

IL NUOVO ASSETTO DEI PRESIDI ANTIRICICLAGGIO E LE NUOVE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: ANALISI DEGLI ADEMPIMENTI E DEGLI ASPETTI OPERATIVI

1

30 e 31 gennaio 2025

[PROGRAMMA DEL CORSO]

MATTINA I: giovedì 30 gennaio 2025

Ore 8.45 collegamento – ore 9.00 apertura dei lavori

Il National Risk Assessment (NRA): struttura e obiettivi

- NRA e raccomandazioni del GAFI (Gruppo d'Azione Finanziaria)
- Metodologie utilizzate per identificare e valutare i rischi nazionali di riciclaggio e finanziamento del terrorismo

NRA e legislazione nazionale ed europea

- Integrazione dei principi della Dir. (UE) 2015/849 (e succ. modifiche) nel NRA
- Prospettive future di potenziamento e sviluppo del NRA alla luce dell'AML Package

Il ruolo degli stakeholder nel processo del NRA

- Collaborazione tra Vigilanza, Istituzioni finanziarie, VASPs e altri attori privati
- Importanza della condivisione delle informazioni tra settore pubblico e privato
- Case study di successo nella partecipazione collaborativa al NRA

L'intelligenza artificiale e la tecnologia nel supporto al NRA

- Tecnologia AI e Big Data e analisi e previsione dei rischi

Esiti del NRA e impatti sul settore privato

- Obblighi per le banche e altri soggetti obbligati dopo l'identificazione dei rischi nazionali
- Adeguamento dei programmi interni di gestione del rischio in base ai risultati del NRA
- Opportunità per il settore privato di anticipare i cambiamenti normativi

Arianna ROVETTO, *head of AML responsabile antiriciclaggio di gruppo*, **Banco BPM**

La governance e la gestione del rischio di riciclaggio nelle banche e negli intermediari finanziari

- Le linee guida EBA del 14/11/2024 in materia di controlli AML
- Politiche e procedure in merito alle misure restrittive come interagiscono con la governance e la gestione del rischio

Gaetano PERILLI, *chief compliance & AML officer*, **Banca FININT**

L'evoluzione dei presidi antiriciclaggio a seguito dell'AML Package: i nuovi rischi e la metodologia di valutazione

- I settori, i prodotti e le attività a maggior rischio: le "Indicazioni SNA" e le *best practices*
- *Focus su:* l'utilizzo di specifici indicatori di rischio e le misure di adeguata verifica rafforzata nel private banking anche alla luce degli Orientamenti EBA
- La nuova metodologia di valutazione dei rischi: tra fattori di rischio, criteri di valutazione e rapporto di coerenza con le attività - Rafforzamento dei presidi esistenti e perimetro di applicazione del "*de-risking*"
- Le informazioni integrative sul cliente: approfondimento sulla valutazione di congruità complessiva comparata ai casi di accertamento dell'origine dei fondi (reddituale e patrimoniale e strumenti a supporto). L'accertamento dei *change of circumstances* e l'*ongoing due diligence*

Case study: analisi di alcune casistiche di rilevanza tratte da "Quaderni dell'Antiriciclaggio" dell'UIF n. 25 del dicembre 2024:

- Le principali categorie di segnalazioni e l'impatto sulla "collaborazione attiva"

- I veicoli di investimento tra liceità e schemi di elusione fiscale
- La differenza tra congruità e anomalia nel caso di proventi da arte, gioielli e metalli preziosi
- Garanzie, finanziamenti e agevolazioni tra misure AML e AntiCorruzione

Mauro M. TOSELLO, *partner - banking finance & insurance*, **LIBRAvvocati**

3

Ettore VALSECCHI, *ingegnere - founding partner*, **ARKES**

Ore 13.00 chiusura dei lavori

MATTINA II: venerdì 31 gennaio 2025

Ore 9.00 apertura dei lavori

Le nuove segnalazioni periodiche antiriciclaggio

- La genesi del Provvedimento Banca d'Italia del 27/11/2024: dalla "survey" al nuovo flusso segnaletico
- La struttura del Manuale e l'obiettivo delle nuove segnalazioni
- La struttura delle segnalazioni e le avvertenze generali
- Istruzioni per la compilazione delle singole voci

Marco VALCAVI, *responsabile AML altri business e delegato SOS*, **Banca Mediolanum**

Le nuove segnalazioni periodiche antiriciclaggio: le istruzioni tecniche

- La finalità delle nuove segnalazioni e il rapporto (di coerenza) con la Relazione Annuale AML
- La struttura delle segnalazioni e i campi specifici, anche di innovazione rispetto all'attuale stato dell'arte (ad es. "Stato Coinvolto" e riflessi sugli adempimenti AML)

- Istruzioni operative per la compilazione delle singole voci
- L'impatto sull'assetto dei controlli e delle verifiche
- I sistemi delle codifiche e gli schemi segnaletici

Mauro M. TOSELLO, *partner - banking finance & insurance*, **LIBRAvvocati**

Ettore VALSECCHI, *ingegnere - founding partner*, **ARKES**



Ore 13.00 chiusura dei lavori

Quota di partecipazione

comprensiva di materiale didattico su formato elettronico:

Euro 600 + 22% Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02.36577120; e-mail: informa@informabanca.it