

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

VENEZIA - VILLA CONTARINI NENZI HOTEL
12 - 13 - 14 Aprile 2011

in collaborazione con

Programma prima giornata

12 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
- 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

Normativa antiriciclaggio: enti creditizi e società fiduciarie

- Circolare del Ministero Economia e Finanze, direzione V^a, 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

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

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

Avv. Prof. Gabriele Marra

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 Fisicaro

in collaborazione con

Programma seconda giornata

13 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

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

Le società fiduciarie: modalità di adempimento degli obblighi

- Problematiche e soluzioni operative nei rapporti tra
- Società fiduciarie e altri intermediari
- Analisi delle operazioni effettuate durante tutta la durata del rapporto
- Tenuta dell'archivio informatico: aspetti operativi
- Procedure da adottare e formazione del personale
- Adempimenti privacy per le società fiduciarie

Dott. Matteo Sagona

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

in collaborazione con



- Profilo oggettivo e soggettivo
- Obbligo di comunicazione al Mef delle violazioni dell'art. 49 del D. Lgs. 231/2007

Dott. Federico Luchetti

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

Normativa antiriciclaggio e case da gioco

- Normativa antiriciclaggio e case da gioco
- Profili di contrasto della disciplina antiriciclaggio introdotta dall'art.24, comma 2, D.Lgs. n.231/2007 per le Case da gioco pubbliche
- Bozza di Regolamento con il quale vengono individuate le specifiche tecniche relative agli obblighi di registrazione
- Mercato legale e illegale dei giochi nella relazione della Commissione Bicamerale Antimafia del 17 novembre 2010

Avv. Prof. Mauro Pizzigati

Collaborazione attiva antiriciclaggio e responsabilità amministrativa degli enti

- La collaborazione attiva del Responsabile Antiriciclaggio. Funzione antiriciclaggio tra obblighi di astensione e segnalazione
- La responsabilità amministrativa degli Enti ex D. Lgs., n. 231/2001: l'architettura del MOG e i compiti dell'ODV.
- Presidi per arginare i reati presupposto al reato di riciclaggio
- PEP's e finanziamento del terrorismo
- Valutazione del rischio
- Adeguata verifica
- Controllo costante nel tempo

Avv. Giuseppe Ferrante

Indagini finanziarie e regime sanzionatorio

- Il regime sanzionatorio: le responsabilità degli enti finanziari per omessa o incompleta comunicazione dei dati

in collaborazione con



- 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 Fisicaro

Programma terza giornata

14 Aprile 2011

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

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

in collaborazione con



- 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

*Ten. Col. Giorgio Salerno

**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

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

*Cap. Lia Segatto

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

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. lgv. 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

in collaborazione con



- Segnalazioni delle operazioni sospette

Prof. Avv. 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

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

Verifiche di Bankit e responsabilità degli enti ex dlgs 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

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

in collaborazione con



- La funzione di conformità nelle strutture di gruppo
- Intermediari creditizi: la Funzione di compliance tra Basilea II e MiFID
- 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

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 Europea
- 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 Fiscaro

Work Shop con i docenti