



**PARADIGMA**  
ricerca e cultura d'impresa

## FORUM ANTIRICICLAGGIO

### ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI INTERNI NEL PROVVEDIMENTO DI BANCA D'ITALIA

*Milano, giovedì 20 maggio 2010*  
*Hotel Hilton*

### LE DISPOSIZIONI ANTIRICICLAGGIO PER LE COMPAGNIE ASSICURATIVE

*Milano, venerdì 21 maggio 2010*  
*Hotel Hilton*

visitate il nostro sito  
[www.paradigma.it](http://www.paradigma.it)

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

#### RELATORI:

- |                                    |   |                                     |   |
|------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| <b>Prof. Toni Atrigna</b>          | Professore a Contratto di Diritto del Mercato Finanziario<br>Università di Brescia<br>Atrigna & Partners<br>Studio Legale Associato         | <b>Prof. Gian Luca Greco</b>        | Professore a Contratto di Diritto dell'Economia<br>Università di Siena<br>Atrigna & Partners<br>Studio Legale Associato |
| <b>Prof. Avv. Albina Candian</b>   | Ordinario di Diritto Privato Comparato<br>Università degli Studi di Milano<br>Studio Legale Albina Candian & Partners                       | <b>Avv. Emanuele Grippo</b>         | Gianni, Origoni, Grippo & Partners<br>Studio Legale   |
| <b>Dott. Alessio Cappusi</b>       | Staff Tecnico e Legale<br>Eurovita Assicurazioni  | <b>Dott. Luca Lazzini</b>           | Responsabile Compliance e Antiriciclaggio<br>Gruppo Citi  |
| <b>Avv. Fabrizio Colonna</b>       | CBA Studio Legale e Tributario  | <b>Prof. Avv. Antonio Longo</b>     | Docente di Diritto degli Intermediari Finanziari<br>Università della Tuscia<br>Studio Legale Longo                      |
| <b>Dott. Fabrizio D'Arcangelo</b>  | Giudice per le Indagini Preliminari<br>Tribunale di Milano  | <b>Dott. Claudio Mari</b>           | Responsabile Servizi Antiriciclaggio<br>OASI Diagram Spa<br>Gruppo Bancario ICBPI                                       |
| <b>Avv. Alessandro De Nicola</b>   | Studio Legale Orrick, Herrington & Sutcliffe<br>Milano  | <b>Avv. Romolo Pacifico</b>         | Manager Anti-Money Laundering<br>PriceWaterhouseCoopers   |
| <b>Avv. Stefano Febbi</b>          | Studio Legale Bird & Bird<br>Milano   | <b>Dott. Alberto Paganini</b>       | Responsabile Compliance<br>PosteVita Spa  |
| <b>Prof. Avv. Emanuele Fiscaro</b> | Componente Commissione per la Redazione del Testo Unico Antiriciclaggio<br>Ministero dell'Economia e delle Finanze<br>Studio Legale Fiscaro | <b>Dott. Francesco G. Paparella</b> | Presidente AIBA<br>Associazione Italiana Brokers di Assicurazioni e Riassicurazioni                                     |
| <b>Dott. Massimiliano Forte</b>    | Dottore Commercialista<br>Esperto in Regulatory Compliance<br>Tema srl  | <b>Dott. Giorgio Vittone</b>        | Responsabile Ufficio Antiriciclaggio<br>Gruppo Reale Mutua  |
| <b>Dott. Eugenio Fusco</b>         | Sostituto Procuratore della Repubblica<br>presso il Tribunale di Milano   |                                     |   |
| <b>Dott. Enrico Gili</b>           | Responsabile Servizio Legale<br>ANIA  |                                     |   |

## Prima giornata: giovedì 20 maggio 2010

### IL PROVVEDIMENTO DI BANCA D'ITALIA IN MATERIA DI ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI INTERNI

- **LA "NUOVA" FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO E IL RAPPORTO CON IL RESPONSABILE PER LA SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE**
  - impatti organizzativi della nuova funzione: l'indipendenza dalle aree operative
  - la disciplina dei flussi informativi, con particolare riferimento alle operazioni sospette
  - compiti e responsabilità nei rapporti con le Autorità preposte
  - principio di proporzionalità e disciplina antiriciclaggio  
**(Prof. Toni Atrigna)**

