

# IL RUOLO DELLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO ED IL PRESIDIO DEI RISCHI AML/CFT ALLA LUCE DEL D.LGS. 90 DI ATTUAZIONE DELLA IV DIRETTIVA

EDIZIONE XXI (PROT. 0030/2018\_AML1)

**9 - 10 OTTOBRE 2018**

**30 - 31 OTTOBRE 2018**

# PARTNERSHIP

## SP CONSULTING E IUS CONSULTING

SP Consulting e IUS Consulting offrono consulenza all'industria finanziaria sostenendola nei processi legati ai cambiamenti normativi, di gestione dei rischi, nell'opera di revisione degli assetti di governo.

SP Consulting e IUS Consulting, con i propri servizi, sono in grado di rendere compatibili i principi regolamentari con i canoni del management in un quadro di sana e prudente gestione garanzia di stabilità per la Vigilanza, divenendo allo stesso tempo paradigma di governo aziendale per i vertici in un progressivo allineamento di obiettivi tra controllori e controllati.

L'importanza della variabile organizzativa e la discrezionalità lasciata all'intermediario sulla scorta del principio di proporzionalità rendono complesso e mutevole il progetto di revisione del sistema dei controlli. La molteplicità delle funzioni di controllo richiede, peraltro, che il riordino dei sistemi eviti costose sovrapposizioni e promuova sinergie per la gestione dei rischi.

La conoscenza di tale regolamentazione rappresenta per SP Consulting e IUS Consulting un fattore primario di successo. In aggiunta, la capacità dei propri professionisti di sapere valorizzare il "know how" della società coniugandolo ed adattandolo ai diversi modelli di business, organizzativi e di controllo di ciascun intermediario, costituisce il valore aggiunto che SP Consulting e IUS Consulting possono dare ai propri clienti.

## AIRA - Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

AIRA - l'Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio – è stata costituita nel 2008.

L'AIRA è un'associazione senza fini di lucro che coniuga le esigenze di aggregazione, condivisione, riflessione e sviluppo della cultura della legalità, a beneficio degli stakeholder del mercato dell'intermediazione finanziaria e assicurativa.

Le principali finalità dell'Associazione:

1. facilitare e sviluppare l'esercizio della professione nel settore dell'intermediazione Finanziaria ed Assicurativa;
2. curare la qualificazione dell'associato e promuovere il riconoscimento della sua figura professionale;
3. farsi portavoce nelle sedi opportune delle istanze e dei pareri dei propri associati.

L'Associazione opera autonomamente e rappresenta i suoi Associati presso organismi ufficiali italiani, comunitari ed internazionali, anche in collaborazione con strutture analoghe.



## PREMESSA

Il settore dell'AML/CFT ha subito importanti modifiche normative che hanno comportato un profondo mutamento del ruolo e delle responsabilità della funzione antiriciclaggio.

L'entrata in vigore della IV Direttiva AML/CFT, il 26 giugno 2015, ha rappresentato un importante risultato nel quadro europeo antiriciclaggio, poiché ha applicato le Raccomandazioni GAFI (allineando i Paesi UE ai più avanzati standard internazionali) e ha introdotto una serie di disposizioni che permetteranno all'Europa di compiere importanti passi avanti nella lotta contro il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo, l'evasione fiscale e la corruzione. In recepimento di tale Direttiva, il 19 giugno 2017 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 140 – Supplemento Ordinario n. 28 – il Decreto Legislativo n. 90 del 25 maggio 2017 recante *“Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e attuazione del regolamento UE n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006”*. Esso novella il d. lgs. 231/2007 riguardo i soggetti destinatari degli obblighi, l'attività di registrazione e segnalazione delle operazioni sospette, le comunicazioni alle competenti Autorità, la nozione di titolare effettivo, le misure di adeguata verifica della clientela, gli obblighi di conservazione dei dati e il sistema delle sanzioni previste per la violazione degli obblighi imposti. Questi punti, in diversi loro aspetti, sono stati interessati da recenti indicazioni fornite sia dal GAFI che da Banca d'Italia.

Inoltre, la recente Comunicazione di Banca d'Italia del 9 febbraio 2018, fornisce indicazioni sulle modalità con le quali adempiere agli obblighi antiriciclaggio, il rispetto delle quali “assicura la conformità con il nuovo quadro legislativo anche successivamente alla scadenza del periodo transitorio”.

