



Board Induction Program su Governance e Antiriciclaggio

Programma avanzato di Board Induction per
Amministratori di Banche e Imprese di Assicurazioni
e Candidati al ruolo di Board Member AML

21 e 22 Marzo 2023
28 e 29 Marzo 2023
4 e 5 Aprile 2023

Preferred Partner



Associazione
Italiana
Responsabili
Antiriciclaggio

LE RICHIESTE DEL REGOLATORE

Le Autorità di Vigilanza stanno dedicando grande attenzione alle competenze del Board di Banche e Imprese di Assicurazione. BCE, Banca d'Italia e IVASS raccomandano percorsi di Board induction sui temi regolamentari e di governo dei rischi per assicurare la sana e prudente gestione in uno scenario di grandi cambiamenti. La normativa in materia di antiriciclaggio è in profonda trasformazione. Prossimamente sarà operativo il nuovo Pacchetto UE dei provvedimenti per il contrasto del financial crime e la nuova Authority Europea. In questo quadro, si accresce notevolmente il ruolo assegnato al Board delle banche e delle imprese. L'EBA ha emanato nuove linee guida che affidano **importanti responsabilità agli Amministratori**, introducendo anche la figura del Consigliere incaricato per la materia antiriciclaggio, il **Board Member AML**.

Banca d'Italia e Ivass recepiranno le nuove regole nel primo quadrimestre del 2023 e pertanto le banche e le imprese saranno chiamate ad adeguare i meccanismi di corporate governance e assegnare l'incarico di Board Member AML ad un soggetto che abbia idonei requisiti.

GLI OBIETTIVI DEL PROGRAMMA DI INDUCTION

SP Consulting propone un percorso di Induction **per preparare gli Amministratori ad affrontare i cambiamenti** portati dalle nuove regole anti money laundering.

La Banca d'Italia e IVASS hanno imposto **nuovi requisiti di competenze del Board** e per il presidio dei rischi **richiedono un più efficace funzionamento degli Organi**, che saranno oggetto di controlli mirati della Vigilanza. Il percorso di induction ha l'obiettivo di **preparare i Consiglieri ad esercitare le nuove funzioni** assegnate dal Regolatore e **formare il candidato alla nomina di Board Member AML**, lavorando sulle competenze specialistiche richieste dalla normativa per questa figura.

Lungo il percorso sarà messo a fuoco il nuovo contesto, come dovrebbe operare il Board, quali sono i compiti delle diverse figure e come dovrebbero interagire gli Organi societari, il Board Member AML e il Responsabile Antiriciclaggio.

COSA È BMA (Board Member AML)

Il nuovo progetto AIRA "BMA - Board Member AML", insieme al Preferred Partner SP Consulting è una certificazione che riconosce e attesta il possesso delle conoscenze e delle abilità tecniche che caratterizzano la professionalità di coloro che andranno ad operare quale consigliere responsabile AML.

A CHI SI RIVOLGE IL PERCORSO

L'iniziativa di induction è pensata per i componenti del Board, i soggetti candidati ad assumere il ruolo di Board Member AML, i componenti del Comitato Rischi, i membri del Collegio Sindacale, i membri dell'Organismo di Vigilanza.

ORGANIZZAZIONE DEL PERCORSO

Per assicurare la massima efficacia, l'induction è concepita come un **programma di 6 meeting della durata di 3 ore**. Partendo dal quadro normativo e di corporate governance, saranno approfonditi i compiti e le responsabilità degli Organi societari, per poi scendere nell'analisi delle metodologie di presidio dei rischi di riciclaggio in chiave RAF, del sistema dei controlli interni e del reporting, studiando le fattispecie di maggior rischio e dedicando particolare attenzione ai processi sensibili dell'adeguata verifica e della segnalazione delle operazioni sospette.

Ogni sessione prevede la discussione di casi pratici, la riflessione su come costruire concretamente il sistema antiriciclaggio della banca e dell'impresa di assicurazioni e sul comportamento richiesto agli Esponenti aziendali.

