

CORSO DI FORMAZIONE TELEMATICO

GLI INTERMEDIARI FINANZIARI CHE EROGANO CREDITO AI CONSUMATORI: DALLE PREVISIONI NORMATIVE AGLI ADEMPIMENTI PRATICI

MARTEDÌ 24 MAGGIO E 7 GIUGNO 2022



Associazione degli Intermediari
Bancari, Finanziari e Assicurativi

Gli adempimenti antiriciclaggio sono previsti all'interno di un'ampia normativa, che si pone l'obiettivo di prevenire e contrastare l'utilizzo del sistema economico e finanziario per scopi di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. L'adempimento agli obblighi previsti non è semplice, sia per la complessità della disciplina, sia a causa dei dubbi interpretativi che spesso si pongono quando dai principii generali si ha la necessità di approfondire i singoli casi concreti.

Il Corso di formazione analizza, quindi, i principii generali previsti dalla normativa, unitamente alle indicazioni dell'UIF, nonché le varie fasi dell'adeguata verifica, dell'eventuale segnalazione, del monitoraggio costante e della conservazione del fascicolo antiriciclaggio. Verranno poi considerate tutte quelle insidie che caratterizzano tale materia nella sua applicazione pratica da parte degli intermediari finanziari e, in particolare, quelli che erogano credito ai consumatori anche per il tramite delle reti distributive, fino ad affrontare le verifiche degli Organi preposti, le sanzioni comminabili e i rimedi giudiziali previsti.

La trattazione degli argomenti è suddivisa in moduli formativi, con possibilità di interagire con i docenti formulando eventuali quesiti.

Il Corso di formazione verterà sui seguenti argomenti:

I MODULO – MARTEDÌ 24 MAGGIO 2022 – Avv. Valerio Edoardo Vertua

Antiriciclaggio e Finanziamento del terrorismo: i concetti generali

- inquadramento sistemico della normativa
- fonti del diritto europee ed italiane
- definizioni e caratteristiche
- soggetti obbligati

L'Adeguata verifica della clientela

- identificazione del cliente e del titolare effettivo
- persona politicamente esposta
- obblighi del cliente

- approccio basato sul rischio
- monitoraggio costante della clientela

Avv. Valerio Edoardo Vertua

II MODULO – MARTEDI' 7 GIUGNO 2022

La Segnalazione di Operazione Sospette

- Unità di Informazione Finanziaria
- caratteristiche dell'obbligo
- modalità di accesso al portale e di presentazione
- riservatezza e divieto di comunicazione

La Conservazione: Obblighi e modalità

- fascicolo antiriciclaggio
- modalità
- tempistiche
- utilizzabilità ai fini fiscali

Le sanzioni amministrative e penali

- attività di controllo UIF
- verifica della Guardia di Finanza
- riciclaggio e autoriciclaggio: fattispecie e differenze
- sanzioni amministrative
- violazione ripetute, gravi, sistematiche e plurime
- sanzioni penali

Avv. Marco Tullio Giordano

DURATA E ORARIO

4 ore (15.00-17.00)

INTERVENTO INTRODUTTIVO

Avv. Luca Paoletti

Segretario Generale UFI, Avvocato in Roma

DOCENTE

Marco Tullio Giordano, *Avvocato in Milano*

Valerio Edoardo Vertua, *Avvocato in Milano*

METODOLOGIA DIDATTICA

Le iniziative formative realizzate dall'Associazione sono volte ad approfondire i temi di maggior interesse per gli Intermediari vigilati aderenti ad UFI; l'evento formativo si svolge in modalità telematica. Gli incontri propongono un metodo efficace, con tempi di trattazione compressi, per agevolare la partecipazione degli Associati con un taglio operativo ed interattivo consentendo di interagire con il docente sulle tematiche giuridiche oggetto di trattazione. Per una migliore comprensione degli impatti dei temi discussi, al fine di meglio circoscrivere i rischi legali e reputazionali.

Il taglio operativo ed interattivo consente agli Associati di formulare quesiti a distanza e di confrontarsi con il relatore sui casi operativi concreti.

COME PARTECIPARE

Una volta effettuata l'iscrizione, il partecipante riceverà una e-mail di conferma da "GFL Formazione" riportante:

- un breve abstract del corso;
- il calendario con gli orari;
- il link per accedere all'incontro mediante la piattaforma GoToWebinar.

È previsto l'invio di due email di promemoria, rispettivamente un giorno e un'ora prima della data programmata per il webinar.

A conclusione del webinar, al partecipante verranno inviati per email il materiale didattico utilizzato, la registrazione del webinar e l'attestato di partecipazione.

Durante il webinar il partecipante potrà partecipare attivamente interagendo direttamente con il docente.

I requisiti di sistema per poter partecipare al webinar sono:

- una connessione internet stabile (meglio via cavo);
- un pc (laptop/desktop);
- una webcam (meglio se integrata nel pc) con audio e microfono.

Per maggiori informazioni, contattare la Segreteria generale di UFI

Tel. 0644238501 - E-mail: info@unionfin.it - sito internet www.unionfin.it