



L'ANTIRICICLAGGIO NELLE BANCHE E NELLE ASSICURAZIONI.

I regolamenti di Banca d'Italia e ISVAP
I relativi chiarimenti delle autorità
I nuovi schemi di comportamento dell'unità di informazione
finanziaria (UIF)

Milano, 29 e 30 novembre 2011
Spazio Chiossetto, Via Chiossetto 20



Con il patrocinio di:



L'Organismo di Ricerca Giuridico-economica è partner di:



L'attività dell'Organismo di Ricerca Giuridico-economica è sostenuta da:





29 novembre 2011

<i>Registrazione partecipanti</i>		09,30-10,00
<i>Coordina e modera</i>	Avv. Fabio Civile	
L'evoluzione della normativa italiana in materia di prevenzione dei fenomeni di riciclaggio e finanziamento del terrorismo	Dott. Federico Luchetti	10,00-10,45
Ruoli e compiti del Ministero dell'Economia e delle Finanze, dell'Unità di Informazione Finanziaria e delle Autorità di settore (Banca d'Italia, Consob, Isvap)	Dott. Federico Luchetti	10,45-11,30
<i>Coffee break</i>		11,30-11,45
Il sistema dei controlli interni in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo	Dott. Enrico Gili	11,45-12,30
Definizione di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Dott. Pierluigi Dell'Osso	12,30-13,15
<i>Pausa pranzo</i>		
Il quadro sanzionatorio amministrativo e penale	Avv. Maurizio Arena	14,30-15,15
L'adeguata verifica della clientela: obblighi semplificati e obblighi rafforzati	Avv. Fabio Civile	15,15-16,00
<i>Coffee break</i>		16,00-16,15
Identificazione del titolare effettivo	Dott. Marco Mandala	16,15-17,00
Esecuzione da parte di terzi: modalità e requisiti	Prof. Toni Atrigna	17,00-17,45

30 novembre 2011

<i>Registrazione partecipanti</i>		09,30-10,00
<i>Coordina e modera</i>	Prof. Avv. Emanuele Fiscaro	
Gli obblighi di registrazione: l'archivio unico informatico	Dott.ssa Elisa Francesconi	10,00-10,45
L'evoluzione dell'obbligo di segnalazione di operazioni sospette	Avv. Mauro Tosello Dott.ssa Mara Marcandalli	10,45-11,30
<i>Coffee break</i>		11,30-11,45
Normativa antiriciclaggio e <i>gaming</i>	Avv. Romolo Pacifico	11,45-12,30
Limitazione all'uso del contante e dei titoli al portatore: obblighi di comunicazione	Prof. Avv. Antonio Longo	12,30-13,15
<i>Pausa pranzo</i>		
I profili organizzativi: ruoli e compiti degli organi aziendali di supervisione strategica, gestione e controllo	Dott.ssa Michelangela Salvatore	14,30-15,15
La normativa antiriciclaggio e le imprese assicurative	Dott. Giorgio Vittone Dott.ssa Giuseppina Amaro	15,15-16,00
<i>Coffee break</i>		16,00-16,15
La funzione antiriciclaggio ed il delegato alle segnalazioni di operazioni sospette	Dott. Andrea Curzio	16,15-17,00
La disciplina antiriciclaggio e la responsabilità amministrativa dell'ente	Prof. Avv. Emanuele Fiscaro	17,00-17,45



Tema dell'incontro

Nel mercato finanziario il riciclaggio di capitali illeciti costituisce un gravissimo fenomeno criminale alterandone profondamente i meccanismi, inficiando l'efficienza e la correttezza dell'attività finanziaria e indebolendo il sistema economico. Gli strumenti repressivi, di contrasto dell'attività criminosa, si sono arricchiti di un sistema di strumenti a carattere preventivo, prevalentemente collocati a presidio del settore finanziario, coinvolgendo non solo il settore bancario ma anche quello assicurativo e di *gaming*. La medesima tipologia di strumenti è stata recentemente estesa anche sul versante del contrasto del finanziamento del terrorismo.