- **FORMA E CONTENUTO DELLA DELEGA**
  - i nuovi contenuti della delega in materia di segnalazione di operazioni sospette
  - gli obblighi di rendicontazione
  - la procedura di segnalazione ed i flussi informativi
  - il regime di responsabilità del delegato  
**(Prof. Gian Luca Greco)**

- **IL RAPPORTO CON L'AUDIT, L'ORGANIZZAZIONE, IL RISK MANAGER E LA COMPLIANCE**
  - i compiti dell'audit dopo l'istituzione della funzione antiriciclaggio
  - poteri dell'audit e tutela della riservatezza
  - il ruolo della Organizzazione e della Compliance nell'implementazione della procedura antiriciclaggio
  - differenze con i controlli e con i poteri della funzione di risk management  
**(Dott. Massimiliano Forte)**

- **RUOLO, RESPONSABILITÀ E CONTROLLI DELL'ORGANO DI SUPERVISIONE**
  - la definizione delle politiche antiriciclaggio ed antiterrorismo
  - le responsabilità in tema di organizzazione aziendale e di controlli interni
  - il ruolo dell'organo di supervisione nell'implementazione delle misure correttive
  - flussi informativi: contenuto e periodicità  
**(Prof. Avv. Emanuele Fiscaro)**

- **RUOLO E RESPONSABILITÀ DELL'ORGANO DI GESTIONE**
  - la procedura antiriciclaggio
  - i rapporti con le Autorità

- i flussi informativi e la formazione
- coordinamento con l'organo di supervisione e con la struttura  
**(Avv. Fabrizio Colonna)**

- **RUOLO, POTERI E RESPONSABILITÀ DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA EX D. LGS. 231/2001**
  - la peculiarità di un modello organizzativo a fini antiriciclaggio
  - idoneità del modello organizzativo a prevenire i reati di riciclaggio di denaro di provenienza illecita
  - l'accesso alle informazioni in materia di antiriciclaggio
  - le sanzioni specifiche sui membri dell'organismo: l'art. 52 del D.Lgs. 231/2007
  - previsione del reato (art. 377 bis c.p.) introdotto dalla L.116/09
  - organo con funzione di supervisione strategica
  - l'articolo 25-octies del D.Lgs. n. 231/2001 e responsabilità dell'impresa anche per gli illeciti amministrativi dipendenti dai reati di riciclaggio  
**(Dott. Fabrizio D'Arcangelo)**  
**(Avv. Alessandro De Nicola)**

- **LA DISCIPLINA NEI GRUPPI**
  - il ruolo della capogruppo e delle società controllate nella definizione di policy e procedure antiriciclaggio ed antiterrorismo
  - poteri e responsabilità del responsabile antiriciclaggio di gruppo
  - poteri e responsabilità del delegato di gruppo  
**(Avv. Romolo Pacifico)**

- **LA POSSIBILITÀ DI AFFIDARE IN OUTSOURCING LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO**
  - i limiti all'outsourcing
  - i requisiti dell'outsourcing e le caratteristiche della convenzione
  - la ripartizione delle responsabilità tra outsourcer e preposto interno alla funzione antiriciclaggio
  - outsourcing del delegato e del responsabile della funzione antiriciclaggio: differenze  
**(Dott. Claudio Mari)**

- **IL SISTEMA SANZIONATORIO PER L'INOSSERVANZA DELLE DISPOSIZIONI DEL PROVVEDIMENTO**
  - possibili fattispecie sanzionabili ai sensi dell'art. 56 D.Lgs. 231/2007
  - i destinatari delle sanzioni
  - i rapporti con l'art. 145 TUB: in particolare, l'applicabilità dell'obbligo di regresso sulle persone fisiche responsabili
  - l'obbligo di regresso nella disciplina bancaria e nella disciplina sui servizi di investimento
  - le ispezioni delle autorità: casistiche rilevanti ed esemplificazioni in materia di funzioni di controllo  
**(Dott. Luca Lazzini)**

## Seconda giornata: venerdì 21 maggio 2010

### LE DISPOSIZIONI ANTIRICICLAGGIO PER LE COMPAGNIE ASSICURATIVE Alla luce del nuovo Provvedimento AUI e dei nuovi indicatori di anomalia

