

ANTIRICICLAGGIO:

**LE NOVITA' RELATIVE ALLE DISPOSIZIONI DI
BANCA D'ITALIA IN MATERIA DI
ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI INTERNI**

(Provvedimento del 1/08/2023)

19 settembre 2023

[PROGRAMMA]

Ore 8.45 prova collegamento – ore 9.00 apertura dei lavori

Inquadramento normativo sulle principali novità introdotte dall'atto di modifica della Banca d'Italia (*delibera 235/2023 del 1/08/2023*)

- Gli Orientamenti della Autorità di vigilanza Europee:
 - i prestatori di servizi di pagamento e i fattori di rischio per l'operatività a distanza
 - l'adeguata verifica della clientela
 - la gestione della conformità e le responsabilità del responsabile AML
 - l'Unità di Supervisione e Normativa Antiriciclaggio e relativi adempimenti

L'impatto delle nuove disposizioni sugli assetti organizzativi antiriciclaggio

- Le precisazioni circa l'applicazione del principio di proporzionalità in base al rischio
- La funzione di controllo antiriciclaggio: compiti, responsabilità e monitoraggio nel continuo dei presidi e degli assetti organizzativi AML
- Il responsabile antiriciclaggio: le attività essenziali e il grado di responsabilità
- Gli Organi aziendali: composizione, competenze e responsabilità

I compiti dell'Organo con funzione di supervisione strategica alla luce dell'introduzione dell'esponente Aziendale AML

- Indirizzi strategici e governo dei rischi: declinazione della strategia
- Policy antiriciclaggio
- Funzione antiriciclaggio e coordinamento del sistema di controlli interni
- Nomina e valutazione dei responsabili AML e SOS

- Flussi informativi e riservatezza delle segnalazioni
- Valutazione delle reportistiche, adeguatezza delle risorse ed eventuali azioni correttive
- Valutazione dei rischi con Paesi terzi e valutazione del responsabile antiriciclaggio

(In dettaglio) L'Esponente responsabile AML

- Requisiti e competenze
- Compiti di valutazione e monitoraggio delle procedure e dei controlli
- Compiti di assistere l'Organo di supervisione strategica
- Compiti di valutazione e informativi rispetto agli assetti organizzativi AML

2

I compiti dell'Organo con funzione di gestione in relazione all'AML

- Le procedure operative volte ad assicurare l'efficacia dell'organizzazione e del sistema dei controlli antiriciclaggio
- La normativa applicabile e la declinazione delle procedure per le entità transazionali (Branches/Succursali e LPS)

Mauro M. TOSELLO, *avvocato – partner*, **Elexia Avvocati e Commercialisti**

La funzione Antiriciclaggio

- Requisiti e organizzazione
- Compiti di identificazione e valutazione dei rischi
- Compiti di coordinamento e di collaborazione
- Compiti di verifiche e monitoraggio
- Compiti informativi e di reportistica
- Compiti di formazione del personale

Il responsabile della funzione Antiriciclaggio

- Requisiti, inquadramento, nomina, responsabilità
- Compiti, presidi interni e tutela dell'indipendenza e stabilità della funzione

Michele PISANI, *chief AML officer*, **BPER Banca**

Esternalizzazione (presupposti, condizioni, attività essenziali)

- Condizioni per l'esternalizzazione
- Verifiche e responsabilità del responsabile della funzione

- Compiti di controllo, monitoraggio e informativa vs Organi aziendali
- Gli accordi di esternalizzazione nel caso di Società del gruppo

Le disposizioni applicabili ai Gruppi

- Strategie, politiche e procedure di gruppo AML
- Metodologia per la valutazione dei rischi
- Flussi informativi e coordinamento
- Strategie, politiche e procedure di gruppo AML

Compiti del responsabile della funzione nei Gruppi

- Valutazione dei rischi, metodologie e procedure

3

Arianna ROVETTO (*), responsabile AML di gruppo, Banco BPM

() relatrice in attesa di autorizzazione*

La relazione annuale e l'esercizio di autovalutazione dei rischi Antiriciclaggio:

il rapporto di "coerenza" e "congruità" ed il "piano di azione" con le azioni di "follow up"

Mauro M. TOSELLO, avvocato – partner, Elexia Avvocati e Commercialisti

Case study, suggerimenti, esperienze pratiche, Q&A

Ore 13.00 chiusura dei lavori

Quota di partecipazione

comprensiva di materiale didattico su formato elettronico:

Euro 300 + 22% Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02/36577120 - email: informa@informabanca.it

Le informazioni sulle modalità di collegamento alla videoconferenza verranno fornite al partecipante al momento dell'iscrizione