

# LE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE NEL QUADRO DEGLI OBBLIGHI AML/CFT

EDIZIONE IV (PROT. 0040/2018\_AML2)

**Milano,**

**20 - 21 - 22 NOVEMBRE 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

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 dalla Banca d'Italia.

Le Comunicazioni di Banca d'Italia del 9 febbraio 2018 e dell'IVASS del 28 marzo 2018, forniscono 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”.

## 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® 2.

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

- rappresentare l'evoluzione della normativa antiriciclaggio alla luce della disciplina secondaria e individuare gli adempimenti che ne scaturiscono;
- individuare i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo internazionale e le modalità di gestione degli stessi;
- conoscere le metodologie per l'adeguata verifica della clientela
- conoscere e valutare le segnalazioni e sospensione operazioni

**A CHI SI RIVOLGE**

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

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

**CALENDARIO**

20, 21, 22 Novembre 2018

**DURATA**

Il Percorso formativo si articola in 3 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 2".

**DOCENTI**

Prof. Avv. Ranieri Razzante  
Tina D'Oronzo

**INTERVERRANNO**

*Maria Benedetta Bastioni – UIF, Servizio Operazioni Sospette  
Divisione Operazioni Sospette I*

*Marco Caruso – Banco BPM, Responsabile SOS*

*Luigi Giugliano Colucci – BPER, Servizio Antiriciclaggio di Gruppo*

*Roberto Trebiani – Banca GENERALI, Responsabile Servizio Antiriciclaggio*

**QUANTO COSTA**

Responsabile Antiriciclaggio (AML Certificate® 2)

**Percorso completo**

Euro 2.100,00 oltre Iva

Per i Soci di AIRA:

Euro 1.950,00 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 2".

**SEDE**

Spazio Chiossetto  
Via Chiossetto, 20  
Milano

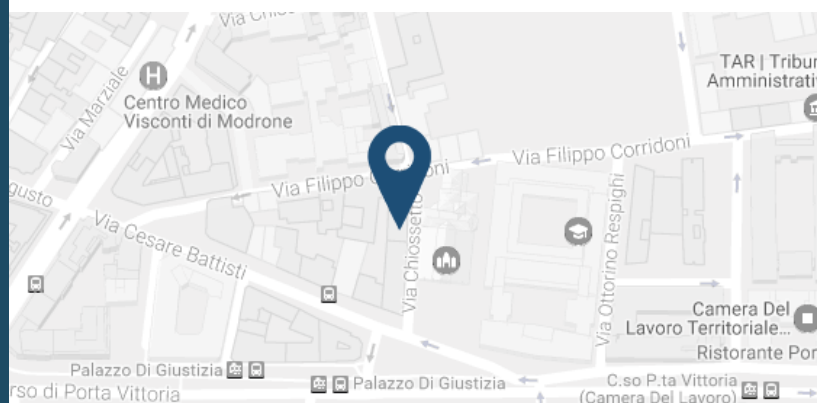
Si ritiene possibile un aggiornamento delle agende delle giornate, qualora fossero pubblicate nuove disposizioni dalle Autorità di Vigilanza

## 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 2"

Per diventare manager "AML Certificate 2" 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.



# Le segnalazioni di operazioni sospette nel quadro degli obblighi AML/CFT

## PREMESSA

Mediante una lettura trasversale della normativa coinvolta, che tocca non solo il d.lgs. 90/2017 ma anche i provvedimenti di IVASS e delle Autorità di Vigilanza, il corso si propone lo scopo di delineare tutto l'iter dell'istruttoria di una segnalazione di operazione sospetta, avendo cura di mettere a fuoco il processo che conduce un intermediario ad agire promuovendo una segnalazione, esaminandone le varie fasi operative e indagando sul ruolo dei soggetti coinvolti.



**20, 21, 22 NOVEMBRE 2018**

## PROGRAMMA

### Caratteristiche e iter della SOS

Nozione di riciclaggio  
Fasi dell'istruttoria e linee guida per lo svolgimento  
Riscontro e ricognizione dei dati utili  
Il ruolo dell'UIF secondo il d.lgs. 90/2017  
Indicatori di anomalia, modelli e schemi di comportamenti anomali dell'UIF  
Orientamenti definitivi ESAs  
Il responsabile della funzione antiriciclaggio e il delegato alla SOS  
L'astensione: presupposti e casi  
Omessa SOS e impianto sanzionatorio  
Verifica di coerenza e formulazione del giudizio finale  
Assegnazione del livello di rischio alla SOS

### L'Adeguata verifica rafforzata e i controlli I, II, III livello

Processo operativo di segnalazione  
Relazione tra adeguata verifica e SOS  
Approfondimento sull'adeguata verifica  
Orientamenti definitivi ESAs  
Ricostruzione del flusso finanziario  
Analisi delle evidenze dei diagnostici  
La segnalazione: contenuti chiave e adempimenti  
Il rafforzamento del grado e della natura delle verifiche per circoscrivere le potenziali operazioni sospette  
I presupposti per l'invio  
Verifica degli indicatori di anomalia  
Verifica degli schemi di comportamento anomalo  
Verifica delle segnalazioni precedenti o collegate  
Confronto interfunzionale

### Cases Analysis

Il fenomeno nel Paese Italia  
Lo studio dei fenomeni e la localizzazione geografica  
Alcuni numeri: dati statistici  
La rilevanza del processo di analisi e pre-istruttoria  
La rilevanza di un impianto dei controlli armonizzato con il modello di business adottato  
Analisi di alcune fattispecie tipiche  
Collegamento tra operatività e schemi di comportamenti anomali della UIF (c.d. *red flags*)  
I nuovi scenari prospettabili

# MODULO DI ISCRIZIONE

## Le segnalazioni di operazioni sospette nel quadro degli obblighi AML/CFT

### 20, 21, 22 NOVEMBRE 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