



ASSOCIAZIONE ITALIANA RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO

Progetto Certificazione AIRA “AML Certificate®”

AML CERTIFICATE®



INDICE

1. PREMESSA.....	3
2. CHE COSA E' "AML CERTIFICATE®".....	4
I. AML Certificate1 Responsabili e Addetti alla Funzione Antiriciclaggio	
II. AML Certificate 2 – Delegati SOS	
III. AML&CYBER Certificate 3 – Responsabili e Consulenti AML, Operatori settore finanziario e Cyber	
3. COME SI DIVENTA "AML CERTIFICATE®"	5
A) I requisiti	
B) Preparazione all'esame	
C) Le date degli esami	
D) Prova d'Esame	
4. MANTENIMENTO DELLA CERTIFICAZIONE "AML CERTIFICATE®"	6
5. FACULTY.....	6

Certificazione AIRA in Normativa Antiriciclaggio

“AML Certificate®”

1. Premessa

La Banca d’Italia nel Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l’utilizzo degli intermediari e degli altri soggetti che svolgono attività finanziaria a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, ai sensi dell’art. 7 comma 2 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, nella SEZIONE V dedicata alla FORMAZIONE DEL PERSONALE *cita*:

I soggetti destinatari delle presenti disposizioni pongono in essere una attenta opera di addestramento e di formazione del personale sugli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio. Un’efficace applicazione della normativa antiriciclaggio presuppone la piena consapevolezza delle finalità e dei principi che ne sorreggono l’impianto. Il personale deve essere portato a conoscenza degli obblighi e delle responsabilità aziendali che possono derivare dal mancato adempimento dei medesimi. L’addestramento e la formazione del personale devono riservare particolare cura allo sviluppo di una specifica preparazione dei dipendenti e dei collaboratori che sono a più diretto contatto con la clientela. Specifici programmi di formazione appaiono opportuni per il personale appartenente alla funzione antiriciclaggio. A tali dipendenti si richiede un continuo aggiornamento in merito all’evoluzione dei rischi di riciclaggio e agli schemi tipici delle operazioni finanziarie criminali. L’attività di qualificazione del personale deve rivestire carattere di continuità e di sistematicità e va svolta nell’ambito di programmi organici. Annualmente deve essere sottoposta all’organo con funzione di gestione una relazione in ordine all’attività di addestramento e formazione in materia di normativa antiriciclaggio. Un supporto all’azione di formazione del personale e di diffusione della complessiva disciplina può essere fornito dalle associazioni di categoria o da altri organismi esterni, attraverso iniziative volte ad approfondire la normativa, a studiarne le modalità di applicazione e a diffonderne la conoscenza in modo chiaro ed efficace.

2. CHE COSA E' "AML CERTIFICATE®"

Il progetto AIRA – “AML Certificate”, è una certificazione che riconosce e attesta il possesso delle conoscenze e delle abilità tecniche che caratterizzano la professionalità di coloro che operano sia in qualità di “Responsabili e addetti della Funzione Antiriciclaggio” sia dei “Delegati alle SOS”.

La certificazione “AML Certificate®” si compone di 3 livelli:

- I. **AML Certificate 1 – Responsabili e Addetti alla Funzione Antiriciclaggio**
- II. **AML Certificate 2 – Delegati SOS**
- III. **AML&CYBER Certificate 3 – Responsabili e Consulenti AML, Operatori settore finanziario e Cyber**

AML Certificate1

La certificazione AML Certificate 1, si propone l’obiettivo di:

- rappresentare un quadro organico delle disposizioni di Banca d’Italia e IVASS in materia di organizzazione, procedure e controlli interni ed in materia di adeguata verifica della clientela;
- valutare l’impatto delle disposizioni su processi e procedure interne;
- individuare gli assetti organizzativi finalizzati alla prevenzione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo e verificare l’idoneità dei modelli procedurali adottati;
- rappresentare l’evoluzione della normativa antiriciclaggio alla luce della disciplina primaria e secondaria, comunitaria e internazionale ed individuare gli adempimenti che ne scaturiscono;
- identificare le procedure di controllo tenendo conto, altresì, dei fattori di rischio indicati negli Orientamenti EBA, degli indicatori di anomalia di BI e degli schemi della UIF;
- comprendere i principi e le logiche dell’autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo nell’ottica di un miglior coordinamento con il risk manager.

