



PARADIGMA
ricerca e cultura d'impresa

ANTIRICICLAGGIO: I NUOVI INDICATORI DI ANOMALIA PER BANCHE, ASSICURAZIONI E INTERMEDIARI

Provvedimento Banca d'Italia
del 27 agosto 2010

Milano, mercoledì 27 ottobre 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
Atrigna & Partners
Studio Legale Associato
- Dott. Alessio Cappusi** Staff Tecnico e Legale
Eurovita Assicurazioni Spa
- Dott.ssa Elisa Francesconi** Forensic Anti-Money Laundering Services
PriceWaterhouseCoopers
- Dott. Luca Lazzini** Responsabile Compliance e Antiriciclaggio
Gruppo Citi
- Dott. Armando Mengali** Componente Commissione Consultiva per le infrazioni in materia valutaria e di antiriciclaggio
Ministero dell'Economia e delle Finanze
- Avv. Marco Monetti** Responsabile Compliance
Barclays Bank Plc Italy
Divisione Wealth
- Avv. Romolo Pacifico** Forensic Anti-Money Laundering Services
PriceWaterhouseCoopers
- Prof. Avv. Ranieri Razzante** già Membro Commissione per la Redazione del D. Lgs. 231/2007
Presidente AIRA
Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio
- Cap. Arcangelo Trivisani** Comando Generale della Guardia di Finanza

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

■ IL PROVVEDIMENTO 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. Avv. Ranieri Razzante)

■ L'OBBLIGO DI SEGNALAZIONE 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
- la segnalazione di operazione sospetta e la denuncia del fatto rilevante penalmente
(Dott. Armando Mengali)

■ 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. Toni Atrigna)

■ INDICATORI DI ANOMALIA CONNESSI ALLE OPERAZIONI O AI RAPPORTI E RELATIVI AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

- operazioni con configurazione illogica, inusuali rispetto alla prassi di mercato e non coerenti con l'attività svolta
- operazioni che appaiono riconducibili a fenomeni di finanziamento al terrorismo
- operazioni che appaiono riconducibili all'abuso di organizzazioni no-profit a scopo di finanziamento del terrorismo
(Avv. Marco Monetti)

■ 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
- il ruolo della Guardia di Finanza nell'approfondimento delle segnalazioni di operazioni sospette
- rilevanza dell'utilizzo del contante ai fini antiriciclaggio e fiscali
(Cap. Arcangelo Trivisani)

■ **INDICATORI DI ANOMALIA RELATIVI AI CON-
TRATTI ASSICURATIVI E ALLE OPERAZIONI IN
STRUMENTI FINANZIARI**

- stipula di polizze vita incoerenti con il profilo del cliente
- operazioni, pagamenti di premi, riscatti o liquidazioni di polizze vita effettuati con modalità illogiche o incoerenti
- i possibili profili applicativi del Provvedimento nella costruzione dei modelli aziendali antiriciclaggio (le specificità del comparto assicurativo)

(Dott. Alessio Cappussi)

■ **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

(Dott. Luca Lazzini)

■ **IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI NELL'AP-
PLICAZIONE DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAG-
GIO: ATTRIBUZIONE DEI COMPITI E DELLE
RESPONSABILITÀ**

- ruoli e responsabilità degli organi deputati al controllo (in ambito antiriciclaggio)
- piano dei controlli: definizione delle aree e modalità di verifica
- *Remediation Plan*: ruoli e responsabilità per la soluzione di criticità evidenziate dai controlli
- attività di reporting verso gli organi di gestione e controllo, in ambito antiriciclaggio

(Dott.ssa Elisa Francesconi)

■ **IL RISPETTO DEGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA
VERIFICA DELLA CLIENTELA E L'INDIVIDUAZIO-
NE DI EVENTUALI INDICI DI ANOMALIA DI OPE-
RAZIONI SOSPETTE INERENTI LE PRATICHE DI
RIMPATRIO DI CAPITALI DALL'ESTERO (C.D.
SCUDO FISCALE)**

- obblighi rafforzati di adeguata verifica: necessità e/o facoltà?
- monitoraggio della clientela: indicatori specifici alla luce del nuovo Decalogo
- valutazione delle operazioni sospette: strumenti di supporto per l'individuazione di eventuali anomalie in occasione del rimpatrio di capitali

(Avv. Romolo Pacifico)

NOTE ORGANIZZATIVE:

Data: 27 ottobre 2010
Sede: Hotel Hilton
Via Galvani, 12 – Milano – Tel. 02/69831
Orario: 9.00/13.00 - 14.00/18.00
Durata: 1 giornata

Quota di partecipazione:
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 colazione 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
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

Modalità di disdetta:
Qualora la disdetta pervenga entro **10 giorni lavorativi (esclusi i sabati e le domeniche) 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 18 ottobre 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