

## La disciplina antiriciclaggio nelle banche Modulo Base e Modulo Avanzato

Aggiornato con Provvedimento Aprile 2013 di Banca d'Italia recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela

### Premessa

L'obiettivo generale della normativa antiriciclaggio è la protezione dell'integrità del sistema bancario e finanziario e, indirettamente la protezione della stabilità dello stesso.

Le norme sono dirette a preservare gli Intermediari dal rischio di essere, anche inconsapevolmente, strumentalizzati per il compimento di attività illecite. L'azione di prevenzione e contrasto del riciclaggio si esplica attraverso l'introduzione di presidi volti a garantire la piena conoscenza del cliente, la tracciabilità delle transazioni finanziarie e l'individuazione delle operazioni sospette.

Diventa indispensabile la predisposizione di adeguati presidi organizzativi e di un'adeguata formazione sulle norme tese a combattere il fenomeno del riciclaggio. Le Banche, sono obbligate a conoscere la complessa normativa antiriciclaggio; ciò, anche a fronte della gravi sanzioni irrogate da UIF, Banca d'Italia e GdF nei confronti degli operatori che non adempiono agli obblighi derivanti dalla legislazione antiriciclaggio.

Nei Corsi FAD, "LA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO NELLE BANCHE" (Base ed Avanzato), viene esaminata la normativa antiriciclaggio che impone ai destinatari di intervenire, a vario modo, nelle diverse fasi in cui si articola il sistema di prevenzione e contrasto al rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo, con particolare riguardo agli obblighi di adeguata verifica della clientela, di registrazione dei dati e di segnalazione di operazioni sospette alle Autorità di settore.

I Corsi FAD sono aggiornati in funzione delle modifiche intervenute con l'emanazione del Provvedimento di Banca d'Italia sugli obblighi di adeguata verifica della clientela (Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, ai sensi dell'Art. 7, comma 2, del Decreto Legislativo 21 Novembre 2007, N. 231), nonché con la Legge 186/2014 (Disposizioni in materia di emersione e rientro di capitali detenuti all'estero nonché per il potenziamento della lotta all'evasione fiscale. Disposizioni in materia di autoriciclaggio).

Caratteristica dei Corsi FAD è quella di utilizzare un linguaggio semplice arricchito da esempi pratici e videolezioni.

### Struttura e durata

I corsi sono strutturati in modalità FAD per un totale di circa 2 ore ciascuno. Al termine è previsto un test finale ed il rilascio dell'attestato di partecipazione.

**Metodologia:** videolezioni

I corsi sono implementati su una piattaforma basata sul sistema LMS (learning management system).

La piattaforma di LMS ha diversi pannelli di monitoraggio che registrano, tracciano e monitorano tutte le attività fatte dagli utenti nell'aula virtuale

- statistiche di utilizzo
- statistiche per utente
- statistiche oggetti

### Contenuti modulo base

1. Principi generali e quadro normativo
2. Adeguata verifica della clientela
3. Registrazione e conservazione
4. Segnalazione di operazione sospetta
  - a. Indicatori di anomalia Banca d'Italia
5. Limitazione contante e titoli al portatore
6. Test finale

### Contenuti modulo avanzato

1. Principi generali e quadro normativo
2. Adeguata verifica della clientela
3. Registrazione e conservazione
4. Segnalazione di operazione sospetta
  - a. Indicatori di Banca d'Italia
  - b. Schemi rappresentativi UIF
  - c. Nuove procedure Ifer SOS (cenni)
5. Limitazione contante e titoli al portatore
6. Test finale

Il corso può essere altresì acquistato per la propria Piattaforma aziendale

PER INFO E DEMO:  
SEGRETERIA@SPCONSULTING.NAME

Via Lampredi, 81 - 57121 Livorno (LI)  
Tel 0586/1864996 - Fax 0586/1865072

WWW.SPCONSULTING.NAME

IN COSA CONSISTE

### L'adeguata verifica della clientela

KNOW YOUR CUSTOMER

Il d.lgs. n. 231 del 2007 introduce il principio della adeguata verifica della clientela

L'approccio è ispirato alla gestione delle asimmetrie informative: gli intermediari non devono limitarsi a registrare le informazioni, ma sono tenuti ad avere una conoscenza approfondita del profilo complessivo di un cliente, per essere in grado di cogliere rapidamente eventuali anomalie nel corso della relazione contrattuale.