

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 *on boarding* 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