

Percorso di confronto formativo

## ANTIRICICLAGGIO E ANALISI DI CASI

- 1° MODULO • 4 aprile 2023
- 2° MODULO • 12 aprile 2023
- 3° MODULO • 9 maggio 2023
- 4° MODULO • 30 maggio 2023
- 5° MODULO • 13 giugno 2023
- 6° MODULO • 5 luglio 2023

Aula virtuale

Evasione fiscale e riciclaggio sono fenomeni strettamente collegati. Gli illeciti tributari si inseriscono spesso in un contesto criminale ampio, messo in atto per celare l'origine illecita delle risorse. Anche le indagini giudiziarie dimostrano come l'evasione fiscale rappresenti lo strumento per preconstituire fondi da reinserire nel circuito economico o per agevolare più articolate condotte criminose. Sul fronte degli illeciti fiscali è cresciuta negli anni l'attenzione della UIF e degli operatori di settore, anche al fine di individuare schemi e casi ricorrenti.

**1** MODULO  
**ANTIRICICLAGGIO E TITOLARE EFFETTIVO**  
4 aprile 2023

**2** MODULO  
**ANTIRICICLAGGIO E POLIZZE ASSICURATIVE**  
12 aprile 2023

**3** MODULO  
**ANTIRICICLAGGIO E LE LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE**  
9 maggio 2023

**4** MODULO  
**ANTIRICICLAGGIO E CONSERVAZIONE DEI DATI**  
30 maggio 2023

**5** MODULO  
**ANTIRICICLAGGIO E SERVIZI DI PAGAMENTO**  
13 giugno 2023

**6** MODULO  
**ANTIRICICLAGGIO E ILLECITI FISCALI**  
5 luglio 2023



## 1° MODULO

### ANTIRICICLAGGIO E TITOLARE EFFETTIVO

4 aprile 2023 (10.00-13.00)

L'individuazione e l'adeguata verifica del titolare effettivo assumono da sempre carattere centrale nell'ambito degli obblighi antiriciclaggio. Trattasi di adempimenti che in alcune fattispecie determinano incertezze sulla corretta gestione che devono essere superate sulla base della normativa comunitaria e nazionale e degli orientamenti pubblicati.

#### Obiettivo

- ▶ L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili a definire gli elementi chiave per la corretta individuazione e adeguata verifica del titolare effettivo.

#### I temi al centro dell'incontro

- ▶ Il titolare effettivo nei casi di clienti persone fisiche, di società di persona e nei rapporti con le società di capitali
- ▶ Il titolare effettivo nei rapporti con gli Uffici della Pubblica Amministrazione
- ▶ Il titolare effettivo nei Trust
- ▶ I rapporti tra società e titolare effettivo che riveste la qualifica di persona politicamente esposta
- ▶ Il titolare effettivo individuato sulla base della nozione del controllo e secondo il criterio residuale

## 2° MODULO

### ANTIRICICLAGGIO E POLIZZE ASSICURATIVE

12 aprile 2023 (10.00-13.00)

La normativa europea e nazionale in ambito antiriciclaggio detta specifiche regole sul comparto delle polizze assicurative. I rischi sottesi a tale comparto variano a seconda delle diverse caratteristiche delle polizze assicurative offerte e richiedono agli operatori una particolare attenzione nella fase degli adempimenti degli obblighi di adeguata verifica e di segnalazione delle operazioni sospette.

#### Obiettivo

- ▶ L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili ad individuare gli strumenti necessari ad una corretta gestione dei rischi di riciclaggio connessi al comparto delle polizze assicurative.

#### I temi al centro dell'incontro

- ▶ Antiriciclaggio e la vendita delle polizze assicurative in banca
- ▶ Adeguata verifica applicabile al comparto delle polizze: analisi di casi
- ▶ La segnalazione delle operazioni sospette nell'ambito delle polizze assicurative
- ▶ Selezione ed analisi degli indicatori di anomalia pertinenti al comparto delle polizze assicurative



## 3° MODULO

### ANTIRICICLAGGIO E LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE

9 maggio 2023 (10.00-13.00)

L'art. 49. del Decreto antiriciclaggio impone diverse limitazioni alla libera circolazione degli assegni bancari, postali e circolari. L'art. 51 richiede a una vasta platea di soggetti l'obbligo di comunicare al Ministero dell'economia e delle finanze le infrazioni alle limitazioni imposte dall'art. 49. L'omesso obbligo di comunicazione determina una sanzione amministrativa pecuniaria in capo ai soggetti obbligati da euro 3.000 a euro 15.000.

