

**ANTIRICICLAGGIO:
PRIVATE BANKING, OPERE D'ARTE E PREZIOSI,
CRYPTO-ASSET**

(AML Package e ultimi sviluppi UE)

21 maggio 2024

[PROGRAMMA]

Ore 8.45 prova collegamento – ore 9.00 apertura dei lavori

Le novità dell'AML Package e le priorità dei presidi antiriciclaggio

L'applicazione della normativa antiriciclaggio nel private banking

- Le "Indicazioni SNA" per i soggetti obbligati sull'applicazione degli obblighi in materia antiriciclaggio nella prestazione di servizi e attività di private banking
- L'utilizzo di indicatori di rischio e le misure rafforzate di adeguata verifica nel private banking anche alla luce degli Orientamenti EBA sui fattori di rischio
- L'importanza di una metodologia per la definizione della classe di rischio e i criteri per il de-risking
- La raccolta di informazioni integrative sul cliente e la valutazione di congruità complessiva in comparazione ai casi di accertamento dell'origine dei fondi (gli strumenti a supporto anche per la verifica della situazione reddituale e patrimoniale)
- L'accertamento dei change of circumstances e l'ongoing due diligence nelle peculiarità del private banking
- L'utilizzo di veicoli di investimento (trust e intestazioni fiduciarie)

- La segnalazione delle operazioni sospette alla luce dei nuovi indicatori di anomalia UIF (Prov. 12.05.2023)

Approfondimento specifico: l'applicazione della normativa antiriciclaggio nel contesto delle opere d'arte, dei gioielli e degli oggetti preziosi

- L'arte tra investimento e profili di adeguata verifica rafforzata
- Le anomalie e la segnalazione di operazioni sospette

2

Mauro M. TOSELLO, *avvocato – partner*, **Elexia Avvocati e Commercialisti**

Monitoraggio fiscale e interazione con gli adempimenti antiriciclaggio

Giuseppe MALINCONICO (*), *esperto fiscale*

Le valute virtuali e altre cripto-attività nelle fasi di riciclaggio dei proventi illeciti e le misure preventive

- Valute virtuali e altre cripto-attività tra pseudo-anonimato, mixing, finanza decentralizzata e rischi di riciclaggio
- Regolamentazione del mercato delle cripto-attività ai fini antiriciclaggio: impatto del Regolamento (UE) 2023/1113 sui trasferimenti di fondi ai fini del tracciamento dei trasferimenti di cripto-attività e del Regolamento (UE) 2023/1114 (MiCAR)
- I presidi antiriciclaggio domestici applicabili al mondo delle valute virtuali e delle altre cripto-attività

Prospettive evolutive della disciplina AML/CFT in ambito europeo

- Proposta di VI Direttiva AML/CFT
- Proposta di Regolamento relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo (EU AML/CFT Single Rule Book Regulation)

I nuovi indicatori di anomalia AML/CFT

- Impatto sull'ecosistema delle cripto-attività
- Informazioni da raccogliere e misure di adeguata verifica
- Operazioni relative a *virtual asset*, accertamento dell'origine dei fondi e segnalazione di operazioni sospette

3

Aggiornamento 2024 delle Guidelines dell'European Banking Authority sui fattori di rischio AML/CTF

- L'estensione ai CASPs e i fattori di rischio specifici in relazione alla tipologia di clienti, canali distributivi, prodotti, area geografica
- Gli adempimenti AML per gli intermediari finanziari che hanno CASPs tra i loro clienti

Le iniziative in materia di cooperazione fiscale internazionale

- Crypto-Asset Reporting Framework (CARF) dell'OCSE
- Impatto della Direttiva UE "DAC-8" sullo scambio di informazioni in materia di cripto-attività

Fabio ANTONACCHIO (*), *tenente colonnello*, **Guardia di Finanza**

() relazioni svolte a titolo personale che non coinvolgono la posizione dell'Amministrazione di appartenenza*

Ore 13.00 chiusura dei lavori

Quote di partecipazione

comprehensive di materiale didattico su formato elettronico:

Corso 1 (15/04/2024): "ANTIRICICLAGGIO: PRIVATE BANKING, OPERE D'ARTE E PREZIOSI, CRYPTO-ASSET"

- Euro 300 + 22% IVA a partecipante

Corso 2 (16/04/2024): "REMOTE CUSTOMER ONBOARDING" - L'ADEGUAMENTO DELLE SOLUZIONI DI ONBOARDING A DISTANZA SULLA BASE DELLE LINEE GUIDA EBA E WALLET DIGITALE"

- Euro 300 + 22% IVA a partecipante

Corso 1 + Corso 2:

- Euro 500 + 22% IVA a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02.36577120

e-mail: informa@informabanca.it