

## La regolamentazione antiriciclaggio

Il corso ha ad oggetto l'approfondimento della disciplina in materia di contrasto al riciclaggio e finanziamento al terrorismo, contenuta nelle fonti normative nazionali, europee e internazionali. Particolare attenzione verrà posta al decreto legislativo n. 231 del 21 novembre 2007 e succ. modifiche e ai provvedimenti in materia emanati da Banca d'Italia. Il corso intende fornire una conoscenza approfondita dei principi del cd "*Risk Based Approach*" e della profilatura del rischio cliente. Intende altresì illustrare le diverse tipologie di adeguata verifica (standard, semplificata, rafforzata). Ci si soffermerà sui presupposti e sulle modalità di inoltro delle segnalazione di operazioni sospette, con attenzione rivolta agli indicatori di anomalia elaborati da Banca d'Italia e agli schemi di comportamento anomalo elaborati dall'Unità di Informazione Finanziaria.

### Contenuti:

#### Fonti normative internazionali, comunitarie e nazionali

- le raccomandazioni del GAFI
- la IV Direttiva Antiriciclaggio
- il Decreto 231/2007 di contrasto al riciclaggio e il Decreto 109/2007 di contrasto al terrorismo
- i provvedimenti di Banca d'Italia

#### Principi generali

- Risk Based Approach
- la profilatura del rischio

#### Adeguata verifica della clientela ordinaria

- quando si applica
- individuazione e verifica del cliente e del titolare effettivo
- casi specifici di titolarità effettiva
- la natura e lo scopo
- il monitoraggio della clientela

#### Adeguata verifica rafforzata

- quando si applica e in cosa consiste
- i controlli sulle PEP

#### Adeguata verifica semplificata

- quando si applica e in cosa consiste

### **Esecuzione degli obblighi di adeguata verifica a mezzo di terzi**

- principi generali

### **Registrazione e conservazione dei dati**

- principi di registrazione dei dati nell'AUI
- la conservazione dei dati raccolti

### **Segnalazione di operazione sospetta**

- iter di segnalazione
- modalità di segnalazione a mezzo portale Infostat-UIF
- indicatori di anomalia emanati da Banca d'Italia
- schemi di comportamento anomalo emanati dall'UIF
- rapporto annuale sulle segnalazioni

### **Ulteriori misure**

- limiti all'uso del denaro contante e titoli al portatore
- assegni, depositi, intestazioni fittizie

### **L'Impianto sanzionatorio**

- sanzioni penali
- sanzioni amministrative