



PARADIGMA
ricerca e cultura d'impresa

LA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO ALLA LUCE DELLE DISPOSIZIONI DI BANCA D'ITALIA E DEL DOCUMENTO DI CONSULTAZIONE

- La tenuta dell'Archivio Unico Informatico (Delibera Banca d'Italia n. 895 del 23/12/2009) a carico di banche e intermediari finanziari
- La modifica del titolare effettivo
- La segnalazione delle operazioni sospette
- I nuovi indicatori di anomalia
- Il Provvedimento in materia di organizzazione, procedure e controlli interni

*Milano, 25 e 26 marzo 2010
Hotel Hilton*

visitate il nostro sito
www.paradigma.it

PARADIGMA S.r.l. • Via Viotti, 9 • 10121 Torino
Tel. (011) 538.686/7/8/9 • Fax (011) 5621123•5611117

RELATORI:

Prof. Toni Atrigna

Professore a Contratto
di Diritto del Mercato
Finanziario
Università di Brescia
Facoltà di Giurisprudenza
Atrigna & Partners
Studio Legale Associato

Avv. Ermanno Cappa

Of Counsel
Studio La Scala
Presidente Emerito A.I.G.I.
Associazione Italiana
Giuristi d'Impresa
Presidente del Centro Studi
Ambrosoli

Dott. Paolo Ciarrocchi

Responsabile Antiriciclaggio
Banca Cariparma

Avv. Fabrizio Colonna

CBA Studio Legale
e Tributario

Prof. Avv. E. Fiscaro

Componente
Commissione Testo Unico
Antiriciclaggio
Ministero dell'Economia
e delle Finanze

Prof. Avv. Angelo Giarda

Ordinario di Diritto
Processuale Penale
Università "Cattolica"
di Milano

Dott. Gian Luca Greco

Atrigna & Partners
Studio Legale Associato

Avv. Emanuele Grippo

Gianni, Origoni, Grippo
& Partners

Dott. Federico Luchetti

Dirigente Direzione V
Prevenzione dei Reati
Finanziari
Dipartimento del Tesoro
Ministero dell'Economia
e delle Finanze

Dott. Marco Moggio

Senior Consultant
Sistemi di Sorveglianza
Finanziaria
RA Computer
SIA-SSB Group

Avv. Marco Monetti

Responsabile Compliance
Barclays Bank Plc Italy
Divisione Global Retail Banking

Avv. Davide Nervegna

Responsabile
Area Legale e Normativa
Assosim

Dott. Carlo Nocerino

Sostituto Procuratore
della Repubblica
Tribunale di Milano
Dipartimento Reati Economici

Avv. Romolo Pacifico

Manager
Anti-Money Laundering
Pricewaterhouse Coopers

Dott. Alberto Paganini

Responsabile Compliance
PosteVita Spa

Prof. Avv. Filippo Parrella

Professore Aggregato
di Diritto Commerciale
Università di Perugia
Responsabile Area Legale
Assoreti

**Prima giornata:
giovedì 25 marzo 2010**

■ **IL NUOVO QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO: PROVVEDIMENTI DI RECENTE EMANAZIONE**

- il processo di attuazione del D. Lgs. n. 231/2007
- il provvedimento della Banca d'Italia in materia di registrazioni in AUI
- il documento di consultazione dell'UIF in materia di indicatori di anomalia ai fini della segnalazione delle operazioni sospette
- il documento in consultazione di Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni

(Dott. Federico Luchetti)

■ **L'IMPATTO DEI RECENTI INTERVENTI NORMATIVI SUL DOVERE DI COLLABORAZIONE ATTIVA DEGLI INTERMEDIARI**

- le criticità operative nell'esecuzione del dovere di collaborazione attiva
- la correlazione fra il provvedimento di Banca d'Italia sulla tenuta dell'AUI e il dovere di diagnosi dell'operatività del cliente ed eventuale comunicazione o segnalazione di patologie
- l'inversione dell'onere della prova in tema di diligenza organizzativa degli intermediari alla luce del documento della Banca d'Italia in consultazione sull'organizzazione, le procedure e i controlli
- l'attesa di un nuovo "decalogo" della Banca d'Italia in tema di segnalazione delle operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo

(Avv. Ermanno Cappa)

■ **LE NUOVE DISPOSIZIONI PER LA TENUTA DELL'AUI: SCHEMI INNOVATIVI DI REGISTRAZIONE**

- la registrazione in AUI dei titolari effettivi: problematiche relative alle società fiduciarie
- gli obblighi di registrazione nel caso di distribuzione mediante reti di vendita
- operazioni su rapporti intestati a fiduciarie
- operazioni di tesoreria
- le operazioni frazionate: definizione ed ambito di applicazione