Lo stesso processo di autovalutazione, i cui esiti confluiscono nel RAF, non rappresenta semplice attività di controllo: esso ha impatti significativi sul governo societario ed impegna gli organi con funzione di supervisione strategica e di gestione nell'adozione di delibere con portata assai rilevante. Su questo punto è essenziale l'apporto conferito dalla IV Direttiva AML/CFT laddove, all'art. 8, prevede l'obbligo per gli intermediari di autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Questa nuova configurazione della funzione deve far riflettere sull'individuazione delle priorità nell'esplicazione dei compiti principali ad essa assegnati.

Per questi motivi, sempre maggiore è il coordinamento richiesto tra la funzione antiriciclaggio e il risk manager (si pensi ad esempio alla modellizzazione del self assessment per misurare il ML/FT risk profile; alla definizione del ML/FT risk appetite e risk tolerance per business line; alla condivisione del remediation plan). Lo stesso responsabile antiriciclaggio è sempre più chiamato a diventare, da compliance manager, un money laundering risk manager.

## OBIETTIVI FORMATIVI

Obiettivo primario del percorso formativo è quello di preparazione alle sessioni d'esame AIRA per il conseguimento della certificazione delle competenze (AML Certificate®) AML Certificate® 1.

Al termine del percorso, il Manager sarà in grado di:

- rappresentare un quadro organico delle disposizioni di Banca d'Italia e IVASS in materia di organizzazione, procedure e controlli interni;
- rappresentare un quadro organico delle disposizioni di Banca d'Italia e IVASS in materia di adeguata verifica della clientela;
- valutare l'impatto delle nuove disposizioni antiriciclaggio sui processi e procedure interne;
- individuare gli assetti organizzativi finalizzati alla prevenzione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo e verificare l'idoneità dei modelli procedurali adottati;
- rappresentare l'evoluzione della normativa antiriciclaggio alla luce della disciplina primaria e secondaria, comunitaria e internazionale ed individuare gli adempimenti che ne scaturiscono;
- identificare le procedure di controllo tenendo conto degli indicatori di anomalia e gli schemi della UIF;
- comprendere i principi e le logiche dell'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo nell'ottica di un miglior coordinamento con il risk manager.

## A CHI SI RIVOLGE

Il presente percorso formativo è destinato al personale interno alle strutture bancarie, assicurative e finanziarie. In particolare:

- Responsabili e specialisti della Funzione Antiriciclaggio;
- Addetto della Funzione Antiriciclaggio;
- Responsabile SOS;
- Responsabili e specialisti della Funzione Legale;
- Responsabili e specialisti della Funzione Compliance;
- Responsabili e specialisti della Funzione Risk Management;
- Responsabili e specialisti della Funzione Revisione Interna.

## CALENDARIO

- **Modulo 1: 9 Ottobre 2018** - "Architettura del sistema AML/CFT e responsabilità della funzione antiriciclaggio alla luce del D.Lgs. 90/2017";
- **Modulo 2: 10 Ottobre 2018** - "D.Lgs. 90/2017, nuove priorità per la funzione antiriciclaggio"
- **Modulo 3: 30 Ottobre 2018** - "Come strutturare un sistema di controlli: check list e modelli diagnostici"
- **Modulo 4: 31 Ottobre 2018** - "Sistemi di prevenzione del Finanziamento al Terrorismo"

## DURATA

Il Percorso formativo si articola in 4 moduli della durata di 1 giorno ciascuno.

La partecipazione a tutto il percorso è propedeutico all'ottenimento dei requisiti per l'iscrizione all'esame per l'ottenimento della certificazione di AIRA "AML Certificate 1".

## DOCENTI

Prof. Avv. Ranieri Razzante  
Tina D'Oronzo

*Sono previste testimonianze aziendali.*

*Luigi Giugliano Colucci – BPER, Servizio Antiriciclaggio di Gruppo  
Roberto Trebiani - Banca GENERALI, Responsabile Servizio Antiriciclaggio*

## QUANTO COSTA

Responsabile Antiriciclaggio (AML Certificate® 1)

### Percorso completo

Euro 2.800,00 oltre Iva

Per i Soci di AIRA:

Euro 2.600,00 oltre Iva

La partecipazione a tutto il percorso è propedeutico all'ottenimento dei requisiti per l'iscrizione all'esame per l'ottenimento della certificazione di AIRA "AML Certificate 1".

