

La disciplina in materia di antiriciclaggio – Aggiornato al 2013

Obiettivi

Trasferire nozioni, competenze, strumenti e metodi sull'argomento.

Esaminare le principali tematiche relative all'attività degli intermediari assicurativi.

Fornire gli strumenti per una corretta applicazione pratica e professionale della normativa.

Destinatari

Tutti coloro che devono applicare tale disciplina, in particolare gli intermediari assicurativi, personale interno, personale organizzazione esterna imprese, società finanziarie, agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, promotori finanziari ecc.

Durata

2,5 ore (validità ai fini IVASS).

Contenuti del corso

┆ L'evoluzione della normativa

- Il reato di riciclaggio
- La Convenzione di Strasburgo
- L'attività del G.A.F.I.
- La legge antiriciclaggio
- L'attività di aderenza alle direttive comunitarie
- La normativa più recente
- Il D.Lgs. n. 56 del 20/02/2004 e la Legge n. 29 del 25/01/2006
- I Regolamenti n. 141, 142 e 143 del 3/02/2006 e i Provvedimenti UIC 24/02/2006
- Il D.Lgs. n. 231/2007 con il recepimento della terza direttiva europea
- Il D. Lgs. n. 151 del 25/09/2009
- il Decreto Legge n. 78 del 31/05/2010
- Il Decreto Legge n. 138 del 13/08/2011
- il Decreto Legge n. 201 06/12/2011 denominato "Salva Italia"
- L'ultima normativa introdotta: Il Decreto Legislativo 19 settembre 2012 n. 169 recante ulteriori modifiche e integrazioni al D.Lgs. n. 141 del 13 agosto 2010

┆ Le procedure da seguire da parte degli intermediari

- L'obbligo di identificazione del cliente (adeguata verifica della clientela)
- L'obbligo di registrazione e conservazione dei dati
- Le caratteristiche dell'archivio unico informatico
- Le sanzioni
- I controlli e le sanzioni alle Direzioni Provinciali

┆ L'obbligo di segnalazione di operazioni sospette

- Le segnalazione e le comunicazione
- Gli indici di anomalia relativi a tutte le categorie di operazioni
- Gli indici di anomalia relativi alle operazioni in contante e con moneta elettronica
- Gli indici di anomalia relativi alle operazioni in strumenti finanziari e alle polizze assicurative
- Gli indici di anomalia relativi alle polizze assicurative vita e ai rapporti di capitalizzazione
- Gli indici di anomalia relativi alle operazioni in altri prodotti e servizi
- Gli indici di anomalia relativi al comportamento della clientela

┆ Le sanzioni

- Le generalità
- Gli illeciti amministrativi e penali
- La procedura d'irrogazione
- L'oblazione

┆ Test finale di verifica