

**A L T A F O R M A Z I O N E**  
**M A S T E R B R E V E**

**ANTIRICICLAGGIO**  
**RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DEGLI ENTI**  
**FUNZIONE DI COMPLIANCE**  
**INDAGINI FINANZIARIE**  
**PROVVEDIMENTO DELLA BANCA D'ITALIA DEL 14 MARZO 2011**

Il master è finalizzato all'analisi, studio e applicazione su casi pratici nelle discipline:

**ANTIRICICLAGGIO:**

Disposizioni attuative in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio

**MODELLI ORGANIZZATIVI 231 DEL 2001:**

Commento e analisi dei reati societari e finanziari nonché la responsabilità del management

**FUNZIONE DI COMPLIANCE:**

L'esigenza del rispetto delle norme e la correttezza negli affari; la funzione di conformità; il rischio di non conformità alle norme; il ruolo degli organi di vertice della banca; il responsabile della funzione di conformità alle norme

**INDAGINI FINANZIARIE:**

Rapporti e operazioni presso articolazioni estere di banche e intermediari finanziari.

Analisi dell'anagrafe dei rapporti, tracciabilità dei flussi finanziari e operazioni extra-conto e disciplina antiriciclaggio

**PROVVEDIMENTO DELLA BANCA D'ITALIA DEL 14 MARZO 2011:**

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

**ROMA - NH MIDAS HOTEL**

**6 - 7 - 8 Aprile 2011**

**Academia Formazione**

Via Macanno, 32 - 47900 Rimini (RN)  
Tel. 0541 39 07 53 - Fax 0541 39 07 53  
E-mail: [academiaformazione@csac.it](mailto:academiaformazione@csac.it) - [www.antiriciclaggioitalia.it](http://www.antiriciclaggioitalia.it)

in collaborazione con

**Programma prima giornata**

**6 Aprile 2011**

**Introduzione: Le società fiduciarie - modalità di adempimento degli obblighi**

**Dott.ssa Lucia Frascarelli**

**L'attività della Direzione Nazionale Antimafia nella lotta al riciclaggio e il documento Bankit del 3 settembre 2010**

- Indicatori di anomalia connessi al cliente e al beneficiario
- Trasferimento di fondi intra UE ed extra UE
- Obblighi del prestatore di servizi di pagamento
- Tracciabilità dei flussi finanziari (L. 136/2010) e misure di prevenzione antiriciclaggio

**Dott. Gianfranco Donadio**

**Intermediari finanziari e società fiduciarie**

- La tassazione delle attività finanziarie e patrimoniali fiduciarmente amministrate
- Gli adempimenti di segnalazione delle operazioni fiscalmente rilevanti all'amministrazione finanziaria
- La disciplina dell'Anagrafe dei Conti
- La disciplina della richiesta di informazioni fiscali alle società fiduciarie

**Dott. Norberto Arquilla**

**Normativa antiriciclaggio: enti creditizi e società fiduciarie**

- Circolare del Ministero Economia e Finanze, direzione V<sup>a</sup>, Dipartimento del Tesoro, del 11/10/2010, prot. 297944: "oggettivizzazione " in Italia e in Francia;
- Società fiduciarie e adeguata verifica
- Art. 18 del decreto legislativo 231 del 2007 lettera c): scopo e natura del rapporto; chiusura dell'adeguata verifica della clientela. Natura e significato
- Evasione fiscale: delitti presupposti al reato di riciclaggio.
- Scambio di informazioni fra autorità preposte in ambito nazionale e cross-border

**Dott. Massimo Longhi**

**Documento di Bankit e novità in materia di antiriciclaggio**

- Soggetti coinvolti
- Operazioni collegate e operazioni frazionate
- Obblighi di adeguata verifica
- Obblighi di astensione
- Segnalazioni di operazioni sospette

in collaborazione con



- Limitazione dell'uso del contante
- Settori operativi della banca e meccanismi di controllo per l'attività bancaria

Dott. Emmanuele Di Fenza

#### Reati presupposto al decreto legislativo 231 del 2001 e reati bancari

- Soggetti dei reati: rapporti tra art. 2639 c.c. e art. 135 c.c. e soggetti del D.Lgs. 231/2001
- Responsabilità da reato nei reati bancari
- Scambio di informazioni tra autorità italiane e straniere ex art. 137 del T.U.
- Reato di market abuse
- Reato di aggotaggio

