

ANTIRICICLAGGIO PER COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE

**MISURE ATTUATIVE DI ADEGUAMENTO ALLA IV DIRETTIVA:
ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE, CONTROLLI INTERNI E ADEGUATA
VERIFICA**

Milano, 20 settembre 2018

Hotel Four Points Sheraton, via Cardano 1

Ore 9.30 apertura lavori

Il D.L. 25/05/2017 n.90 di recepimento della Direttiva 2015/849, gli orientamenti emanati congiuntamente dalle Autorità di vigilanza europee sulle misure di adeguata verifica e sui fattori di rischio, lo schema di Regolamento unico IVASS n.4/2018

- Inquadramento organico e analisi delle prescrizioni normative
- I criteri da seguire per l'autovalutazione periodica
- L'adozione dei presidi organizzativi, procedurali e di controllo in base ai requisiti dimensionali
- Tempistiche per l'adeguamento

Luciano Collica, *AML officer, UnipolSai Assicurazioni*

Lo schema di Regolamento unico IVASS: impatti e misure di adeguamento

- Ambito di applicazione, principi di proporzionalità e di approccio basato sul rischio. L'importanza dell'adozione di una metodologia "risk based" anche per l'effettuazione di una appropriata "autovalutazione"
- I punti rilevanti in tema di presidi organizzativi antiriciclaggio: sistema dei controlli interni e di governo societario
- La policy per l'adempimento degli obblighi antiriciclaggio in capo agli Intermediari assicurativi
- Gli adempimenti "a maggior contenuto tecnologico/a distanza"

Mauro M. Tosello, *responsabile divisione diritto bancario, BFSI Legal Studio Legale Associato*

ore 13.00 – 14.00 lunch break

Approfondimenti tematici (ed operativi) – mediante specifiche esercitazioni - sulle principali tematiche di interesse:

- Persone Politicamente Esposte (l'accertamento dell'origine dei fondi e l'assolvimento della adeguata verifica sui PePs)

- Le "verifiche rafforzate" sulle entità a maggior rischio (ad es. Trust; Fiduciarie ecc.) e l'assolvimento degli obblighi di astensione (limiti giuridici ed operativi)
- Il Titolare Effettivo alla prova della ricostruzione dello "schema societario" e gli obblighi fiscali
- L'assolvimento della "adeguata verifica semplificata" alla luce delle modifiche apportate dalla IV Direttiva
- Alcune tematiche di "rischio fiscale" alla prova degli adempimenti AML
- Le segnalazioni di operazioni sospette alla luce di un *iter* corretto di individuazione delle anomalie e di valutazione

Mauro M. Tosello, *responsabile divisione diritto bancario*, **BFSI Legal Studio Legale Associato**

I Punti di maggiore impatto operativo per il comparto Assicurativo:

- La validazione del profilo di rischio cliente e la coerenza delle misure di accertamento, verifica e controllo
- L'effettuazione della valutazione di congruità patrimoniale e le misure di accertamento dei fondi e il rapporto di coerenza con l'AFI
- Alcune fattispecie a maggior rischio (ad es. cambio di contraenza tra persone giuridiche; l'operatività a mezzo società fiduciarie)
- I presidi sulla "rete distributiva diretta"
- La corretta gestione delle segnalazione di operazioni sospette.

Viviana Becchi, *chief compliance e aml officer*, **Cardif BNP Paribas – Italia** e componente del consiglio direttivo **ACORA' Associazione Compliance Officer Responsabili Antiriciclaggio**

La tecnologia a supporto degli adempimenti dettati dalle novità normative: impatti sull'operatività e prospettive

Roberto Masi, *senior business consultant area compliance*, **Corvallis SpA**

Ore 17.30 chiusura dei lavori

Quota di partecipazione

comprensiva di colazione di lavoro, coffee break e materiale didattico su formato cartaceo ed elettronico:

Euro 700 + 22% Iva a partecipante

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