Data la complessità e pericolosità di questi fenomeni, obiettivo del convegno è di fornire un aggiornamento e approfondimento sul tema ai professionisti ed esponenti del mondo creditizio, finanziario e assicurativo dedicando la massima attenzione alle azioni e agli strumenti di contrasto a presidio dell'integrità delle strutture aziendali sulla base delle ultime novità normative.

Contributo per la partecipazione

L'Organismo di Ricerca Giuridico-economica è un ente non profit che persegue fini di utilità sociale nel campo dell'Alta Formazione e si prefigge di diffondere conoscenza specialistica e interdisciplinare al maggior numero di soggetti, con particolare attenzione ai giovani. Per tale ragione propone la partecipazione ai programmi formativi a condizioni economiche vantaggiose.

Il contributo richiesto per la partecipazione ad ogni singola giornata del programma formativo ammonta ad Euro 600,00 oltre IVA (se ed in quanto dovuta) e permette di iscrivere gratuitamente anche un dipendente, collaboratore, praticante o tirocinante che non abbia ancora compiuto il 35° anno di età.

Agli associati **AIBE** e **ASSOSIM** è riservato uno sconto del 15% sulla quota d'iscrizione ad ogni singola giornata.

Per informazioni e iscrizioni:

Organismo di Ricerca Giuridico-economica s.r.l. – Impresa Sociale

Tel.: 011.8395830, Fax: 011.8134561

e-mail: iscrizioni@ricercagiuridicoeconomica.it

E' stata presentata regolare domanda di riconoscimento dei crediti formativi professionali all'Ordine degli Avvocati di Milano.



29 novembre 2011

09,30-10,00

Registrazione partecipanti

Coordina e modera:

Avv. Fabio Civile

Partner Studio Legale Zitiello & Associati

1. Ore 10,00-10,45

L'EVOLUZIONE DELLA NORMATIVA ITALIANA IN MATERIA DI PREVENZIONE DEI FENOMENI DI RICICLAGGIO E FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

- La legge 197/1991
- La I e la II Direttiva comunitaria
- Il decreto legislativo n. 56/2004
- La III Direttiva comunitaria
- Il decreto legislativo n. 231/2007

Dott. Federico Luchetti

Ministero dell'Economia e delle Finanze, Dipartimento del Tesoro - Direzione 5° Prevenzione dei reati finanziari Dirigente Ufficio 4°

2. Ore 10,45-11,30

RUOLI E COMPITI DEL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE, DELL'UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA E DELLE AUTORITÀ DI SETTORE (BANCA D'ITALIA, CONSOB, ISVAP)

- Il ruolo del Ministero dell'Economia e delle Finanze
- Le competenze dell'Unità di informazione finanziaria
- I compiti della Guardia di Finanza
- Il ruolo delle Autorità

Dott. Federico Luchetti

Ministero dell'Economia e delle Finanze, Dipartimento del Tesoro - Direzione 5° Prevenzione dei reati finanziari Dirigente Ufficio 4°

Coffee break: ore 11,30-11,45

3. Ore 11,45-12,30

IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO E DI CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

- La finalità del sistema dei controlli interni
- La struttura e i contenuti principali del regolamento ISVAP
- La comparazione con l'analogo provvedimento della Banca d'Italia
- Le connessioni con il regolamento ISVAP n. 20/2008

Dott. Enrico Gili

Servizio legale ANIA

4. Ore 12,30-13,15

DEFINIZIONE DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Dott. Pierluigi Dell'Osso

Procuratore Nazionale Antimafia aggiunto



Pausa pranzo

5. Ore 14,30-15,15

IL QUADRO SANZIONATORIO AMMINISTRATIVO E PENALE

- I reati previsti nella Legge Antiriciclaggio
- Gli illeciti amministrativi
- Rapporti con il delitto di riciclaggio e con altri reati
- Responsabilità della persona fisica e responsabilità dell'ente
- Spunti da due recenti procedimenti penali sulla violazione degli obblighi di registrazione