Prof. Giuseppe Losappio

#### Disciplina delle indagini finanziarie (circolare 42/E) e sua applicazione. Incidenza con gli enti creditizi

- Responsabile della compliance e indagini finanziarie: responsabilità
- Rapporti e operazioni presso articolazioni estere di banche e intermediari residenti
- Indagini finanziarie e monitoraggio fiscale di cui al decreto-legge 28 giugno 1990, n. 167, convertito dalla legge 4 agosto 1990, n. 227
- Indagini finanziarie: Società di gestione del risparmio (Sgr) e Società di investimento a capitale variabile (Sicav)
- Holding di partecipazioni
- Modalità di indagini finanziarie e rapporti relativi a leasing, factoring e cartolarizzazioni
- Indagini finanziarie e cessazione dell'attività

Dott. Giuseppe Malinconico

#### Correlazioni tra il decreto legislativo 231 del 2001 e decreto legislativo 231 del 2007. Ruoli e responsabilità

- Funzioni e responsabilità: responsabile antiriciclaggio ex art. 42 del decreto legislativo 231 del 2007, responsabile della compliance, organismo di vigilanza 231 del 2001
- Organismo di Vigilanza ex d. lgs 231 del 2001
- Funzione antiriciclaggio
- Funzione di compliance
- Funzione di risk management
- Funzione di internal audit

Prof. Avv. Emanuele Fiscaro

#### La funzione antiriciclaggio e funzione di compliance: ruolo e rapporti con gli organi di verifica della banca

- Intermediari finanziari e responsabile della funzione di conformità alle norme
- Rapporti con altre funzioni aziendali: obbligo di report
- La funzione di conformità nelle strutture di gruppo
- Intermediari creditizi: la Funzione di compliance tra Basilea II e MiFID

in collaborazione con



- Vigilanza ispettiva e controlli sulle succursali in Italia di banche comunitarie
- Poteri e controlli su intermediari finanziari nell'ambito europeo
- Requisiti soggettivi e professionali
- Inquadramento organizzativo
- Rapporti con gli organi amministrativi
- Rapporti con l'organo di "supervisione strategica"
- Funzione di compliance e rispetto della normativa antiriciclaggio D.Lgs. 231 del 2007

Avv. Prof. Sergio Maria Battaglia

#### Programma seconda giornata

7 Aprile 2011

**Reati presupposto e disciplina antiriciclaggio. Indicatori di anomalia disciplinati da Banca Italia nel provvedimento 616 del 24.8.2010**

- I reati presupposto al delitto di riciclaggio nella relazione della Commissione Parlamentare Antimafia approvata il 17 novembre 2010;
- Reato di autoriciclaggio
- Reati gravi secondo la decisione 2002/475/GAI e previsione dei reati presupposto nell'ordinamento giuridico italiano
- Provvedimento recante gli indicatori di anomalia per gli intermediari delibera n. 616 del 24 agosto 2010
- Ambito di applicazione
- Indicatori di anomalia
- Schemi di anomalia e altri indicatori
- Ambito dell'obbligo di segnalazione
- Procedure interne e strumenti di selezione automatica

Cons. Dott. Pier Luigi Vigna

**L'analisi e lo sviluppo delle segnalazioni sospette: collaborazione tra organi destinatari e Guardia di Finanza**

- Flusso e distribuzione geografica delle segnalazioni di operazioni sospette
- Qualità informativa e trend
- Protocollo di intesa tra UIF, DIA e Guardia di Finanza
- Focus su alcuni indici di anomalia: utilizzo del denaro contante
- Frazionamento delle operazioni e trasferimenti tramite money transfer
- Esperienze investigative: omesse segnalazioni sospette e meccanismi di riciclaggio

\*Gen. B. Bruno Buratti

*\*la relazione è svolta a titolo personale e non impegna la posizione dell'Amministrazione di appartenenza*

**Le ispezioni antiriciclaggio e gli obblighi di collaborazione attiva con gli Organi Investigativi**

in collaborazione con



- Ripartizione delle competenze ispettive
- Operatori sottoposti alla vigilanza della Guardia di Finanza
- Attività di controllo: finalità e poteri esercitabili
- Sistema sanzionatorio

\*Magg. Maurizio Querqui

*\*la relazione è svolta a titolo personale e non impegna la posizione dell'Amministrazione di appartenenza*

**Gli indicatori di anomalia: contenuti e finalità del provvedimento. L'omessa segnalazione di operazioni sospette; applicazione dell'art. 49**

- Finalità del provvedimento
- Gli indicatori e gli schemi di anomalia
- Profilo oggettivo e soggettivo
- Obbligo di comunicazione al Mef delle violazioni dell'art. 49 del D. Lgs. 231/2007

