



AIRA - ASSOCIAZIONE ITALIANA RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO

Certificazione AIRA "AML Certificate ®"

AML CERTIFICATE ®

Certificazione AIRA in Normativa Antiriciclaggio

“AML Certificate®”

1. PREMESSA

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, ai sensi dell'art. 7 comma 2 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, 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.

2. CHE COSA E' "AML CERTIFICATE®"

Il progetto AIRA – “AML Certificate”, è una certificazione che attesta e riconosce il possesso delle conoscenze e delle abilità tecniche che caratterizzano la professionalità di coloro che operano sia in qualità di “Responsabili e addetti della nuova Funzione Antiriciclaggio” sia dei “Delegati alle SOS”.

La certificazione “AML Certificate” si compone di due livelli:

- I. AML Certificate 1 – Responsabili Funzione Antiriciclaggio**
- II. AML Certificate 2 – Delegati SOS**

AML Certificate1

La certificazione AML Certificate 1, si propone di fornire ai Responsabili e Addetti alla Funzione Antiriciclaggio, oltre alla conoscenza puntuale dell’ambito normativo di riferimento compreso il Provvedimento Banca D’Italia recante disposizioni attuative in materia di **organizzazione, procedure e controlli interni** anche l’approfondimento degli impatti organizzativi e sul Sistema dei Controlli Interni (SCI), in particolare:

- ricostruire il sistema dei controlli interni dopo gli interventi normativi degli ultimi anni
- esaminare le attività assegnate alle diverse funzioni di controllo
- approfondire il rischio di compliance e le particolarità inerenti alla normativa antiriciclaggio
- analizzare il corpo normativo per la lotta al riciclaggio ed approfondire le questioni applicative
- analizzare i meccanismi dell’imputazione dell’ente per quanto attiene al reato di riciclaggio
- comprendere il ruolo del nuovo Responsabile Antiriciclaggio nell’ambito del sistema dei controlli interni
- approfondire il rapporto fra Responsabile Antiriciclaggio, Organismo di Vigilanza ed altre funzioni di controllo
- approfondire il rapporto fra Responsabile Antiriciclaggio e organi aziendali (organo con funzione di supervisione strategica, organo con funzione di gestione e organo con funzione di controllo).

AML Certificate2

La certificazione AML Certificate 2, si propone di fornire ai Delegati alle SOS, oltre all’ambito normativo di riferimento compreso il Provvedimento Banca D’Italia recante disposizioni attuative in materia di **organizzazione, procedure e controlli interni**, anche gli approfondimenti specifici in materia di Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS), di Adeguata verifica della clientela e di normativa sugli Assegni. Particolare attenzione sarà riservata all’analisi di case study al fine di saper valutare le SOS pervenute e trasmettere all’UIF quelle fondate.

Il Percorso è volto a fornire al Delegato alle SOS le conoscenze per svolgere efficacemente il proprio ruolo, sviluppando l’analisi sia sul piano teorico che applicativo.

3. Come si diventa “AML Certificate 1” e “AML Certificate 2”

Per diventare Manager “AML Certificate 1” e “AML Certificate 2” occorre sostenere l’esame organizzato da AIRA – Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio, dopo aver partecipato ad uno dei corsi autorizzati da AIRA.

A) I **requisiti** per iscriversi alle prove d'esame sono contenuti negli appositi Bandi. I Bandi d'esame saranno a disposizione nella **sezione esami** del sito a partire dal 1/09/2011.

B) Le **materie** oggetto della prova d'esame si possono leggere nella **sezione esami** del sito del sito a partire dal 1/09/2011.

C) **Preparazione all'esame**

E' obbligatorio frequentare uno dei **Corsi autorizzati da AIRA**. La durata complessiva dei corsi deve essere almeno di 30 ore per AML Certificate 1 e di 20 ore per AML Certificate 2.

Le materie dei programmi formativi e la durata dei corsi si possono consultare nella sezione **CORSI** del sito a partire dal 1/09/2011.

I corsi autorizzati da AIRA hanno la caratteristica di rispecchiare gli standard fissati dal Consiglio Direttivo di AIRA in quanto conformi per contenuti e requisiti qualitativi e quantitativi a quanto indicato a livello normativo.

Tali corsi si tengono in varie sedi italiane e sono organizzati da Enti di Formazione, che rispecchiano gli standard fissati dal Consiglio Direttivo di AIRA in quanto conformi per contenuti e requisiti qualitativi e quantitativi a quanto indicato a livello normativo.

D) Le date degli esami saranno comunicate sul sito di AIRA nella sezione **ESAMI e saranno svolti a Roma (sede AIRA), Pisa (sede Università di Pisa, Facoltà di Economia) e Milano (sede AIBE).**

E) Prova d’Esame

Le prova d’esame per “**AML Certificate 1**” sono costituite da:

1. test scritto, 40 domande (3 opzioni di risposta)
2. Analisi di un Case Study
3. Elaborazione e presentazione di un Project Work

Le prova d’esame per “**AML Certificate 2**” sono costituite da:

1. test scritto, 20 domande (3 opzioni di risposta)
2. Analisi di 3 Case Study
3. Colloquio finale

Al termine del percorso formativo e sostenuto l'esame finale, il Manager **certificato "AML Certificate 1** sarà in grado di:

- rappresentare un quadro organico delle disposizioni di Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni;
- valutare l'impatto delle nuove disposizioni sui processi e procedure interne;
- individuare gli assetti organizzativi finalizzati alla prevenzione dei rischi di riciclaggio e verificare l'idoneità dei modelli procedurali adottati;
- 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;
- identificare le procedure di controllo tenendo conto degli indicatori di anomalia per gli intermediari in materia di segnalazioni di operazioni sospette.

Al termine del percorso formativo e sostenuto l'esame finale, il Manager **certificato "AML Certificate 2"** 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
- le modalità di registrazione dei rapporti e delle operazioni dell'AUI
- conoscere e valutare le segnalazioni e sospensione operazioni
- conoscere nuove le Istruzioni di invio telematico e scambi informativi con Unità di Informazione finanziaria

4. Mantenimento della certificazione “AML Certificate”

Una volta conseguita la Certificazione “AML Certificate 1 e AML Certificate 2” il Manager Certificato mantiene tale qualifica dimostrando di mettere in atto **un piano di formazione permanente**, da rinnovare annualmente, che consente l'aggiornamento della propria preparazione, scegliendo tra un panorama di corsi e/o seminari accreditati da AIRA. **La Certificazione rilasciata da AIRA ha validità annuale.**

A) Come si mantiene la Certificazione

I Manager Certificati nel 2011 per mantenere la Certificazione nell'anno 2012 - **dovranno frequentare 15 ore di formazione complessive**. Le tematiche delle sessioni formative dovranno essere di aggiornamento e/o approfondimento del programma base AIRA. I corsi e/o seminari di mantenimento hanno la caratteristica di offrire aggiornamenti su tematiche specifiche del settore, utili a mantenere qualitativamente elevato il profilo professionale del Manager Certificato.

Tali corsi si tengono in varie sedi italiane e sono organizzati dai Enti di Formazione, che rispecchiano gli standard fissati dal Consiglio Direttivo di AIRA in quanto conformi per contenuti e requisiti qualitativi e quantitativi a quanto indicato a livello normativo.

L'elenco dei corsi accreditati da Aira è pubblicato sul sito

I corsi potranno essere scelti sulla base delle preferenze di ogni Manager, sia per quanto riguarda i contenuti, sia per quanto riguarda le sedi.