- **L'AMBITO SOGGETTIVO E OGGETTIVO DELLA DISCIPLINA**
  - le compagnie assicurative sottoposte agli obblighi antiriciclaggio
  - i contratti assicurativi rilevanti
  - quali rapporti ed operazioni sono sottoposti ad obblighi di registrazioni: peculiarità
  - nozione di polizze assicurative trasferibili quali mezzi di pagamento  
**(Prof. Avv. Albina Candian)**

- **L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E LA PROFILAZIONE DEL RISCHIO**
  - gli indici di rischiosità specifici per la profilazione dei clienti delle imprese di assicurazione
  - il titolare effettivo: casi particolari tipici del rapporto assicurativo
  - strumenti e modalità per l'adeguata verifica: il rapporto assicurativo diretto e quello intermediato  
**(Dott. Enrico Gili)**  
**(Prof. Avv. Antonio Longo)**

- **GLI OBBLIGHI SEMPLIFICATI E GLI OBBLIGHI RAFFORZATI**
  - le verifiche da condurre per ricorrere agli obblighi semplificati
  - gli obblighi rafforzati in caso di rischio riciclaggio elevato: possibili casistiche ed aspetti problematici
  - gli adempimenti in caso di obblighi di verifica rafforzati: l'importanza delle procedure interne
  - il trattamento dei dati dell'assicurato, dell'intermediario e la tutela della privacy  
**(Avv. Emanuele Grippo)**

- **L'OBBLIGO DI ASTENSIONE**
  - il divieto di "instaurare" nuovi rapporti e gli impatti sui rapporti già in essere
  - le ipotesi di esenzione dall'obbligo di astensione e la loro rilevanza nell'operatività delle imprese di assicurazione
  - obbligo di astensione e obbligo di segnalazione delle operazioni sospette: differenze ed interferenze tra le due fattispecie
  - la gestione del rapporto con il cliente: profili legali ed operativi  
**(Avv. Stefano Febbi)**

- **LA SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE**
  - l'autoriciclaggio quale attività rilevante: casistiche

- gli elementi di sospetto: nuove interpretazioni giurisprudenziali
- la tempistica delle segnalazioni e l'obbligo di astensione
- gli indicatori di anomalia per le imprese di assicurazione
- sanzioni amministrative e penali

**(Dott. Eugenio Fusco)**

■ **I PROFILI DI RESPONSABILITÀ PER L'AGENTE E PER LA SOCIETÀ PRODOTTO**

- gli obblighi di registrazione alla luce del nuovo Provvedimento AUI
- le modifiche da apportare alle convenzioni
- le possibili modalità di trasmissione dei flussi informativi
- registrazioni in capo alla rete ed alla società prodotta

**(Dott. Giorgio Vittone)**

■ **LA DISCIPLINA PER BROKER E SUBAGENTI**

- gli obblighi di registrazione
- le modalità di trasmissione dei flussi informativi

**(Dott. Francesco G. Paparella)**

■ **IL PROVVEDIMENTO DI BANCA D'ITALIA SUGLI INDICATORI DI ANOMALIA**

- la ratio del Provvedimento di Banca d'Italia
- analisi degli indicatori di anomalia previsti dal Provvedimento:
  - le casistiche e gli scenari ipotizzabili con riferimento ai processi di collocamento e gestione post-contrattuale delle polizze
  - le ipotesi di coordinamento con gli adempimenti richiesti da altre discipline
- i possibili profili applicativi del Provvedimento nella costruzione dei modelli aziendali antiriciclaggio
- le specificità del comparto assicurativo

**(Dott. Alessio Cappussi)**

■ **LE RESPONSABILITÀ ALL'INTERNO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE**

- ruolo e responsabilità del Responsabile Aziendale Antiriciclaggio
- responsabilità degli organi di controllo ex art. 52 del D. Lgs. 231/2007
- la funzione di conformità e suo ruolo nel processo di antiriciclaggio

**(Dott. Alberto Paganini)**

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:** 20-21 Maggio 2010  
**Sede:** Hotel Milan 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 IT72I032260100000001796607

### Per informazioni ed adesioni telefonare a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
P.Iva 06222110014  
Tel. 011/538686/7/8/9 r.a.  
Fax 011/5621123 – 5611117  
Internet: <http://www.paradigma.it>  
E – mail: [info@paradigma.it](mailto: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 **10 Maggio 2010**.

### Prezzo camere Hotel (iva e piccola colazione inclusa):

Milano, Hotel Milan 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