CALENDARIO DELLE SESSIONI (Virtual Class Interaziendali):

21 e 22 Marzo | 28 e 29 Marzo | 4 e 5 Aprile 2023 - **Orario delle sessioni:** dalle ore 17.00 alle ore 20.00

INTERVERRANNO:

Esponenti del Senior Council di SP Consulting
Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio
Guardia di Finanza
Unità di Informazione Finanziaria
Banca centrale europea (BCE)
Banca europea per gli investimenti (BEI)
Testimonianze aziendali

per info e iscrizioni: segreteria@spconsulting.name | www.spconsulting.name

FORMAZIONE ACCREDITATA AIRA ASSOCIAZIONE ITALIANA RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO





PROGRAMMA DELLE LEZIONI DEL CORSO SPECIALISTICO PER BOARD MEMBER AML

■ SESSIONE 1

| *Scenario normativo, corporate governance e antiriciclaggio: cosa cambia per gli Organi societari*

AML Package, focus su VI Direttiva, Regolamento AMLA e Regolamento UE e logiche della nuova Authority

Guidelines EBA su governance dei rischi di riciclaggio e innesto nella normativa italiana

Nuovi compiti assegnati al Consiglio di Amministrazione, processo decisionale, responsabilità collettiva e individuale

La nuova figura del Board Member AML, requisiti e responsabilità nei nuovi assetti societari

Ruoli e coordinamento fra Board, Organo di controllo, OdV 231, Board Member AML, Responsabile antiriciclaggio

La nuova architettura del Framework AML della banca: il percorso di adeguamento del 2023.

■ SESSIONE 2

| *Il governo dei rischi di riciclaggio a livello del Board: le priorità*

I rischi di riciclaggio analizzati in prospettiva di compliance e di risk management

Il ruolo del Board nella logica del risk based approach: come dovrebbero essere costruiti i sistemi aziendali

Guidelines EBA sui Risk Factor, metodologie di analisi del rischio, valenza della profilatura e della classificazione

Guidelines EBA su Origination e Monitoraggio Crediti, punti di attenzione per il Board

Focus sui casi concreti di rischio elevato: analisi fattispecie per cliente, canale, area geografica, prodotti

■ SESSIONE 3

| *La visione strutturata dei rischi di riciclaggio in chiave RAF: nuovo approccio del Board*

I rischi di riciclaggio analizzati in prospettiva di compliance e di risk management

Il ruolo del Board nella logica del risk based approach: come dovrebbero essere costruiti i sistemi aziendali

Guidelines EBA sui Risk Factor, metodologie di analisi del rischio, valenza della profilatura e della classificazione

Guidelines EBA su Origination e Monitoraggio Crediti, punti di attenzione per il Board

Focus sui casi concreti di rischio elevato: analisi fattispecie per cliente, canale, area geografica, prodotti



4 ■ SESSIONE 4

| *Evoluzione dell'adeguata verifica: la prospettiva del Board e dell'Organo di controllo*

Evoluzione del processo di Adeguata Verifica Rafforzata e valenza nel Framework AML della Banca

Ruolo delle funzioni commerciali, del Responsabile Antiriciclaggio, dell'Alta Direzione, del Board Member AML

Reporting e monitoraggio Key Risk Indicator, sistema dei controlli interni e presidio di OdV e Organo di Controllo

Focus sui casi di AV Rafforzata: previsioni normative e indirizzi delle policy aziendali

Novità normative: cripto asset, sanzioni Russia e Bielorussia, Guidelines EBA su Remot Customer Onboarding

5 ■ SESSIONE 5

| *Evoluzione della segnalazione di operazioni sospette: punti di attenzione per il Board*

Come è costruito oggi il processo di rilevazione e segnalazione delle operazioni sospette

Focus sui nuovi indicatori di anomalia, sugli schemi di comportamento anomalo ricorrenti e sui casi illustrati da UIF

Riflessioni sui sistemi interni di transaction monitoring, analisi delle operazioni anomale, priorità e rendicontazione

Distribuzione dei compiti e delle responsabilità fra attori coinvolti nel processo SOS, focus OdV 231 e Organo di controllo

Responsabilità sanzionatorie e per omessa segnalazione di operazione sospetta, analisi della giurisprudenza

6 ■ SESSIONE 6

| *Il ruolo del Board Member AML e i nuovi assetti di governance*

Compiti del Board, dei membri esecutivi, non esecutivi e indipendenti; selezione e inserimento del Board Member

Profilo del Board Member, compiti e responsabilità, ipotesi di ruolo esecutivo e conferimento delega

Board Member come punto di contatto del Responsabile Antiriciclaggio: modello di lavoro, reporting e processi

Coordinamento fra Board Member e Comitato Rischi; rapporto con il Collegio Sindacale e OdV 231

Sistema sanzionatorio, responsabilità collettive e individuali