

## IL PRESIDIO ANTIRICICLAGGIO NELL'ANALISI DEL CREDITO: DALL'ADEGUATA VERIFICA ALLA SEGNALEZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

Webinar "Microsoft Teams" - h. 10:00 - 13:00

15 novembre 2023

### IN SINTESI

L'iniziativa è volta, anche sulla base di prassi ispettive di Bankit e G.d.F., ad approfondire la stretta correlazione tra il processo di erogazione del credito, l'adeguata verifica della clientela e la c.d. valutazione del merito creditizio, specialmente in relazione ai concetti di rischio di credito.

L'intento è quello di valorizzare il concetto di segnalazione di operazione sospetta tempestiva su tentativo di apertura di rapporto, al fine di valorizzare l'apporto segnaletico degli uffici fidi e di scongiurare eventuali sanzioni su segnalazioni di operazioni sospette tardive.

### OBIETTIVI

- Analizzare l'adeguata verifica formale e sostanziale
- Approfondire il concetto di "tempestività della segnalazione di operazione sospetta"
- Esaminare il processo di "analisi di bilancio in funzione segnaletica"

### DESTINATARI

L'iniziativa si rivolge alle funzioni di controllo e a tutti quei soggetti che partecipano al processo di conclusione del contratto.

**Agli iscritti verrà rilasciato un attestato di**

### DOCENTI:

- **Avv. Marta Cogode**
- **Avv. Vincenzo Colarocco**
- **Prof. Cristiano Iurilli**

### PROGRAMMA DEGLI ARGOMENTI

- Il reato di autoriciclaggio e le relazioni con la frode fiscale, i reati tributari e societari quali reati presupposto
- L'adeguata verifica della clientela in funzione della segnalazione di operazione sospetta
- I reati fiscali e gli schemi rappresentativi di comportamenti anomali dell'U.I.F.
- L'analisi del fido come momento di adeguata verifica della clientela: il merito di credito del cliente
- L'analisi del bilancio in funzione dell'emersione del sospetto: gli approfondimenti dell'U.I.F.
- Il controllo delle concentrazioni degli stakeholder e il sospetto di false fatturazioni
- La teoria della "value chain" come strumento di verifica della sostenibilità aziendale
- Il giudizio di coerenza tra profilo fiscale del socio e operatività della società: i finanziamenti soci, le restituzioni finanziamenti soci e la postergazione ex art. 2467 c.c.
- Tempestività e tardività della SOS

### COSTI

**Singolo modulo: €350,00**

*I costi si intendono iva esclusa.*

**Tariffe agevolate:**

- Soci e Corrispondenti:  
10% da 3 a 4 iscritti  
15% da 5 a più iscritti
- Aggregati (Agenti, Mediatori, outsourcer)  
20% per ogni iscritto

### REFERENTI AREA FORMAZIONE E SERVIZI DI AUDIT

**Ilaria Nanni**

Tel 06 99703622

Mob 345 088001

ilaria.nanni@assileaservizi.it

**Dimitri Verdecchia**

Tel 06 99703654

Mob 344 0507413

dimitri.verdecchia@assileaservizi.it

formazione@assileaservizi.it