- operazioni su conti di corrispondenza con enti corrispondenti di Stati extraUE "non equivalenti" (ex artt. 30 e 32 del D. Lgs. 231/2007)

(Prof. Avv. Emanuele Fiscaro)

■ **I NUOVI CRITERI DI REGISTRAZIONE**

- le nuove regole in tema di ordini di pagamento o di accreditamento
- gli obblighi in capo al soggetto presso cui è incardinato il rapporto
- gli obblighi in capo al soggetto in contatto con il cliente
- le operazioni a valere su rapporti non sottoposti ad obblighi di registrazione

(Avv. Fabrizio Colonna)

■ **MODALITÀ DI REGISTRAZIONE**

- dati ed informazioni da acquisire e registrare
- tempi e termini di registrazione
- deroghe agli obblighi di registrazione
- modalità semplificate di registrazione

(Avv. Davide Nervegna)

■ **LE NUOVE CAUSALI ANALITICHE**

- le causali per Banche e Poste Italiane
- le causali per SIM, SGR e agenti di cambio
- le causali per le Sicav
- le causali per le società fiduciarie
- le causali per intermediari finanziari e IMEL

(Dott. Paolo Ciarrocchi)

■ **CARATTERISTICHE, TENUTA E GESTIONE DELL'AUI**

- i nuovi standard tecnici e di compatibilità informatiche dell'AUI
- il contenuto dell'AUI e la codifica degli attributi utilizzati per le registrazioni
- criteri di valorizzazione e correzione delle informazioni
- struttura fisica dell'AUI e funzioni di ricerca
- gli obblighi di conservazione
- l'impatto sulle applicazioni di gestione dell'AUI
- l'impatto sui sottosistemi contabili alimentanti

(Dott. Marco Moggio)

■ **VICENDE DELL'AUI NEI PROCESSI DI TRASFORMAZIONE SOCIETARIA**

- le modalità di trasferimento dell'AUI all'UIF in caso di cessazione dell'attività
- i tempi e le modalità di chiusura dei rapporti ceduti
- le registrazioni in capo ai soggetti cessionari
- gli obblighi in caso di fusione, scissione o liquidazione della società

(Avv. Emanuele Grippo)

**Seconda giornata:
venerdì 26 marzo 2010**

■ **IL DOCUMENTO DI CONSULTAZIONE DELLA BANCA D'ITALIA IN MATERIA DI INDICATORI DI ANOMALIA**

- finalità e tempi del provvedimento
- ambito di applicazione
- confronto con la previgente disciplina
- analisi del documento: l'impatto per gli intermediari

(Prof. Toni Atrigna)

■ **L'OBLIGO DI SEGNALEZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE E CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE ANOMALIE**

- il concetto di operazione sospetta e di indice di anomalia
- presupposti soggettivi ed oggettivi della segnalazione
- schemi di anomalia e altri indicatori
- set informativo da utilizzare: l'ausilio della rete e del personale a contatto con il cliente
- la responsabilità per omessa o tardiva segnalazione

(Avv. Romolo Pacifico)

■ **INDICATORI DI ANOMALIA CONNESSI AL CLIENTE**

- analisi degli indicatori: rifiuto o reticenza nel fornire le informazioni, informazioni false o contraffatte, comportamenti del tutto inusuali
- inquadramento nel sistema degli obblighi di adeguata verifica della clientela

- modalità di applicazione
- impatto sulle procedure che informano la relazione con il cliente
- istruzioni al personale addetto alla relazione con il cliente; il peculiare ruolo del promotore finanziario

(Prof. Avv. Filippo Parrella)

■ **INDICATORI DI ANOMALIA CONNESSI AI MEZZI E ALLE MODALITÀ DI PAGAMENTO**

- utilizzo del denaro contante
- ricorso a tecniche di frazionamento dell'operazione
- incoerenza nell'importo e nella frequenza delle movimentazioni

(Dott. Gian Luca Greco)

■ **INDICATORI DI ANOMALIA RELATIVI ALLE OPERAZIONI IN STRUMENTI FINANZIARI E AI CONTRATTI ASSICURATIVI**

- operazioni incoerenti con il profilo patrimoniale o finanziario del cliente
- ingiustificato ricorso a soggetti terzi
- pagamenti di premi con modalità inusuali o illogiche
- riscatti o liquidazioni di polizze con modalità inusuali o illogiche

