



ORGANISMO  
DI RICERCA  
GIURIDICO  
ECONOMICA

## 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)

Roma, 14 e 15 dicembre 2011  
Palazzo Carpegna, Via Aurelia 481



Con il patrocinio di:

UNIONE FIDUCIARIA S.p.A.<sup>®</sup>  
Società Fiduciaria e di Servizi delle  
Banche Popolari Italiane



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



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





14 dicembre 2011		
<i>Registrazione partecipanti</i>		09,30-10,00
<i>Coordina e modera</i>	Dott. Luigi Ciampoli	
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	10,00-10,40
Definizione di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Dott. Luigi Ciampoli	10,40-11,20
<i>Coffee break</i>		11,20-11,30
Il quadro sanzionatorio amministrativo e penale	Dott. Gianfranco Donadio	11,30-12,10
Quesiti e dibattito		12,10-13,00
<i>Pausa pranzo</i>		
<i>Coordina e modera</i>	Avv. Fabio Civale	
Il sistema dei controlli interni in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo	Dott. Enrico Gili	14,00-14,40
Identificazione del titolare effettivo	Avv. Fabrizio Vedana	14,40-15,20
<i>Coffee break</i>		15,20-15,30
Esecuzione da parte di terzi: modalità e requisiti	Avv. Fabio Civale	15,30-16,10
Quesiti e dibattito		16,10-17,00

15 dicembre 2011		
<i>Registrazione partecipanti</i>		09,30-10,00
<i>Coordina e modera</i>	Prof. Avv. Emanuele Fisicaro	
Gli obblighi di registrazione: l'archivio unico informatico	Dott.ssa Elisa Francesconi	10,00-10,40
Segnalazione di operazioni sospette e adeguata verifica della clientela	Dott. Michele Muscolo	10,40-11,20
<i>Coffee break</i>		11,20-11,30
Normativa antiriciclaggio e <i>gaming</i>	Avv. Romolo Pacifico	11,30-12,10
Quesiti e dibattito		12,10-13,00
<i>Pausa pranzo</i>		
Limitazione all'uso del contante e dei titoli al portatore: obblighi di comunicazione	Dott. Francesco Costantino	14,00-14,40
I profili organizzativi: ruoli e compiti degli organi aziendali di supervisione strategica, gestione e controllo	Dott. Massimiliano Forte	14,40-15,20
<i>Coffee break</i>		15,20-15,30
La disciplina antiriciclaggio e la responsabilità amministrativa dell'ente	Prof. Avv. Emanuele Fisicaro	15,30-16,10
Quesiti e dibattito		16,10-17,00



14 dicembre 2011

09,30-10,00

Registrazione partecipanti

Coordina e modera:

**Dott. Luigi Ciampoli**

*Procuratore Generale presso la Corte d'Appello di Roma*

1. Ore 10,00-10,40

**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°

2. Ore 10,40-11,20

**DEFINIZIONE DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO**

- I reati previsti nella Legge Antiriciclaggio
- Rapporti con il delitto di riciclaggio e con altri reati
- Responsabilità della persona fisica e responsabilità dell'ente

**Dott. Luigi Ciampoli**

*Procuratore Generale presso la Corte d'Appello di Roma*

Coffee break: ore 11,20-11,30

3. Ore 11,30-12,10

**PREVENZIONE E REPRESSIONE DEL RICICLAGGIO. L'ESPERIENZA ITALIANA: BILANCI E PROSPETTIVE**

- 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

**Dott. Gianfranco Donadio**

*Procuratore Aggiunto DNA*

4. Ore 12,10-13,00

**QUESITI E DIBATTITO**

Pausa pranzo



Coordina e modera:

**Avv. Fabio Civile**

*Partner Studio Legale Zitiello & Associati*

5. Ore 14,00-14,40

**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*

6. Ore 14,40-15,20

**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)

**Avv. Fabrizio Vedana**

*Responsabile dei Servizi Legali di Unione Fiduciaria s.p.a.*

Coffee break: ore 15,20-15,30

7. Ore 15,30-16,10

**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

**Avv. Fabio Civile**

*Partner Studio Legale Zitiello & Associati*

8. Ore 16,10-17,00

**QUESITI E DIBATTITO**



15 dicembre 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 10,00-10,40

**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 10,40-11,20

**SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE E ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**

- L'obbligo di SOS: presupposti giuridici e "di fatto"
- Rapporti tra SOS e indici di anomalia
- I generatori di indici di anomalia
- Le responsabilità da "omessa SOS"
- 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

**Dott. Michele Muscolo**

*Consigliere delegato Generfid*

Coffee break: ore 11,20-11,30

3. Ore 11,30-12,10

**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 12,10-13,00

**QUESITI E DIBATTITO**

Pausa pranzo



5. Ore 14,00-14,40

**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

**Dott. Francesco Costantino**

*CDM & Partners Professionisti Associati*

6. Ore 14,40-15,20

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

**Dott. Massimiliano Forte**

*Managing Partner, Tema consulenza*

Coffee break: ore 15,20-15,30

7. Ore 15,30-16,10

**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*

8. Ore 16,10-17,00

**QUESITI E DIBATTITO**



## La sede dei nostri convegni a Roma

Il **Domus Mariae Palazzo Carpegna** è a **Roma**, al numero 481 di Via Aurelia, una delle strade consolari della Capitale; è ospitato in un bellissimo palazzo storico che si affaccia sugli splendidi giardini del parco di Villa Carpegna.



### Dalla Stazione "Termini"

- Taxi (30 minuti circa)
- Metro linea A in direzione Battistini. Scendere alla fermata "Cornelia" e proseguire a piedi per 400 metri (5 minuti).

### Dall'aeroporto "Leonardo Da Vinci"

- Treno Leonardo Express fino alla stazione Termini. Da Termini prendere la metro linea A fino alla fermata Cornelia, proseguendo a piedi per 400 metri (5 minuti).
- Taxi (25 minuti circa)

### Dalle Autostrade

- Uscita n°1 del G.R.A. - Distanza 1,5 Km. Per raggiungere in auto il Domus Mariae Palazzo Carpegna imboccare il Grande Raccordo Anulare e prendere l'Uscita n°1 in direzione Centro - Città del Vaticano - Aurelio