Avv. Maurizio Arena

*Penalista d'impresa e Curatore della Rivista on line I Reati Societari
Commissione Antiriciclaggio Consiglio Nazionale Forense*

6. Ore 15,15-16,00

L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA: OBBLIGHI SEMPLIFICATI E OBBLIGHI RAFFORZATI

- Contenuti e modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica
- L'approccio basato sul rischio
- Obblighi del cliente
- Obblighi semplificati di adeguata verifica: le casistiche
- Obblighi rafforzati di adeguata verifica: un approccio dinamico

Avv. Fabio Civile

Partner Studio Legale Zitiello & Associati

Coffee break: ore 16,00-16,15

7. Ore 16,15-17,00

IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

- Nozione di titolare effettivo, con un breve excursus anche a livello internazionale
- Obblighi di adeguata verifica del T.E. e modalità di esecuzione degli stessi (anche con casi particolari)
- Modalità di registrazione in AUI (cenni)

Dott. Marco Mandala

Responsabile Ufficio Antiriciclaggio di Banca Mediolanum

8. Ore 17,00-17,45

ESECUZIONE DA PARTE DI TERZI: MODALITÀ E REQUISITI

- Esecuzione da parte di terzi: presupposti, limiti e responsabilità
- L'esternalizzazione dell'adeguata verifica: differenze rispetto agli altri obblighi di esecuzione da parte di terzi
- La distribuzione di strumenti e prodotti finanziari: responsabilità e compiti della società prodotto e della rete distributiva
- Impatti in termini organizzativi, temi aperti e possibili soluzioni

Prof. Toni Atrigna

*Professore a contratto di diritto del mercato finanziario, Università degli Studi di Brescia
Studio Legale Atrigna & Partners*



30 novembre 2011

09,30-10,00

Registrazione partecipanti

Coordina e modera:

Prof. Avv. Emanuele Fiscaro

Docente di diritto penale commerciale, Università degli Studi di Bari

Presidente del Centro Studi Antiriciclaggio Compliance

Studio Legale Fiscaro

1. Ore 10,00-10,45

GLI OBBLIGHI DI REGISTRAZIONE: L'ARCHIVIO UNICO INFORMATICO

- L'obbligo di registrazione e l'utilizzo delle informazioni presenti in AUI
- I controlli di 2° e 3° livello sui dati presenti in AUI
- Il ruolo e le responsabilità degli Organi di Controllo

Dott.ssa Elisa Francesconi

PriceWaterhouseCoopers – Forensic Services AML

2. Ore 10,45-11,30

L'EVOLUZIONE DELL'OBBLIGO DI SEGNALEZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE

- Individuazione e analisi dell'anomalia/sospetto, alla luce del Decalogo di Banca d'Italia e delle recenti disposizioni normative e giurisprudenziali
- Valutazione "risk based" e applicazione dell'obbligo di astensione
- Il nuovo schema telematico di segnalazione
- Responsabilità connesse alla (omessa e/o tardiva) segnalazione e alle misure correlate

Avv. Mauro Tosello

Responsabile Divisione Diritto Bancario, Martinez & Novebaci Studio Legale Associato - Milano

Dott.ssa Mara Marcandalli

Of Counsel, Consilia Business Management S.p.A.

Coffee break: ore 11,30-11,45

3. Ore 11,45-12,30

NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO E GAMING

- Applicazione della normativa antiriciclaggio nel gioco fisico e nel gioco *on line*
- Rapporti contrattuali tra Società di scommesse e Rete Vendita
- I rischi indiretti per gli intermediari nel comparto del *gaming*
- Schemi di riciclaggio nel *gaming*

Avv. Romolo Pacifico

PriceWaterhouseCoopers – Forensic Services AML

4. Ore 12,30-13,15

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE E DEI TITOLI AL PORTATORE: OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE

