

CONVEGNO  
**ANTIRICICLAGGIO**

ORGANIZZAZIONE DELLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO - NUOVI INDICATORI DI ANOMALIA - NOVITÀ IN MATERIA DI SEGNALAZIONI AGGREGATE - MANCATA SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE: SANZIONI E PROCEDURA - APPLICAZIONE PRATICA DELL'APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO - IDENTIFICAZIONE DELLA CLIENTELA: CASI PRATICI - PRINCIPIO DELLA COLLABORAZIONE ATTIVA - PROFILI PENALISTICI

***13 - 14 dicembre 2010***

*ASSOSIM - Piazza Borromeo, 1 - Milano*

**Relatori:**

**Dott. Pasquale Bianchi**

*Funzionario Unità di Informazione Finanziaria – Banca d'Italia*

**Dott. Federico Luchetti**

*Dirigente Ufficio IV Direzione V (Antiriciclaggio Contenzioso Valutario) del Ministero dell'Economia e delle Finanze*

**Avv. Mauro Tosello**

*Responsabile Divisione Diritto Bancario – Studio Legale Martinez & Novebaci*

**Avv. Luca Zitiello**

*Partner Studio Legale Zitiello e Associati*

**Avv. Emanuele Grippo**

*Partner Studio Legale Gianni, Origoni, Grippo & Partners*

**Prof. Avv. Ranieri Razzante**

*Presidente AIRA – Docente di Economia degli Intermediari Finanziari dell'Università di Firenze*

**Avv. Rosalisa Lancia**

*Compliance Officer - Bank Insinger*

**Avv. Enrico Basile**

*Studio Legale Mucciarelli*

**Dott. Massimiliano Forte**

*Managing Partner Tema Consulenza*

**Dott. Luca Lazzini**

*Responsabile Servizio Compliance e Controllo interno – CITI Italia*

**Avv. Davide Nervegna**

*Responsabile Area Legale e Normativa – ASSOSIM*

**Prof. Giuseppe Liotta**

*Facoltà di Ingegneria - Università degli Studi di Perugia*

**Ing. Marco Spagnol**

*Studio Informatica*

**Dott. Benedetto Dehò**

*Head of Compliance and Anti-Money Laundering – Banca MB*

*Sono stati invitati a partecipare un Funzionario dell'Ufficio Rapporti Esterni e Affari Generali di Banca d'Italia ed un esponente della Guardia di Finanza*

## Programma 13 dicembre

**9.30 – 9.45**    **Registrazione dei partecipanti**

**9.45 – 10.30**    **Provvedimento Banca d'Italia del 23 dicembre 2009 recante disposizioni attuative per la tenuta dell'Archivio Unico Informatico**

*Funzionario dell'Ufficio Rapporti Esterni e Affari Generali di Banca d'Italia – invitato a partecipare*

**10.30 – 11.15**    **Archivio Unico Informatico: le questioni ancora aperte**

- consulenza in materia di investimenti e servizi accessori
- registrazione del flusso finanziario collegato all'esecuzione di un'operazione
- afflusso/deflusso di denaro contante e/o titoli al portatore
- MTF
- criteri di registrazione

**Davide Nervegna**

**11.15 – 11.30**    **Coffee break**

**11.30 – 12.15**    **Identificazione del titolare effettivo e operazioni con parti in Paesi black list**

- Identificazione del titolare effettivo:
  - definizione di titolare effettivo e modalità di identificazione
  - obblighi del cliente
  - casi pratici
  - interrelazione con previsioni su Paesi black list
- Operazioni con parti in Paesi black list:
  - novità introdotte nel D.Lgs. 231/2007 e definizione dei Paesi black list
  - obblighi imposti dalle nuove previsioni ed impatti sull'operatività
  - effetti su operazioni già in essere

**Emanuele Grippo**

**12.15 – 13.00**    **Antiriciclaggio per le società fiduciarie**

- le società fiduciarie e la vigente normativa antiriciclaggio
- le modifiche introdotte dal d.lgs. n. 141/2010
- le società fiduciarie nella catena di controllo ai fini della identificazione del titolare effettivo

**Luca Zitiello**

**13.00 – 14.00**    **Lunch**

## Programma 13 dicembre – segue

### 14.00 – 14.45 **Organizzazione della nuova funzione antiriciclaggio**

- posizionamento organizzativo
- ruoli e compiti
- coordinamento con le altre funzioni di controllo
- coordinamento con la funzione Organizzazione e IT
- flussi informativi all'Alta Direzione
- il DFA (Documento della Funzione Antiriciclaggio)