**Dott. Federico Luchetti**

**GAFI: Gruppo di Azione Finanziaria contro il riciclaggio di denaro e standard internazionali**

- Aggiornamento degli standard interni a seguito della riunione plenaria del GAFI per combattere il riciclaggio di denaro di provenienza criminosa
- L'attuale processo di revisione e le prospettive di evoluzione
- Panorama sui Paesi europei che hanno attuato la Direttiva dell'UE 60/2005

**Dott.ssa Cristina Collura**

**Modelli organizzativi e *risk assessment* secondo il decreto legislativo 231 del 2001**

- I profili operativi del D.Lgs. 231/2001: metodologia di costruzione del Modello e possibili aspetti di criticità
- Organismo di vigilanza: perché partire dall'organismo di Vigilanza. Problematiche connesse alla composizione dell'OdV. Punti di attenzione dell'Ente in fase di scelta del proprio OdV
- Identificazione e valutazione dei rischi: collegamento dei rischi con l'operatività aziendale. Criticità connesse ad una completa o astratta identificazione dei rischi. Metodi di valutazione del rischio
- Rappresentazione formale del modello: i documenti del *risk assessment*. Possibili criticità nella formalizzazione del Modello ed impatto sull'attività dell'OdV. Rappresentazione delle attività svolte nel Documento di Sintesi
- Gli indicatori di anomalia come strumento a supporto di attività di *investigation*
- Proposta di modifica al D.Lgs. 231/2001

**Dott. Alfonso Dell'Isola**

**Aspetti organizzativi e presidio antiriciclaggio: l'esperienza di Unicredit**

- Gli assetti organizzativi a salvaguardia dai rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo
- Gli indicatori di controllo a mitigazione del rischio: l'esperienza di Unicredit
- Le strutture di controllo coinvolte in Unicredit

in collaborazione con



**Dott.ssa Eleonora Grassi**

**Indagini finanziarie e regime sanzionatorio**

- Il regime sanzionatorio: le responsabilità degli enti finanziari per omessa o incompleta comunicazione dei dati
- Le responsabilità nelle sanzioni amministrative (D.Lgs. 269/2003 art. 7 comma 1)
- Il procedimento di irrogazione delle sanzioni
- Le modalità di determinazione della sanzione: cumulo giuridico e cumulo materiale
- Le sanzioni accessorie e la recidiva
- La definizione agevolata delle sanzioni e il ravvedimento
- Le forme di tutela: ricorso giurisdizionale e ricorso amministrativo
- I poteri suppletivi del Fisco in caso di omesse o incomplete comunicazioni degli intermediari finanziari

**Dott. Alessandro De Domenico**

**ISVAP – Documento di consultazione n. 42 /2011. Dati aggregati di cui all'art. 40 del D. lgs. n. 231/2007**

- La funzione antiriciclaggio nelle imprese assicurative
- Organi di controllo – antiriciclaggio - imprese assicurative. Ruolo e funzioni
- Organo di Alta Direzione delle imprese assicurative. Responsabilità e report da parte del responsabile antiriciclaggio
- Organo amministrativo. Orientamenti strategici e politiche di gestione dei rischi connessi al riciclaggio
- Disposizioni antiriciclaggio D.lgs. 231/2001 e ruolo della capogruppo
- Gruppi assicurativi con operatività cross-border
- Previsione dell'articolo 40 del decreto 231 del 2007. Funzione e interesse di analisi antiriciclaggio da parte dell'UIF
- Sistema informativo dati S.A.R.A. affidato in gestione in outsourcing . Funzioni e responsabilità dell'outsourcer.
- Omessa registrazione causata da un errore applicativo. Responsabilità a carico dell'istituto bancario o dell'outsourcer
- Destinatari delle comunicazioni di errori. Conseguenze e sanzioni
- Registrazione delle operazioni frazionate.

**Avv. Prof. Emanuele Fiscaro**

**Programma terza giornata**

**8 Aprile 2011**

**I reati presupposto ai decreti legislativi 231 del 2001 e 231 del 2007 nella giurisprudenza della Corte di Cassazione**

- I reati presupposto. Applicazione
- Il reato di riciclaggio 648 bis c.p. e clausola di riserva del 648 bis c.p.
- Reato di usura

in collaborazione con



- Reato di falso in bilancio
- Reato di aggio
- La disciplina sull'antiriciclaggio D.lgs. 231 del 2007. Enti creditizi e società fiduciarie
- Sentenza della Corte di Cassazione n. 28699 del 9 luglio 2010
- Sentenza della Corte di Cassazione del 26 ottobre 2010, depositata il 10 gennaio 2011 n. 234