## SEDE

Spazio Chiossetto  
Via Chiossetto, 20  
Milano

Si ritiene possibile un aggiornamento delle agende delle giornate, qualora fossero pubblicate nuove disposizioni dalle Autorità di Vigilanza

## PERCHE' INTRAPRENDERE IL PERCORSO PER L'OTTENIMENTO DELLA CERTIFICAZIONE AIRA (AML CERTIFICATE)

La Banca d'Italia nel Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari e degli altri soggetti che svolgono attività finanziaria a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo del marzo 2011, nella SEZIONE V dedicata alla FORMAZIONE DEL PERSONALE cita: "I soggetti destinatari delle presenti disposizioni pongono in essere una attenta opera di addestramento e di formazione del personale sugli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio. Un'efficace applicazione della normativa antiriciclaggio presuppone la piena consapevolezza delle finalità e dei principi che ne sorreggono l'impianto. Il personale deve essere portato a conoscenza degli obblighi e delle responsabilità aziendali che possono derivare dal mancato adempimento dei medesimi. L'addestramento e la formazione del personale devono riservare particolare cura allo sviluppo di una specifica preparazione dei dipendenti e dei collaboratori che sono a più diretto contatto con la clientela. Specifici programmi di formazione appaiono opportuni per il personale appartenente alla funzione antiriciclaggio. A tali dipendenti si richiede un continuo aggiornamento in merito all'evoluzione dei rischi di riciclaggio e agli schemi tipici delle operazioni finanziarie criminali. L'attività di qualificazione del personale deve rivestire carattere di continuità e di sistematicità e va svolta nell'ambito di programmi organici. Annualmente deve essere sottoposta all'organo con funzione di gestione una relazione in ordine all'attività di addestramento e formazione in materia di normativa antiriciclaggio. Un supporto all'azione di formazione del personale e di diffusione della complessiva disciplina può essere fornito dalle associazioni di categoria o da altri organismi esterni, attraverso iniziative volte ad approfondire la normativa, a studiarne le modalità di applicazione e a diffonderne la conoscenza in modo chiaro ed efficace."

## COME SI DIVENTA MANAGER "AML CERTIFICATE 1"

Per diventare manager "AML Certificate 1" occorre sostenere l'esame organizzato da AIRA - Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio (e da UNIVERSITA' DI ROMA "TOR VERGATA"), dopo aver partecipato ad uno dei corsi riconosciuti da AIRA.



## MODULO 1

# Architettura del sistema AML/CFT e responsabilità della funzione antiriciclaggio alla luce del D.Lgs. 90/2017

### PREMESSA

Obiettivo del presente Modulo è quello di arricchire le competenze in materia antiriciclaggio percorrendo l'evoluzione della normativa a livello nazionale, comunitario e internazionale nell'ambito dei compiti e delle attività della funzione antiriciclaggio fornendo allo stesso tempo linee guida sulle principali procedure e documenti interni aml/cft



**9 Ottobre 2018**

# Modulo 1

### PROGRAMMA

#### **Norme nazionali e internazionali per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo**

Dimensione internazionale del AML/CFT  
Raccomandazioni e linee guida FATF/GAFI  
Evoluzione della normativa nazionale  
Le stagioni dell'antiriciclaggio: come è cambiata la definizione del reato  
Analisi dei reati presupposto e ricorrenza per gli intermediari finanziari  
Valenza nell'ambito della disciplina d.lgs. 231/01 sulla responsabilità amministrativa dell'intermediario  
Approccio basato sul rischio e obblighi connessi  
Antiriciclaggio ieri, oggi e domani: cosa è cambiato nel ruolo degli intermediari

#### **Nessi fra contrasto del riciclaggio e contrasto all'evasione fiscale**

Reati tributari, reato di riciclaggio e reati presupposto  
La lunga storia dell'autoriciclaggio  
Strumenti di contrasto ai reati fiscali e strumenti di contrasto del riciclaggio  
Lotta all'evasione nella IV direttiva e nelle linee guida del GAFI

#### **Posizionamento organizzativo della funzione antiriciclaggio e responsabilità personali**

Elementi attualissimi dei Provvedimenti delle Autorità di Vigilanza istitutivi della funzione  
Prerogative e collocazione organizzativa del responsabile della funzione antiriciclaggio  
Responsabilità nell'ambito del sistema dei controlli e dell'assetto societario  
Rapporti con l'organo di controllo e con gli organi di gestione e di supervisione strategica  
Rapporti con l'organismo di vigilanza: come dare efficacia al modello organizzativo 231/01  
Responsabilità sul piano penale, amministrativo, civilistico

#### **Compiti della funzione antiriciclaggio**

Funzioni di controllo  
Funzioni di natura legale  
Funzioni di natura organizzativa ed operativa  
Temi controversi: poteri autorizzativi della funzione antiriciclaggio, poteri di veto o funzione consultiva?