#### Obiettivo

- ▶ L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili a individuare le modalità operative per la gestione degli assegni bancari e circolari idonee a non incorrere nelle sanzioni previste dalla normativa Antiriciclaggio e ad effettuare le comunicazioni al MEF quando dovute.

#### I temi al centro dell'incontro

- ▶ L'assegno quale strumento di pagamento e la normativa antiriciclaggio
- ▶ L'impatto della disciplina antiriciclaggio nell'operatività degli assegni
- ▶ F.A.Q. per il corretto operare e casistica operativa
- ▶ Assegni e segnalazioni di operazioni sospette
- ▶ Le principali sanzioni

## 4° MODULO

### ANTIRICICLAGGIO E CONSERVAZIONE DEI DATI

30 maggio 2023 (10.00-13.00)

Le Disposizioni di Banca d'Italia emanate in data 24 marzo del 2020 e in vigore dal 1° gennaio 2021 prevedono che l'adempimento degli obblighi di conservazione e di messa a disposizione dei documenti, dei dati e delle informazioni per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo possa essere affidato a soggetti esterni dotati di idonei requisiti in termini di professionalità e autorevolezza. La responsabilità finale per il corretto adempimento degli obblighi resta, in ogni caso, in capo ai destinatari, tenuti a presidiare i rischi derivanti dalle scelte effettuate e a mantenere le competenze tecniche e gestionali necessarie per monitorare nel continuo le attività affidate a soggetti esterni.

#### Obiettivo

- ▶ L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili ad interpretare correttamente i numerosi obblighi degli intermediari per la corretta tenuta e conservazione dei dati e delle informazioni ai fini antiriciclaggio.

#### I temi al centro dell'incontro

- ▶ Gli adempimenti per la conservazione dei dati antiriciclaggio
- ▶ Le nuove causali e quelle eliminate
- ▶ Analisi operative tratte dal resoconto della consultazione di Banca d'Italia
- ▶ Il nuovo flusso S.A.R.A.: i controlli e i relativi recenti aggiornamenti
- ▶ L'accessibilità completa e tempestiva ai dati e alle altre informazioni da parte delle Autorità competenti e l'obbligo di invio dei dati aggregati alla UIF
- ▶ Le sanzioni per l'inosservanza degli obblighi di conservazione



## 5° MODULO

### ANTIRICICLAGGIO E SERVIZI DI PAGAMENTO

13 giugno 2023 (10.00-13.00)

La diffusione di nuovi servizi e strumenti di pagamento ha imposto una revisione dei presidi antiriciclaggio sia per quanto concerne l'adeguata verifica della clientela on boarding, sia per la fase di monitoraggio delle operazioni di pagamento.

#### Obiettivo

- ▶ L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili a individuare gli strumenti necessari ad una corretta gestione dei rischi di riciclaggio connessi al comparto dei servizi e strumenti di pagamento.

#### I temi al centro dell'incontro

- ▶ Adeguata verifica degli utenti dei servizi di pagamento in presenza ed a distanza
- ▶ Monitoraggio operativo delle operazioni di pagamento: fattori di rischio e criteri di estrazione delle operazioni
- ▶ Segnalazione delle operazioni sospette nel comparto dei servizi e strumenti di pagamento: selezione ed analisi degli indicatori di anomalia

## 6° MODULO

### ANTIRICICLAGGIO E ILLECITI FISCALI

5 luglio 2023 (10.00-13.00)

Gli illeciti fiscali destano notevole preoccupazione poiché incidono negativamente sui gettiti nazionali, ostacolando l'attuazione di politiche favorevoli alla crescita; in Italia costituiscono un problema particolarmente rilevante date le dimensioni dell'evasione fiscale e l'eterogeneità delle fattispecie in essa comprese: a schemi illeciti consolidati e ricorrenti si accompagnano forme di evasione innovative, anche complesse, nell'ambito delle quali ingenti flussi finanziari vengono trasferiti verso territori a fiscalità privilegiata o giurisdizioni opache, con legislazioni fiscali carenti sotto il profilo della trasparenza bancaria o societaria, allo scopo di nascondere capitali di origine illecita, schermare gli assetti proprietari, interrompere la tracciabilità dei flussi finanziari.

#### Obiettivo

- ▶ L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili per l'analisi di schemi tipici e casi concreti su quelli che sono i meccanismi di utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio attraverso gli illeciti fiscali.

#### I temi al centro dell'incontro

- ▶ Utilizzo o emissione di fatture per operazioni inesistenti: profili soggettivi ed oggettivi
- ▶ Operatività connessa con la cessione di crediti fiscali fittizi e altri indebiti utilizzi
- ▶ Frodi sull'Iva intracomunitaria
- ▶ Frodi fiscali internazionali e altre forme di evasione fiscale internazionale