- Limitazioni e rapporti con gli obblighi degli intermediari verso la clientela
- L'utilizzo degli assegni
- Le norme sui libretti di risparmio
- Violazioni formali e sostanziali

Prof. Avv. Antonio Longo

Professore a contratto di diritto dei mercati finanziari, Università degli Studi della Tuscia

Studio Legale Longo



Pausa pranzo

5. Ore 14,30-15,15

I PROFILI ORGANIZZATIVI: RUOLI E COMPITI DEGLI ORGANI AZIENDALI DI SUPERVISIONE STRATEGICA, GESTIONE E CONTROLLO

- L'organo di supervisione strategica: la definizione delle politiche aziendali e dell'assetto dei controlli
- La realizzazione delle procedure interne e la distribuzione delle responsabilità tra le strutture e funzioni aziendali: il ruolo dell'organo di gestione
- Ruolo e responsabilità dell'organo di controllo
- L'Organismo di vigilanza di cui al d.lgs.231/01

Dott.ssa Michelangela Salvatore

Responsabile della Funzione di Conformità e della Funzione Antiriciclaggio, Banca Popolare Pugliese

6. Ore 15,15-16,00

LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO E LE IMPRESE ASSICURATIVE

- La normativa antiriciclaggio applicata nella realtà delle Agenzie delle Imprese Assicurative
- La normativa inerente alle Operazioni Sospette nella realtà delle Agenzie delle Imprese Assicurative: attenzioni nell'applicazione

Dott. Giorgio Vittone

Responsabile Funzione Verifiche e Antiriciclaggio del Gruppo Reale Mutua Assicurazioni

Dott.ssa Giuseppina Amaro

Responsabile Uffici Antiriciclaggio, Operazioni Sospette e Antiterrorismo del Gruppo Reale Mutua Assicurazioni

Coffee break: ore 16,00-16,15

7. Ore 16,15-17,00

LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO ED IL DELEGATO ALLE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

- Compiti e competenze della funzione antiriciclaggio alla luce del provvedimento Banca d'Italia e successivi chiarimenti
- Modelli Organizzativi :rischi ed opportunità
- Esternalizzazione della funzione
- Relazione tra le funzioni che contribuiscono al Sistema dei Controlli Interni
- Il Responsabile Antiriciclaggio e il Delegato ex art 42 :spunti di riflessione

Dott. Andrea Curzio

Responsabile Antiriciclaggio Gruppo Bancario Unipol Banca

8. Ore 17,00-17,45

LA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO E LA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DELL'ENTE

- I reati presupposto
- Legge n. 231/2007
- L'art. 25 octies l. n. 231/2001
- Il reato di riciclaggio e ricettazione
- I reati transnazionali: configurazione dei reati di riciclaggio e responsabilità amministrativa (l. n. 231/2001) nell'art. 10 della legge n. 146/2006

Prof. Avv. Emanuele Fiscaro

Docente di diritto penale commerciale, Università degli Studi di Bari

Presidente del Centro Studi Antiriciclaggio Compliance

Studio Legale Fiscaro



La sede dei nostri convegni a Milano

Spazio Chiossetto è nel cuore di **Milano**, al numero 20 di Via Chiossetto 20, a 7 minuti dalla fermata della Metro San Babila e di fronte al Palazzo di Giustizia.



Come raggiungerci

Grazie alla sua posizione centrale, Spazio Chiossetto è facilmente raggiungibile sia con i mezzi pubblici che in automobile; la zona offre un'ampia scelta di autosilo custoditi e parcheggi "sosta Milano".