Cons. Dott. Luigi Ciampoli

#### Disciplina della società fiduciaria italiana comparazione con il sistema europeo

- Intermediazione finanziaria e società fiduciarie: comparazione tra sistema giuridico svizzero, sammarinese ed europeo
- Gli indici di anomalia più frequenti per le società fiduciarie
- La corretta rilevazione del titolare effettivo nel caso di società fiduciaria o trust

Avv. Patrizia Stona

#### Diritto comparato europeo. Responsabilità amministrativa degli enti decreto legislativo 231 del 2001

- Responsabilità amministrativa degli enti: profili di diritto comparato
- Modelli organizzativi ex art. 5 del D. lgs. 231/01: riconoscimento nel panorama europeo
- Responsabilità amministrativa degli enti: comparazione con il modello francese. Differenze
- Funzione della Rogatoria internazionale in materia di responsabilità amministrativa degli Enti
- Responsabilità della società nei Paesi Europei: Francia, Regno Unito e Olanda

Dott.ssa Françoise Travaillet

#### La disposizione normativa dell'antiriciclaggio nello Stato del Vaticano

- La nuova normativa per la prevenzione e contrasto del riciclaggio dei proventi di attività criminose e del finanziamento del terrorismo nello Stato del Vaticano
- L'obbligo dell'adeguamento verifica della controparte
- Registrazione e conservazione dei dati relativi ai rapporti continuativi e alle operazioni
- Segnalazioni delle operazioni sospette

Avv. Prof. Marcello Condemi

#### Normativa antiriciclaggio e segreto bancario

- Segreto bancario e fiduciario in Italia e all'estero
- Conseguenze sul piano degli strumenti di contrasto del riciclaggio
- Adeguata verifica in presenza di fiduciarie, trust e società estere
- Ruolo, responsabilità della funzione antiriciclaggio e dell'OdV 231, con specifico riferimento alle società fiduciarie e alle SGR

Avv. Fabrizio Vedana

in collaborazione con



#### **Verifiche di Bankit e responsabilità degli enti ex D.lgs. 231 del 2001**

- Un percorso obbligato: obblighi di adeguata verifica rafforzata
- Classificazione della clientela
- Punti di controllo preventivi e strumenti di supporto per l'individuazione di eventuali operazioni sospette
- Le attività di investigation sulle operazioni disposte dalla clientela
- Documento di Bankit sulle disposizioni attuative in materia di organizzazione e controlli interni per intermediari e fiduciaria
- Rilevanza dei flussi informativi e delle segnalazioni di operazioni sospette
- Delegato alle segnalazioni nella struttura di gruppo

**Dott. Romolo Pacifico**

#### **La responsabilità amministrativa degli enti nell'esperienza europea**

- Cooperazione penale internazionale
- L'esecuzione delle rogatorie in Italia e all'estero
- La legge 231/2001 nell'esperienza europea e internazionale
- Responsabilità amministrativa degli enti: Regno Unito/Belgio/Stati Uniti d'America.

**Avv. Paolo Iorio**

#### **Segnalazioni operazioni di sospette. Criticità società fiduciarie**

- Disciplina delle società fiduciarie legge 1966 del 1939;
- Obblighi di adeguata verifica rafforzata ex art. 28 del decreto legislativo 231 del 2007
- Titolare effettivo e corrispondenza con il fiduciante beneficiario economico lett. u) art. 1 della legge 1966 del 1939

**Dott. Michele Muscolo**

#### **Denaro transfrontaliero D.lgs. 19 novembre 2008 n. 195. Obblighi e sanzioni. Disposizioni antiriciclaggio.**

##### **Promotori finanziari e mediatori creditizi**

- Movimenti transfrontalieri di denaro contante in entrata e in uscita dall'Italia
- Rapporto con il decreto antiriciclaggio 231/07
- Obbligo di dichiarazione connesso al movimento transfrontaliero
- U.I.F. quale Autorità nazionale centrale preposta a contrastare il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo. Compiti e Funzioni
- Scambio di informazioni in tema di denaro transfrontaliero e antiriciclaggio tra le Unità di Informazioni Finanziaria Europee
- Obbligo di dichiarazione e accertamento e contestazione da parte degli organi di vigilanza
- Quadro sanzionatorio
- Promotori finanziari e mediatori creditizi rispettivamente art. 3 del D.lgs. 374/99 e 108/96: ruolo, funzioni, adeguata verifica, aspetti sanzionatori, identificazione del cliente

**Avv. Prof. Emanuele Fisicaro**



in collaborazione con



**Work Shop con i docenti**