

SYNERGIA



formazione



SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.
via Pomba, 14 - 10123 TORINO
Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663
e-mail: info@synergiaformazione.it
www.synergiaformazione.it
partnership with Arcadia Consulting - www.arcadia-consulting.it

ANTIRICICLAGGIO: NUOVE REGOLE

RECEPIMENTO IV DIRETTIVA UE/849/2015
E ATTUAZIONE DEL REGOLAMENTO
UE/847/2015 SUL TRASFERIMENTO DI DATI

D. Lgs. 90/2017

- Norme per operatori finanziari e non finanziari
- Approccio basato sul rischio e adeguata verifica della clientela
- Obblighi di conservazione
- Nuovo quadro sanzionatorio
- Contrasto al finanziamento del terrorismo internazionale
- Evoluzione della funzione AML
- Simulazione: autovalutazione dei rischi per intermediari, banche e assicurazioni
- Norme transitorie e norme immediatamente applicabili



entro il 15 Settembre



Milano, 11 - 12 Ottobre 2017

Centro Congressi Palazzo Stelline



RELATORI

Rappresentante MEF
Dipartimento del Tesoro** in attesa di conferma

Gen. Div. Michele Carbone* Comandante Regionale Toscana
Guardia di Finanza

Dott. Isidoro Palma Sostituto Procuratore
della Repubblica
Tribunale di Milano

Dott. Massimo Baldelli Amministratore Delegato
Eddystone s.r.l. - Milano

Prof. Avv. Emanuele Fiscaro Coordinatore
Tavolo Tecnico
Riforma Quadro Sanzionatorio
Decreto Antiriciclaggio
Ministero delle Finanze
Docente di
Diritto Penale Commerciale
Università di Bari

Dott. Marcello Fumagalli Direttore
Area Consulenza Banche
e Intermediari Finanziari
Unione Fiduciaria S.p.A. - Milano

Avv. Sabrina Galmarini Partner
La Scala Studio Legale
Milano

Prof. Avv. Stefano Loconte Docente di
Diritto Tributario e Diritto dei Trust
Università degli Studi LUM -
Jean Monnet - Casamassima (Ba)
Loconte & Partners
Studio Legale e Tributario

Dott. Federico Luchetti Direttore Generale
OAM - Organismo Agenti e Mediatori
Roma



Dott. Alessandro Maida	Senior Manager Deloitte Risk Advisory Roma
Avv. Antonio Martino	of Counsel DLA Piper Studio Legale Tributario Associato - Milano Già Responsabile Ufficio Centrale per il Contrasto agli Illeciti Fiscali Internazionali UCIFI Direzione Centrale Accertamento Agenzia delle Entrate
Dott. Felice Scaringella	Senior Manager Deloitte Risk Advisory Roma
Dott. Simona Sorgonà	AML Specialist Eddystone s.r.l. - Milano
Ing. Ettore Valsecchi	Esperto Antiriciclaggio Arkes s.a.s. - Milano

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

Nel corso dell'evento sarà possibile esaminare quesiti inviati entro Mercoledì 4 Ottobre all'indirizzo e-mail: info@synergiaformazione.it

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP) al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

La quota di partecipazione può essere finanziata dai Fondi Paritetici Interprofessionali. Chiedici come: agevolazioni@synergiaformazione.it

Responsabile di progetto:
Dott. Francesca Marchetto

PROGRAMMA: Mercoledì 11 Ottobre 2017

- **Il recepimento della IV Direttiva e l'attuazione del Regolamento sul trasferimento dei fondi: l'entrata in vigore delle norme del D. Lgs. di recepimento n. 90/2017**
 - processi di finanziamento del terrorismo e di riciclaggio di denaro: elementi comuni e tecniche di individuazione
 - analisi nazionale e internazionale dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo
 - autovalutazione del rischio di riciclaggio e processo di adeguata verifica della clientela
 - modifiche e allargamento della categoria dei PEPS: necessità di implementazione dei software per l'adeguata verifica rafforzata
 - compiti dell'UIF su SOS e in materia di comunicazioni
 - attività di controllo e verifica effettuata da Bankit
 - bozza della V Direttiva UE: evoluzione della globalizzazione dei mercati, sofisticazione dei servizi di pagamento e dei prodotti dell'ingegneria finanziaria, progressi tecnologici
- MEF - Dipartimento del Tesoro ****
- **L'evoluzione dell'approccio basato sul rischio e le novità in materia di adeguata verifica della clientela: peculiarità per banche, assicurazioni, intermediari finanziari e liberi professionisti**
 - valutazione del rischio da parte dei soggetti obbligati
 - novità nell'identificazione del titolare effettivo
 - obblighi di adeguata verifica quando il cliente è un trust
 - Registro dei titolari effettivi: modalità di tenuta e obblighi di comunicazione
 - misure semplificate e rafforzate di adeguata verifica
 - antiriciclaggio in assenza del cliente: la procedura di adeguata verifica tra professionisti
 - inosservanza degli obblighi di adeguata verifica: la nuova disciplina sanzionatoria per i soggetti obbligati
- Prof. Avv. Stefano Loconte**
- **L'adeguata verifica della clientela per gli intermediari del credito e le novità per operatori non finanziari, soggetti convenzionati e agenti di prestatori di servizi di pagamento e IMEL, prestatori di servizi di gioco**
 - obblighi di adeguata verifica per gli agenti in attività finanziaria, i mediatori creditizi, i cambiavalute e per i c.d. operatori non finanziari: contenuto, modalità di adempimento, responsabilità
 - novità nel contrasto al riciclaggio e nell'adeguata verifica della clientela nella prestazione di servizi di pagamento, emissione e distribuzione di moneta elettronica effettuata tramite soggetti convenzionati o agenti di prestatori di servizi di pagamento e istituti di moneta elettronica
 - obblighi di adeguata verifica per i prestatori di servizi di gioco
- Dott. Federico Luchetti**
- **Le novità in materia di segnalazione di operazioni sospette e gli adempimenti per la conservazione dei dati raccolti a fini di contrasto al riciclaggio: novità previste nel D. Lgs. 90/2017**
 - artt. 31 e 32: obblighi e modalità di conservazione
 - dall'Archivio Unico Informatico (AUI) agli obblighi di conservazione