#### **Architettura del sistema AML/CFT**

Come costruire un sistema AML/CFT? Focus sugli atti da adottare  
Tecniche di analisi organizzativa, albero dei processi, mappatura dei rischi e strumenti di lavoro  
Policy di adeguata verifica  
Policy di istruttoria SOS: processo di lavoro, dubbi ricorrenti, criticità sulla valutazione e sulla segnalazione  
Contenuto obbligatorio delle procedure interne dell'intermediario  
Discrezionalità dell'intermediario nell'approccio risk based e decisioni da adottare

#### **La funzione antiriciclaggio nell'ambito del sistema dei controlli interni**

Rapporto fra funzione antiriciclaggio e linee operative  
Rapporto fra funzione antiriciclaggio e funzione di compliance; analisi delle previsioni critiche della Circ. 285/13  
Rapporto fra funzione antiriciclaggio e funzione di risk management  
Flussi informativi verso l'alto e interfunzionali  
L'importanza degli accordi di servizio

## MODULO 2

### D.Lgs. 90/2017, nuove priorità per la funzione antiriciclaggio

#### PREMESSA

Obiettivo del presente Modulo è quello di illustrare le principali novità e impatti del decreto legislativo di attuazione della IV Direttiva aml/cft con un focus su titolarità effettiva, operatività con l'estero e sui presidi di contrasto al finanziamento del terrorismo



**10 Ottobre 2018**

# Modulo 2

#### PROGRAMMA

##### Il salto della IV Direttiva

Elementi "forti" della Direttiva che impattano l'attività della funzione antiriciclaggio  
Nuova logica risk based per intermediari ed autorità di vigilanza  
AML/CTF sviluppato su tre livelli  
Risk assessment, politiche di gestione e procedure interne  
Approccio olistico

##### Le novità nel decreto di recepimento della IV Direttiva

Integrazione con la normativa di vigilanza prudenziale  
Modello valutativo delle Autorità di vigilanza  
Come cambiano i PEPs  
Cosa cambia nell'apparato sanzionatorio  
Criticità connesse all'entrata in vigore

##### Focus sul nuovo risk based approach

Analisi dei risk factors di cui all'allegato I e III della IV Direttiva  
La nuova adeguata verifica rafforzata  
Peculiarità dell'adeguata verifica semplificata  
Novità negli obblighi di astensione  
Comunicazioni oggettive all'UIF

##### Focus sul titolare effettivo

Trasparenza e titolarità effettiva  
Il registro centrale: considerazioni e criticità  
Riflessioni sui trust, sugli enti non profit, sulle fiduciarie, sulle società a catena partecipativa complessa  
Casi pratici

##### Focus sull'operatività con l'estero

Fattore di rischio geografico e adeguata verifica rafforzata  
Paesi terzi ad alto rischio e Paesi terzi  
Gestione dei clienti e dell'operatività connessa a paesi interessati da embargo  
Operazioni concernenti beni dual use  
Criticità e punti di attenzione sull'attività di banca corrispondente

## MODULO 3

### Come strutturare un sistema di controlli: check list e modelli diagnostici

#### PREMESSA

Obiettivo del presente Modulo è quello di individuare la natura e i caratteri del rischio ML/TF e di fornire indicazioni operative sui controlli aml/cft e sulla collaborazione e ripartizione dei compiti tra le funzioni aziendali di controllo.



30 Ottobre 2018

#### PROGRAMMA

##### **Morfologia e fisiologia del rischio di riciclaggio**

Definizione di Banca d'Italia, del FATF/GAFI, dell'ESA  
Il rischio di riciclaggio fra I e II pilastro  
Il rischio di riciclaggio come rischio operativo  
Il rischio di riciclaggio e il rischio reputazionale  
Analogia tra rischio di riciclaggio e rischio di compliance  
Rischio di riciclaggio come rischio puro, impatti in termini di misurazione  
Dinamica del rischio di riciclaggio, individuazione proxy e analisi dell'ultimo decennio

##### **Compliance risk assessment**

Come sviluppare un assessment di compliance  
Analisi di probabilità e impatto  
Analisi dell'esposizione al rischio di sanzioni e misurazione degli impatti

##### **Sistema dei controlli interni e antiriciclaggio**

Controlli di I, II e III livello  
La diversa natura dei controlli AML/CFT  
La diversa finalità dei controlli AML/CFT

##### **I controlli "on site"**

Le unità e le aree operative sottoposte a verifica  
Check list e controlli chiave  
Approccio e strumenti di lavoro

##### **I controlli "off site"**

Le unità e le aree operative sottoposte a verifica  
Check list e controlli chiave  
Approccio e strumenti di lavoro

