

Ns. Rif.: 78/25/VD

Milano, 3 marzo 2025

OGGETTO: DIRETTORI REFERENTI, COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI E GDL ANTIRICICLAGGIO
 Presidi antiriciclaggio e attività formativa

Cordiali saluti

 Il Segretario Generale
 Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:	e p.c.:		
	DIRETTORI REFERENTI	COMMISSIONE CONTROLLI INTERNI	GDL ANTIRICICLAGGIO
AOSTA FACTOR	Alessandro BERTOLDO	Fabio BADERY Stefano SPANDONARI	Fabio BADERY Stefano SPANDONARI
BANCA CF+	DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI	Francesco LABELLARTE Pietro OTTAVIANI	
BANCA DEL FUCINO	DIREZIONE GENERALE Stefano CUPPERI	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE
BANCA IFIS	Andrea BERNA Alberto STACCIONE	Angelo FERRACCHIATI	Giovanna BAZZARO Ginevra BRANDI
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	Carmelo GIAN SIRACUSA	Alessandro CAPANNOLI	
BANCA PROGETTO	Giorgio GRAZIANI Giuseppe PIGNATELLI	Carolina KOWALCZUK Luca Pietro NOCERA	
BANCA SISTEMA	Andrea TRUPIA	Franco POZZI	Valentina CIAPANNA Elana MARINO Salvatore MARRONE
BANCA VALSABBINA	DIREZIONE GENERALE Antonio ARMILLOTTA	DIREZIONE GENERALE	DIREZIONE GENERALE
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Davide TOGNETTI	DIREZIONE GENERALE	
BARCLAYS BANK IRELAND	Alessandro RICCO	Massimo AGOSTI	
BCC FACTORING	Paolo IACHETTINI	Giacomo BORGIOI Rossella SABATELLI	Chiara GONZADI Rossella SABATELLI
BFF BANK	Massimiliano BELINGHERI	Marina CORSI (*) Gianluca POLETTI	Michela DELLA PENNA Andrea FANTUZZI Marco MISCHIA
BPER FACTOR	Matteo BIGARELLI Vittorio GIUSTINIANI	DIREZIONE GENERALE Matteo BIGARELLI (**)	
BURGO FACTOR	Luca BERTINI	DIREZIONE GENERALE	
CLESSIDRA FACTORING	Gabriele PICCINI Keoma GARBILLO	Rossella MAZZARINO Luca SIMIONATO	
CREDEMFACTOR	Moris FRANZONI	Lina SANTUCCI	Carmela DE DONATO Lina SANTUCCI Rosamaria VITALE
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Ivan TOMASSI	Luca CAIAZZO Giulio CESCATO	Sascha LA SCALEA
EXPRIVA	Dario GRECO	DIREZIONE GENERALE	Maria DI TOMASO Dario GRECO Paola LONGHI
FACTORCOOP	Franco TAPPARO	Riccardo VANNINI	
FACTORIT	Fabio BOLLINI	Tiziana MEZZANZANICA Alberto PONTI	Alberto PONTI Carla RONCHI Anna TOSON
FERCREDIT	Stefano PIERINI	Virginia SALATINO	
FIDIS	Andrea FAINA	Simonetta ARNULFO	
GENERALFINANCE	Massimo GIANOLLI	Tommaso TOVAGLIERI John TSCHUOR	Federica FRASCHINI Tommaso TOVAGLIERI
GUBER BANCA	DIREZIONE GENERALE	Stefania ROSSETTI	
IFITALIA	Chiara BRACCI	Luca BELLONI	Francois BOUVAIS
ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI	Franco MARCARINI	
INTESA SANPAOLO	Anna CARBONELLI	Andrea GARRONE Maurizio QUARZAGO	
ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO E CULTURALE	DIREZIONE GENERALE	Giuseppe NUSINER	
MBFACTA	Enrico BUZZONI	Alessia CASTAGNOLI	Alessandra DE LORENZI
MCC FACTOR	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI	Antonio BALOTTA	
SACE FCT	Valerio PERINELLI	Filippo RIZZUTO Cristina SPIZZICHINI	Filippo RIZZUTO
SG FACTORING	Sylvain LOISEAU	Maria Cristina MINERVINO	Fabio REALE
UNICREDIT FACTORING	Daniela FERRARI	Filippo MERA VIGLIA MANTEGAZZA Stefano SALA	Antonio RUSSO

(*) Coordinatore della Commissione

(**) Presidente della Commissione

Le disposizioni di Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo enfatizzano l'importanza e pongono in capo agli enti obblighi specifici di formazione del personale ai fini del governo e contenimento del rischio di riciclaggio.

L'organo con funzione di gestione deve stabilire *“programmi di addestramento e formazione del personale sugli obblighi previsti dalla disciplina antiriciclaggio”*, sottolineando che *“l'attività di formazione deve rivestire carattere di continuità e sistematicità”*.

Il personale che svolge compiti riconducibili alla funzione antiriciclaggio deve essere adeguatamente aggiornato, anche attraverso programmi di formazione nel continuo.

