

Webinar in house

Privacy - Antiriciclaggio – Trasparenza - Anti-usura: gli adempimenti degli agenti in attività finanziaria

GDPR Privacy

La vigente normativa e la sua rilevanza per gli agenti in attività finanziaria:

- Il Regolamento (UE) 2016/679 e il d.lgs. n.101/18 che ha modificato il Codice privacy (d.lgs. 196/03), uniformando la disciplina nazionale in tema di privacy
- I principali istituti e loro conseguenze operative
- Il titolare ed il responsabile del trattamento
- Il responsabile della protezione dei dati personali
- I dati comuni, particolari, giudiziari ed i relativi trattamenti
- Le modalità di accesso ai propri dati personali
- I diritti dell'interessato: accesso, modifica, rettifica, cancellazione, oblio, portabilità
- La privacy by design e by default
- Le nuove forme di sicurezza da adottare
- La valutazione di impatto (dipa)
- le notificazioni delle violazioni alle autorità nazionali ed agli utenti
- L'istituto della one-stop-shop
- L'apparato sanzionatorio

Trasparenza

La Trasparenza in genere:

- Finalità e principi generali
- Fonti normative
- Ambito di applicazione
- Strumenti di trasparenza
- Redazione dei documenti
- Iniziative di autoregolamentazione
- Pubblicità e informazione precontrattuale

Gli adempimenti specifici:

- Pubblicità e informazione precontrattuale
- Comunicazioni alla clientela
- Tecniche di comunicazione a distanza

I controlli e gli aspetti organizzativi:

- Requisiti organizzativi
- I prodotti: esame e distribuzione
- I reclami della clientela
- L'ABF incompetente nei confronti dell'agente in attività finanziaria
- Controlli
- Sanzioni

Antiriciclaggio - V Direttiva

La V Direttiva in materia di antiriciclaggio:

- Direttiva (UE) 30 maggio 2018, n. 843

Il nuovo ordinamento interno:

- Le attività di recepimento nel diritto interno
- Soggetti obbligati
- Autorità
- Analisi e valutazione del rischio
- Le disposizioni di Banca d'Italia

Gli adempimenti che competono agli agenti in attività finanziaria

Adeguate verifica della clientela:

- Identificazione di cliente, esecutore e titolare effettivo, di presenza e a distanza
- L'identificazione del terzo, curata dall'agente in attività finanziaria
- Il rischio e le forme semplificata e rafforzata di adeguata verifica della clientela
- Il monitoraggio
- Obbligo di astensione

Conservazione e messa a disposizione:

- I dati da conservare e mettere a disposizione
- L'archivio standardizzato

Segnalazione delle operazioni sospette:

Cos'è il sospetto e come va segnalato all'UIF
La procedura del preponente e i compiti dell'agente in attività finanziaria

Altri istituti:

- Segnalazione di violazioni
- Disposizioni valutarie
- Apparato sanzionatorio

Anti-usura

Usura e anti-usura (cenni):

- I compiti delle banche e delle finanziarie
- Il tasso annuo effettivo globale
- Adempimenti di trasparenza anche per gli agenti in attività finanziaria