

LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO
GLI OBBLIGHI PER GLI AGENTI IMMOBILIARI
Durata del corso 4 ore

Introduzione alla normativa antiriciclaggio

L'evoluzione normativa
L'oggetto della disciplina antiriciclaggio
I soggetti obbligati

Gli obblighi antiriciclaggio ed i relativi adempimenti pratici per gli agenti immobiliari:
Obbligo di adeguata verifica della clientela

I dati da identificare
Le modalità di identificazione
L'identificazione del titolare effettivo
Le tipologie di identificazione: ordinaria, semplificata, rafforzata
Il controllo costante e l'analisi del rischio
Esempi pratici di compilazione delle schede di adeguata verifica e di analisi del rischio

Obbligo di registrazione e conservazione

Il Fascicolo della clientela
Il Registro della clientela
Esempi pratici di compilazione
L'Archivio informatico o cartaceo
Modalità di tenuta dell'archivio

Obbligo di segnalazione di operazione sospette

Criteri generali di valutazione del rischio
Gli indicatori di anomalia
I dati e le notizie da segnalare
Modalità di segnalazione

Obbligo di formazione, controllo e protezione dei dati

Limitazioni all'uso dei contanti e dei titoli al portatore. Obblighi di comunicazione.

Cenni sul regime di responsabilità e sanzioni