AML Certificate2

La certificazione AML Certificate 2, si propone l’obiettivo di:

- rappresentare l’evoluzione della normativa antiriciclaggio alla luce della disciplina secondaria e individuare gli adempimenti che ne scaturiscono;
 - individuare i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo internazionale e le modalità di gestione degli stessi;
- conoscere le metodologie per l’adeguata verifica della clientela conoscere e valutare le segnalazioni e la sospensione operazioni

AML&CYBER Certificate 3

La certificazione AML&CYBER Certificate 3, si propone l’obiettivo di:

- promuovere una comprensione approfondita delle normative europee e del loro impatto operativo
- esaminare l’applicazione pratica di tecnologie innovative nel settore finanziario
- fornire strumenti e competenze per identificare e mitigare i rischi di riciclaggio di denaro legati ai crypto asset.

3. Come si diventa “AML Certificate®”

Per diventare Manager “AML Certificate 1”, “AML Certificate 2” e “AML&CYBER Certificate 3” occorre sostenere l’esame organizzato da AIRA – Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio, dopo aver partecipato ad uno dei corsi accreditati ad AIRA.

A) I **requisiti** per iscriversi alle prove d'esame sono contenuti negli appositi template che si trovano nella **sezione esami** del sito <https://airant.org/>

B) Preparazione all'esame

E’ obbligatorio frequentare uno dei **Corsi accreditati ad AIRA**. La durata complessiva dei corsi deve essere almeno di 4 giornate in aula o in modalità VCI per AML Certificate 1, di 2 giornate in aula o in modalità VCI per AML Certificate 2 e di 3 giornate in aula o in modalità VCI per AML&CYBER Certificate 3.

Le materie dei programmi formativi e la durata dei corsi si possono consultare nella sezione **MATERIE** del sito.

I corsi autorizzati da AIRA hanno la caratteristica di rispecchiare gli standard fissati dal Consiglio Direttivo di AIRA in quanto conformi per contenuti e requisiti qualitativi e quantitativi a quanto indicato a livello normativo.

Tali corsi si tengono in varie sedi italiane e sono organizzati da Enti di Formazione, che rispecchiano gli standard fissati dal Consiglio Direttivo di AIRA in quanto conformi per contenuti e requisiti qualitativi e quantitativi a quanto indicato a livello normativo.

C) Le date degli esami saranno comunicate sul sito di AIRA nella sezione **ESAMI**.

D) Prova d'Esame

Le prova d'esame per “**AML Certificate®**” sono costituite da:

1. Analisi di un Case Study
2. Elaborazione e presentazione di un Project Work

E) Quanto costa l’iscrizione alla Prova d’Esame per l’acquisizione AML Certificate®

L’iscrizione alla Prova d’Esame per l’acquisizione AML Certificate 1, AML Certificate 2 e AML& CYBER Certificate 3 comporta il versamento di un contributo –una tantum -di € 200,00 da versare prima di sostenere l’Esame

DOVE effettuare il bonifico (COORDINATE BANCARIE): BCC dei Castelli Romani e del Tuscolo

C/C intestato ad AIRA Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

IBAN IT 65 T 07092 03202 000001011867

- causale: AML Certificate acquisizione ANNO – Cognome Nome

4. Mantenimento della certificazione “AML Certificate®”

Una volta conseguita la Certificazione “AML Certificate” il Manager Certificato mantiene tale qualifica dimostrando di mettere in atto **un piano di formazione permanente**, da rinnovare annualmente, che consente l’aggiornamento della propria preparazione, scegliendo tra un panorama di corsi e/o seminari accreditati da AIRA. **La Certificazione rilasciata da AIRA ha validità annuale.**

5. FACULTY

Il Faculty, organo preposto alla validazione dei corsi di formazione propedeutici all’acquisizione e al mantenimento delle Certificazioni AML 1 Certificate, AML2 Certificate, AML& CYBER Certificate 3, è composto da:

Prof. R. Razzante – Presidente AIRA

Avv. Piercarlo Felice – Segretario del Direttivo AIRA

Avv. Pasquale Spanò – Consigliere AIRA

Completano il Faculty i Coordinatori delle Commissioni di Studio di AIRA