(Dott. Alberto Paganini)

■ **PROCEDURE INTERNE E METODOLOGIE DI SEGNALAZIONE AUTOMATICA**

- la procedura interna di segnalazione: obblighi di tempestività, riservatezza e omogeneità dei comportamenti
- i parametri per la definizione di procedure di segnalazione automatica
- le procedure informatiche di monitoraggio
- le procedure di valutazione

(Avv. Marco Monetti)

■ **LE NUOVE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI INTERNI**

- finalità del documento
- tempi di attuazione
- impatti per le banche, SIM ed SGR

- outsourcing della funzione di responsabile aziendale antiriciclaggio
- l'attribuzione di responsabilità all'interno dell'azienda

(Dott. Gian Luca Greco)

■ **COMMENTO ALLA SENTENZA DI CASSAZIONE N. 23017/2009 (V SEZ. CIV.) SUGLI OBBLIGHI DI SEGNALAZIONE DEL PERSONALE BANCARIO**

- obbligo di collaborazione attiva
- certezza della regolarità dell'operazione ed esistenza del sospetto sulla trasparenza dell'operazione
- discrezionalità e valutazioni soggettive del personale preposto
- valutazione sulla capacità economica del soggetto
- nozione di diligenza richiesta

(Prof. Avv. Angelo Giarda)

(Dott. Carlo Nocerino)

Al termine di ciascuna relazione seguirà un ampio dibattito durante il quale i partecipanti potranno *formulare domande e quesiti* di loro specifico interesse.

NOTE ORGANIZZATIVE:

Data: 25-26 Marzo 2010
Sede: Hotel Hilton
Via Galvani, 12 – Milano – Tel. 02/69831
Orario: 9.00/13.00 - 14.00/18.00
Durata: 2 giornate

Quota di partecipazione:

2 giornate: €2.150,00 + IVA 20% per persona
1 giornata: €1.350,00 + IVA 20% per persona

Il numero di partecipanti al workshop è limitato. La priorità di iscrizione sarà determinata dalla data di ricezione della scheda di partecipazione.

La quota di partecipazione è comprensiva di colazioni di lavoro, *coffee-breaks*, documentazione, materiale didattico.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:
PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino
c/o UNICREDIT BANCA D'IMPRESA S.P.A.
FILIALE DI TORINO CENTRO
c/c n. 000001796607 - Cod. A.B.I. 03226 - Cod.
C.A.B. 01000 – CIN I
Cod. IBAN IT7210322601000000001796607

Per informazioni ed adesioni telefonare a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino
PIva 06222110014
Tel. 011/538686/7/8/9 r.a.
Fax 011/5621123 – 5611117
Internet: <http://www.paradigma.it>
E – mail: info@paradigma.it

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta pervenga **entro 10 giorni lavorativi dalla data di inizio della manifestazione**, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

In qualunque momento l'Azienda potrà sostituire il partecipante. Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del Convegno. Il materiale didattico sarà costituito dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa. Tale documentazione costituirà un valido e completo supporto informativo ed un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda ed i Suoi collaboratori.

Si consiglia di provvedere alla prenotazione alberghiera entro e non oltre il **15 Marzo 2010**.

Prezzo camere Hotel (iva e piccola colazione inclusa):

Milano, Hotel Hilton:
Camera singola: **Euro 205,00** – Camera doppia: **Euro 225,00**

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda (fax 011/562.11.23 o 011/561.11.17) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

Titolo del Convegno

Data

Nome

Cognome

Funzione Aziendale

Fatturare a:

Rag. Sociale

Indirizzo

Città

CAP

Prov.

P.IVA

C.F.

Per informazioni:

Tel.

Fax

E-mail:

Data e Firma

Modalità di pagamento prescelta:

Bonifico bancario in via anticipata.....

Assegno bancario o circolare indirizzato a Paradigma

prima dell'inizio del Convegno

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative

Data e Firma

Informativa Privacy

I dati personali acquisiti tramite il presente modulo sono raccolti per le finalità connesse allo svolgimento del Convegno e trattati con l'ausilio di strumenti elettronici dal personale da noi incaricato (addetti alle attività commerciali, di amministrazione e di segreteria dei Convegni). I suddetti dati potranno essere utilizzati anche per informarLa dei nostri futuri eventi se esprimerà il Suo consenso barrando l'apposita casella. Titolare del trattamento è Paradigma S.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino, presso cui possono essere esercitati i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003. Consento l'utilizzo dei dati per informazioni su vostri convegni.

SI NO

Data e Firma