Mezzi pubblici

MM1 - fermata San Babila

Tram n. 12 - fermata Vittoria

Bus n. 61 - fermata Borgogna/Monforte

Bus n. 94 - fermata Visconti di Modrone

www.atm-mi.it

Parcheggi a pagamento

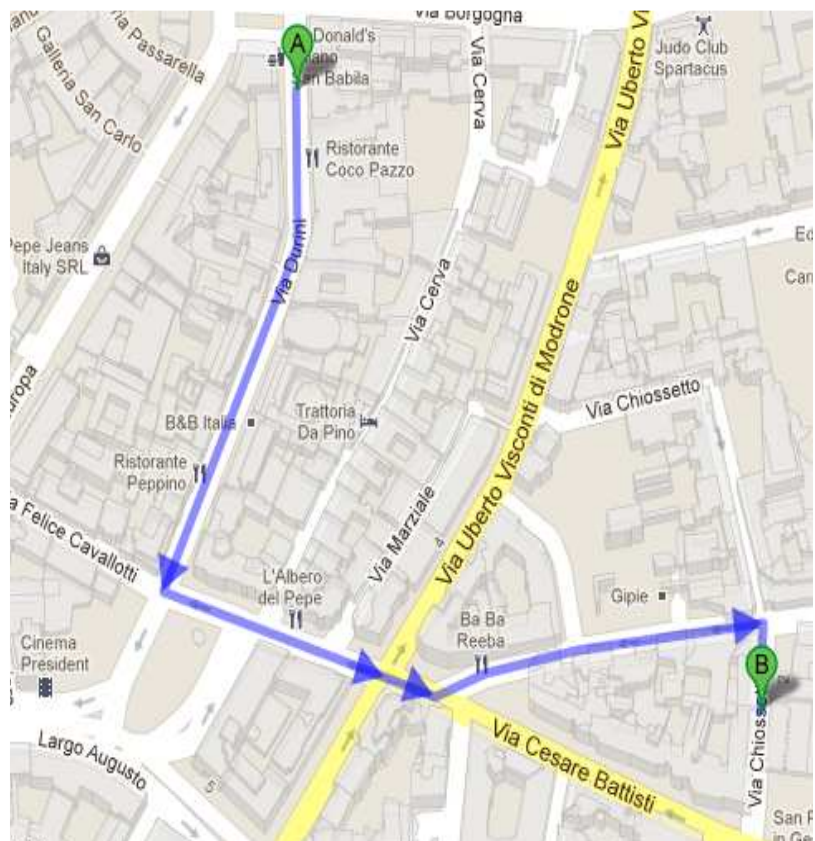
Auto silo - Via Corridoni

Auto silo - Via Visconti di Modrone

Auto silo - Via Francesco Sforza

Auto silo - Via Mascagni

Auto silo - Piazza San Babila





SCHEDA DI ISCRIZIONE E CLAUSOLE CONTRATTUALI

DA INVIARE UNITAMENTE ALLE CLAUSOLE CONTRATTUALI REGOLARMENTE SOTTOSCRITTE AL FAX N. 011.8134561

Programma formativo: ANTIRICICLAGGIO - MILANO

Dati del partecipante

Iscrizione alle giornate di formazione del (inserire le date):

Nome e cognome

Società o studio professionale

Funzione aziendale o qualifica professionale

Ordine di appartenenza e numero iscrizione

e-mail

cell.

Tel. / fax

Dati del partecipante under 35 ospite

Nome e cognome

Luogo e data di nascita

Società o studio professionale

Funzione aziendale o qualifica professionale

Ordine di appartenenza e numero iscrizione

e-mail

cell.

Tel. / fax

Dati per la fatturazione

Ragione sociale / Nome e cognome

Ufficio / servizio

Indirizzo

p.iva

cod. fisc.

Referente amministrativo

Nome e cognome

Funzione

Cell.

Tel. / fax

e-mail



CLAUSOLE CONTRATTUALI

DA INVIARE UNITAMENTE ALLA SCHEDA DI ISCRIZIONE COMPILATA AL FAX N. 011.8134561

Art. 1 – Modalità di iscrizione

La scheda di iscrizione, compilata in ogni sezione e debitamente sottoscritta, deve essere inviata unitamente alle presenti clausole contrattuali via fax al numero: 011.8134561.