- art. 47: comunicazioni oggettive
- Capo III (Obblighi di segnalazione): analisi del testo e novità
Ing. Ettore Valsecchi

■ **Le novità nel quadro sanzionatorio e le responsabilità previste dal recepimento della IV Direttiva**

- nuovo impianto sanzionatorio tra sanzioni penali e sanzioni amministrative
- concetto di violazioni gravi, ripetute, sistematiche ovvero plurime
- disposizioni specifiche per i soggetti obbligati vigilati
- profili di responsabilità tra persone fisiche e persone giuridiche
- nuovo procedimento sanzionatorio e Autorità coinvolte
- innovativi criteri per la determinazione e l'applicazione delle sanzioni
- principio del *favor rei* e cumulo giuridico
- riciclaggio, autoriciclaggio e responsabilità amministrativa dell'ente ex D. Lgs. 231/01

Prof. Avv. Emanuele Fisicaro

■ **I sistemi interni di segnalazione e il whistleblowing nella IV Direttiva UE/849/2015**

- contesto normativo di riferimento
- predisposizione di canali di comunicazione anonimi e indipendenti
- procedure di segnalazione
- responsabile del sistema interno di segnalazione

Dott. Marcello Fumagalli

PROGRAMMA: Giovedì 12 Ottobre 2017

■ **Il contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo internazionale dopo il recepimento della IV Direttiva UE/849/2015**

- evoluzione del fenomeno
- attività di prevenzione e di repressione
- ruolo della Guardia di Finanza e primi orientamenti operativi della GdF contenuti nella Circolare n. 210557 del 7 luglio 2017
- approfondimento delle SOS
- controlli ai *money transfer*
- cooperazione internazionale e criticità

Gen. Div. Michele Carbone

- azioni in sede investigativa e giudiziaria
- perdurante rilevanza dell'autoriciclaggio come reato presupposto della responsabilità dell'ente (art. 72 D. Lgs. 90/17 e suoi correttivi successivi)
- strumenti di cooperazione nazionali e internazionali (artt. 12 e 13 D. Lgs. 90/17) e le possibili sinergie con le nuove norme sulla cooperazione internazionale previste dal D. Lgs. 108/17

Dott. Isidoro Palma

■ **L'evoluzione delle competenze della funzione AML**

- impatto su sistemi, procedure e controlli interni dell'adozione dell'approccio basato sul rischio
- organizzazione dei presidi e formazione del personale
- gestione dei dati

- rapporti con gli organi sociali, l'Alta Direzione e le altre funzioni di controllo
- obblighi di reportistica alle Autorità di Vigilanza

Dott. Massimo Baldelli

Dott. Simona Sorgonà

SIMULAZIONE

■ **L'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo: evoluzione del processo, approccio operativo e metodologico; esame di casi pratici di banche e imprese di assicurazione**

- richiesta dell'Autorità di Vigilanza (Banca d'Italia e IVASS)
- metodologia per l'autovalutazione dei rischi nelle banche e nelle compagnie assicurative
- fasi del processo:
 - identificazione e valutazione del rischio inerente
 - valutazione della vulnerabilità dei presidi
 - valutazione del rischio residuo
 - identificazione degli interventi di adeguamento
- reporting

Dott. Alessandro Maida

Dott. Felice Scaringella

■ **Antiriciclaggio e condivisione dei dati all'interno dei gruppi: evoluzione della disciplina**

- III Direttiva e disciplina attuativa italiana
- facoltà di comunicazione infragruppo di dati relativi alle SOS
- novità introdotte dalla IV Direttiva e nuovo quadro normativo italiano
- approccio globale al rischio e obblighi di attuazione di politiche e procedure per la condivisione di informazioni ai fini AML
- nuovo quadro sanzionatorio
- nuova disciplina italiana
- antiriciclaggio e trattamento dei dati personali alla luce del nuovo Regolamento UE/679/2016

Avv. Sabrina Galmarini

■ **Novità in materia di reati fiscali collegati al riciclaggio e all'autoriciclaggio: adempimenti e responsabilità di intermediari e professionisti**

- monitoraggio fiscale e provvedimenti dell'AdE
- riciclaggio e trasferimento di denaro di provenienza da evasione o frode fiscale
- rapporto tra reato di riciclaggio, reati tributari e polizze assicurative sulla vita
- gestione della variabile fiscale nel reato di autoriciclaggio
- *voluntary disclosure bis*: temi aperti e casi controversi

Avv. Antonio Martino