**Massimiliano Forte**

### 14.45 – 15.30 **Collaborazione attiva e profili di responsabilità**

- la “collaborazione attiva” del Responsabile Antiriciclaggio/della Funzione Antiriciclaggio tra : divieti ad operare, obblighi di astensione e di segnalazione
- la segnalazione di operazione sospetta (41 D. Lgs. n. 231/07) alla luce delle recenti novità normative (DL n. 78/2010) e regolamentari (Prov. n. 616/2010)
- le segnalazioni ex art. 51 (illeciti amministrativi) e art. 52 (inosservanza disposizioni) D. Lgs. n. 231/07
- disamina dei profili di responsabilità alla luce delle recenti sentenze di legittimità

**Mauro Tosello**

### 15.30 – 15.45 **Coffee break**

### 15.45 – 16.30 **Antiriciclaggio nelle succursali di banche estere: principali impatti operativi ed organizzativi**

- procedure di identificazione e di registrazione della clientela
- metodologie di rilevazione e segnalazione delle operazioni sospette
- la struttura organizzativa, il sistema dei controlli interni ed il modello organizzativo ex D.Lgs. 231/01

**Luca Lazzini**

### 16.30 – 17.15 **Adeguata verifica: casi pratici**

- ruolo del negoziatore nei confronti delle controparti istituzionali dei paesi equivalenti e non
- implicazioni operative
- misure minime di controllo

**Benedetto Dehò**

# Programma 14 dicembre

**9.30 – 9.45 Registrazione dei partecipanti**

**9.45 – 10.30 Indicatori di anomalia e segnalazioni aggregate**

- il Provvedimento di Banca d'Italia del 27 agosto 2010 recante gli indicatori di anomalia per gli intermediari
- procedure di selezione automatica di valutazione delle operazioni sospette
- schemi di anomalia
- novità in materia di segnalazione aggregate

**Pasquale Bianchi**

*Funzionario Unità di Informazione Finanziaria – Banca d'Italia*

**10.30 – 11.15 La segnalazione di operazioni sospette ed il procedimento sanzionatorio**

- la procedura di segnalazione ed i soggetti obbligati all'interno della struttura dell'intermediario
- omessa segnalazione di operazione sospetta
- responsabilità del primo e del secondo livello
- il procedimento sanzionatorio amministrativo

**Federico Luchetti**

*Dirigente Ufficio IV Direzione V del Ministero dell'Economia e delle Finanze*

**11.15 – 11.30 Coffee break**

**11.30 – 12.15 Il ruolo della GdF nei controlli sulle segnalazioni di operazioni sospette**

*Esponente della Guardia di Finanza – invitato a partecipare*

**12.15 – 13.00 L'approccio basato sul rischio e la Customer Due Diligence**

- l'accettazione del Cliente: le fasi di screening, attribuzione del rischio ed esecuzione della verifica adeguata
- fattispecie applicative di CDD standard, CDD semplificata e CDD rafforzata
- la CDD nel corso del rapporto continuativo: la *transaction filtering* e l'aggiornamento del *risk profile*

**Rosalisa Lancia**

**13.00 – 14.00 Lunch**

## **Programma 14 dicembre – segue**

### **14.00 – 15.00 Riciclaggio e responsabilità degli enti**

- il fenomeno del riciclaggio e del reimpiego di capitali illeciti
- l'evoluzione della normativa interna e le fonti sovranazionali
- l'approccio basato sul rischio
- l'apparato sanzionatorio:
  - gli illeciti penali
  - gli illeciti amministrativi
  - la responsabilità degli enti

**Enrico Basile**

### **15.00 – 15.45 Approccio penalistico al riciclaggio**

- profili penali del reato di riciclaggio
- le ipotesi sanzionatorie e di responsabilità individuale

**Ranieri Razzante**

### **15.45 – 16.30 Nuove tecnologie a supporto dell'analisi dell'operatività della clientela**

- tecniche avanzate nell'ambito della visualizzazione dell'informazione
- possibili contesti di applicazione nell'ambito dell'analisi dell'operatività della clientela
- un'applicazione pratica utilizzando le informazioni presenti nell'AUI

**Giuseppe Liotta**

**Marco Spagnol**