



Antiriciclaggio e il titolare effettivo: focus per intermediari assicurativi

Obiettivi

L'obiettivo del corso è fornire una conoscenza approfondita delle normative su Titolare Effettivo e Antiriciclaggio, consentendo ai partecipanti di individuare correttamente il Titolare Effettivo, applicare le misure di adeguata verifica e gestire i rischi di conformità secondo il Decreto Legislativo 231/2007, il Regolamento IVASS 44/2019 e la V Direttiva Antiriciclaggio.

Programma

- Introduzione al corso: Obiettivi formativi e importanza della tematica, Contesto normativo e impatti per il settore assicurativo
- Quadro normativo di riferimento: Decreto legislativo 231/2007 (Decreto Antiriciclaggio), Regolamento IVASS 44/2019, V Direttiva Antiriciclaggio e Registro dei Titolari Effettivi
- Definizione di Titolare Effettivo: Chi è il titolare effettivo secondo la normativa, Differenze tra clienti persone fisiche e giuridiche
- Quando è necessario individuare il Titolare Effettivo: Rapporti continuativi e operazioni occasionali, Soglie di importo e situazioni di sospetto, Dubbi sulla veridicità delle informazioni
- Processo di identificazione e verifica: Fasi dell'identificazione, Modalità operative di verifica dell'identità, Ruolo del Registro dei Titolari Effettivi
- Criteri per l'individuazione del Titolare Effettivo: Proprietà diretta (>25%) e indiretta, Controllo e poteri di amministrazione, Applicazione del criterio residuale
- Casistiche particolari: Società di persone e società fiduciarie, Trust e enti ecclesiastici, Usufrutto e pegno su quote societarie
- Ruolo degli operatori assicurativi: Obblighi di adeguata verifica, Raccolta e conservazione delle informazioni, Responsabilità e segnalazioni di operazioni sospette
- Il Registro dei Titolari Effettivi: Funzionamento e utilizzo, Soggetti obbligati alla comunicazione, Consultazione e limiti operativi
- Titolarità Effettiva e Diritto Penale: Conseguenze delle false dichiarazioni, Art. 512-bis c.p.: trasferimento fraudolento di valori, Impatti sulle procedure di aggiudicazione di appalti
- Simulazioni e casi pratici: Esercitazioni su casi reali di individuazione del titolare effettivo, Identificazione di anomalie e segnalazione di operazioni sospette
- Test finale e valutazione delle competenze: Quiz interattivo sulle tematiche affrontate, Riflessioni e best practices per l'applicazione operativa
- Conclusione e risorse aggiuntive: Riepilogo dei punti chiave, Materiali di approfondimento e strumenti operativi

Durata: 1h 00m

Valido ai fini: IVASS
MIFID2