##### **Come intercettare le fattispecie a rischio**

Strumenti diagnostici, utilizzo di Gianos e di strumenti di monitoraggio  
Tradurre gli indicatori di anomalia e gli schemi di comportamento anomalo in modelli diagnostici  
Costruire key risk indicators e individuare trigger event

##### **Collaborazione interfunzionale**

Rapporti fra funzione antiriciclaggio, compliance, internal audit, organo di controllo societario  
Ruolo, metodologie e obiettivi  
Ripartizione delle responsabilità  
Come evitare sovrapposizioni  
Come sviluppare sinergie

# Modulo 3

## MODULO 4

# Sistemi di prevenzione del Finanziamento al Terrorismo

### PREMESSA

Il fenomeno del finanziamento del terrorismo presenta caratteristiche che rendono particolarmente complessa l'individuazione preventiva delle relative condotte, sia per l'utilizzo di somme spesso di importo esiguo, sia per l'origine non necessariamente illecita delle disponibilità.

L'individuazione di reti di soggetti riconducibili a tali attività Criminali richiede, da un lato, la massima valorizzazione del patrimonio informativo a disposizione dei destinatari degli obblighi di segnalazione e, dall'altro, l'adeguamento delle procedure di selezione automatica delle operazioni anomale adottate dagli intermediari finanziari.



**31 Ottobre 2018**

# Modulo 4

### PROGRAMMA

#### Normativa Internazionale

Finanziamento al terrorismo: misure internazionali restrittive ed obblighi degli intermediari

Il finanziamento al terrorismo e la proliferazione delle armi di distruzione di massa

Indicazioni del GAFI e degli organismi internazionali

#### Normativa Nazionale

D.lgs. 109/2007 "Misure per prevenire, contrastare e reprimere il finanziamento del terrorismo e l'attività dei Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale, in attuazione della direttiva 2005/60/CE "

#### Il concetto di "finanziamento"

#### Le competenze delle Autorità

#### Le misure dettate dal d.lgs. 231/2017

#### L'adeguata verifica rafforzata

#### L'astensione

#### Il listing

#### Le SOS

#### Gli indicatori e gli schemi di anomalia UIF

Provvedimento del 27 maggio 2009, recante indicazioni operative per l'esercizio di controlli rafforzati contro il finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa

Delibera Banca d'Italia n. 616 del 24.8.2010 FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Comunicazione UIF (18/02/2014) OPERATIVITÀ CON CARTE DI PAGAMENTO

Comunicazioni UIF (30/01/2015) VALUTE VIRTUALI

Comunicazione UIF del 18 aprile 2016 - PREVENZIONE DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO INTERNAZIONALE

#### I controlli interni



# MODULO DI ISCRIZIONE

## Il ruolo della funzione antiriciclaggio ed il presidio dei rischi AML/CFT alla luce del D.lgs di attuazione della IV Direttiva

9, 10 - 30, 31 OTTOBRE 2018

COGNOME	
NOME	
AZIENDA DI APPARTENENZA	
FUNZIONE	
TELEFONO	
E-MAIL	

*Dati per la fatturazione:*

DENOMINAZIONE	
INDIRIZZO	
PARTITA IVA	
CODICE FISCALE	

<b>SOCIO AIRA</b> <input type="checkbox"/>
--

Impegno di riservatezza (informativa ai sensi dell'articolo 13 del D. Lgs. 196/2003). I dati forniti con questo coupon sono raccolti da SP Consulting, titolare del trattamento, per consentire la registrazione dei partecipanti al convegno e per fornire informazioni su analoghe iniziative. Il conferimento dei dati è necessario per la partecipazione al convegno. Inoltre, con il consenso dell'interessato, i dati potranno essere comunicati ad altri soggetti (il cui elenco aggiornato è richiedibile a SP Consulting) per l'invio di comunicazioni promozionali di potenziale interesse e per ricerche statistiche. La persona cui si riferiscono i dati può chiedere l'integrazione, la correzione, l'aggiornamento o la cancellazione degli stessi scrivendo a SP Consulting.

Preso visione dell'informativa, presto il consenso al trattamento dei miei dati da parte di SP Consulting sia per la registrazione della mia partecipazione al convegno sia per ricevere materiali informativi da parte di SP Consulting e da altri soggetti ad essa collegati.

Presto il consenso:

Nego il consenso:

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

### PER INFO

SP CONSULTING SRL  
Via Lampredi 81 - 57121 Livorno  
Tel: 0586/1864996 - Fax: 0586/1865072  
segreteria@spconsulting.name  
www.spconsulting.name