La funzione antiriciclaggio è chiamata, di concerto con le altre funzioni aziendali competenti in materia di formazione, a curare la predisposizione di un adeguato piano di formazione per un aggiornamento su base continuativa del personale.

L'ente deve approntare programmi di formazione specifici e periodici destinati al personale a maggiore e diretto contatto con la clientela e alla rete distributiva al fine di garantire una conoscenza adeguata della normativa e delle connesse responsabilità.

Al fine di supportare gli Associati nella concreta attuazione degli adempimenti normativi previsti, l'Associazione propone **iniziative formative specifiche per il settore del factoring** in materia di adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo nonché di approfondimento delle logiche e del processo di valutazione sottostante alla segnalazione di operazioni sospette partendo dalla individuazione dei comportamenti sospetti, anche con il supporto degli indicatori di anomalia formulati dalla Banca d'Italia.

Le iniziative formative sono fruibili sia in presenza, presso la sede di Assifact, che a distanza su piattaforma Teams nelle seguenti date:

19/03/2025 L'adeguata verifica della clientela

10/06/2025 Le segnalazioni delle operazioni sospette

Auspicando di fare cosa gradita, vi trasmettiamo in allegato il programma completo delle citate iniziative e il modulo di adesione da rinviare compilato alla Segreteria Assifact (education@assifact.it).

L'adeguata verifica della clientela

In sintesi



L'iniziativa ha l'obiettivo di illustrare ai partecipanti i contenuti degli obblighi a carico degli intermediari creditizi e finanziari in tema di adeguata verifica della clientela, anche alla luce delle disposizioni e linee guida specifiche in tema di adeguata verifica a distanza e con riferimento ai profili inerenti alla titolarità effettiva.

Destinatari



Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, commerciali, antiriciclaggio e compliance

Durata



3,5 ore

Data



19 marzo 2025 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

1. I contenuti dell'obbligo di adeguata verifica della clientela in sede di onboarding e nell'ambito del controllo costante.
2. Le specificità per l'adeguata verifica a distanza nelle disposizioni di Banca d'Italia e le linee guida EBA sull'utilizzo di soluzioni di onboarding a distanza del cliente.
3. La titolarità effettiva: i criteri per l'individuazione del titolare effettivo nelle società e negli enti. Profili critici relativi all'applicazione del criterio residuale. L'analisi delle FAQ della UIF e le casistiche più problematiche ancora aperte.
4. La comunicazione dei dati al registro dei titolari effettivi. La consultazione da parte dei soggetti obbligati e la gestione delle eventuali difformità.
5. La costruzione del fascicolo antiriciclaggio in ottica formale ed in prospettiva sostanziale.
6. L'approfondimento delle casistiche operative più rilevanti e complesse.
7. Le contestazioni più ricorrenti in relazione alla violazione dell'obbligo di adeguata verifica.

Docenti



Salvatore Tedesco, Università Carlo Cattaneo – LIUC | Studio Retter
Serena Boldi Cotti, Studio Retter
Alberto Catalano, Studio Retter

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



Didattica con interattività in real time
Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

Costi



€ 500 + IVA per Associati
€ 600 + IVA per Non Associati

Le segnalazioni delle operazioni sospette

In sintesi



L'iniziativa ha l'obiettivo di illustrare ai partecipanti il processo di valutazione sottostante alla segnalazione di operazioni sospette: dalla individuazione del comportamento sospetto, con anche il supporto degli indicatori di anomalia recentemente rivisti dalla Banca d'Italia, al contenuto della segnalazione. L'iniziativa si completa con una panoramica sulle verifiche ispettive condotte dalle autorità di vigilanza di settore in termini di contestazioni più ricorrenti e modalità di gestione.

Destinatari



Personale delle società di factoring inserito in funzioni di gestione clienti, commerciali, antiriciclaggio e compliance

Durata



3,5 ore

Data



10 giugno 2025 || 9.30 - 13.00

Contenuti del corso:



Principali argomenti trattati:

1. L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette: natura, presupposto, contenuto.
2. I nuovi indicatori di anomalia emanati dalla UIF in data 12 maggio 2023.
3. Le modalità di individuazione degli indicatori da utilizzare nell'ambito dell'operatività e le procedure per la loro gestione nell'ambito della valutazione di sospettabilità della operazione.
4. L'approfondimento delle casistiche operative più rilevanti e complesse.
5. Le contestazioni più ricorrenti in relazione alla violazione dell'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette.
6. Il rapporto tra la responsabilità della persona fisica autrice della violazione e quella della persona giuridica o della associazione professionale chiamata a rispondere.
7. Caratteristiche e contenuti dei procedimenti sanzionatori e di opposizione. La raccolta e la produzione di memorie e documenti difensivi dinanzi alle Autorità ispettive ed al Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Docenti



Salvatore Tedesco, Università Carlo Cattaneo – LIUC | Studio Retter
Serena Boldi Cotti, Studio Retter
Alberto Catalano, Studio Retter

Sede



In presenza (con possibilità di collegamento a distanza)

Didattica



Didattica con interattività in real time
Massimo 12 partecipanti in aula fisica (25 complessivi)

Costi



€ 500 + IVA per Associati
€ 600 + IVA per Non Associati