L'iscrizione si intende perfezionata solo al momento della conferma positiva per iscritto da parte della segreteria organizzativa dell'Organismo di Ricerca tramite e-mail inviata agli indirizzi dei partecipanti e/o del referente indicati nella scheda di iscrizione.

Il numero di posti a disposizione è limitato e, pertanto, le richieste di iscrizione vengono accettate in ordine cronologico.

Art. 2 – Contributo di partecipazione

Il contributo per la partecipazione ad **ogni singola giornata** del programma formativo ammonta ad **Euro 600,00 oltre IVA** (se ed in quanto dovuta).

Il contributo permette di iscrivere gratuitamente al programma formativo anche un dipendente, collaboratore, praticante o tirocinante che non abbia ancora compiuto il 35° an no di età.

Agli associati **AIBE** e **ASSOSIM** è riservato uno sconto del 15% sulla quota d'iscrizione ad ogni singola giornata.

Il versamento del contributo, da intendersi effettuato in nome e per conto dell'intestatario della fattura secondo i dati forniti nella scheda di iscrizione, deve essere effettuato **prima della data di svolgimento del programma formativo**, una volta ricevuta la conferma di iscrizione di cui al precedente art. 1, a mezzo bonifico bancario intestato a:

Organismo di Ricerca Giuridico-economica srl – impresa sociale

IBAN IT10Z050100100000000032200

Causale: titolo programma formativo; nome società/studio; nome e cognome partecipanti

A seguito del ricevimento di copia della contabile del bonifico effettuato, l'Organismo di Ricerca spedisce la fattura quietanzata all'indirizzo comunicato nella scheda di iscrizione.

Art. 3 – Facoltà di sostituzione

In caso di sopravvenuta impossibilità di partecipare al programma formativo, agli iscritti è concessa la **facoltà di scegliere di farsi sostituire da altro dipendente o collaboratore della stessa azienda ovvero da altro collega, dipendente o collaboratore dello stesso studio professionale, previa comunicazione per iscritto delle generalità del sostituto.**

Nella medesima eventualità di cui al precedente capoverso e in alternativa alla facoltà di sostituzione, agli iscritti è concessa la facoltà di partecipare ad altro programma formativo che si svolga entro un anno dalla data di inizio di quello per il quale si è provveduto a versare il contributo.

Art. 4 – Variazioni di programma

L'Organismo di Ricerca si riserva l'insindacabile facoltà di rinviare o annullare il programma formativo dandone comunicazione per iscritto via fax o via e-mail secondo i dati riportati nella scheda di iscrizione.

In tale evenienza sarà obbligo dell'Organismo di Ricerca rimborsare il contributo versato per l'iscrizione.

L'Organismo di Ricerca si riserva altresì l'insindacabile facoltà di modificare il programma e la sede di svolgimento e di sostituire i docenti indicati con altri docenti di pari livello professionale.

Art. 5 – Trattamento dei dati

Il trattamento dei dati personali viene svolto dall'Organismo di Ricerca nel pieno rispetto delle disposizioni del D.Lgs. n. 196/2003 ed è finalizzato alla gestione organizzativa, amministrativa, contabile e logistica.

I dati potranno essere utilizzati per la creazione di elenchi di partecipanti, di un archivio utile all'informazione tramite qualsiasi mezzo in relazione a programmi formativi o altre attività svolte dall'Organismo di Ricerca.

Gli iscritti potranno accedere alle informazioni in possesso dell'Organismo di Ricerca ed esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003 – aggiornamento, rettifica, integrazione, cancellazione, trasformazione, blocco, opposizione, ecc. – inviando una richiesta scritta indirizzata al titolare del trattamento presso la sede dell'Organismo di Ricerca.

Art. 6 – Foro competente

Il Foro di Torino è competente in via esclusiva per ogni controversia dovesse insorgere in ordine all'interpretazione o esecuzione del presente contratto.

Data

Timbro e firma

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano specificamente per iscritto le seguenti clausole contrattuali: art. 4 (variazioni di programma); art. 6 (Foro competente).

Data

Timbro e firma