



Antiriciclaggio Adeguate verifica della clientela

Modelli organizzativi e soluzioni operative per
banche e intermediari finanziari

Milano, 18 e 19 giugno 2013
Grand Hotel et de Milan

PARADIGMA Srl

Tel. 011.538686
Fax 011.5621123

C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
P.IVA 06222110014
www.paradigma.it
info@paradigma.it

Elenco dei relatori

Avv. Ermanno Cappa

Presidente del Centro Studi Ambrosoli
Presidente Emerito A.I.G.I.
Foro di Milano

Col. f. ST Danilo Massimo Cardone

Comandante Secondo Gruppo Tutela Entrate
Nucleo di Polizia Tributaria
Guardia di Finanza - Milano

Ten. Col. f. ST Alberto Catalano

Comandante Gruppo Tutela Mercato Capitali
Nucleo di Polizia Tributaria
Guardia di Finanza - Milano

Dott. Manlio d'Agostino

Consulente
Financial Intelligence e Anti-Money Laundering
Independent Expert
Research Executive Agency - European Commission

Col. f. ST. Claudio Di Gregorio

Capo di Stato Maggiore
Comando Interregionale dell'Italia Nord - Occidentale
Guardia di Finanza

Avv. Stefano Febbi

Partner Bird & Bird Studio Legale

Dott.ssa Elisa Francesconi

Manager Forensic Anti-Money Laundering Services
Price Waterhouse Coopers

Avv. Sabrina Galmarini

Partner La Scala e Associati Studio Legale

Avv. Emanuele Grippo

Partner Gianni Origoni Grippo Cappelli & Partners

Dott. Federico Guerri

Partner Head of Financial Services Risk Italy
Ernst & Young

Prof. Avv. Fabrizio Maineri

Ordinario di Diritto del Mercato Finanziario
Università G. Marconi di Roma
Studio Legale & Commerciale Maineri Albano Ranalli

Avv. Claudia Petracca

Responsabile Area Legale
ASSOSIM

Dott. Michele Pisani

Responsabile Servizio Antiriciclaggio
Gruppo Banco Popolare Emilia Romagna

Avv. Cristina Rustignoli

Responsabile Direzione Legale e Compliance
Gruppo Banca Generali

Dott. Davide Sciannamea

Senior Consultant - AML Specialist
Ernst & Young Financial Services

Programma dei lavori

Prima giornata: martedì 18 giugno 2013

I provvedimenti di Banca d'Italia sull'adeguata verifica della clientela e sulla tenuta dell'AUI

Le principali innovazioni introdotte e la decorrenza delle disposizioni

I limiti e le difficoltà applicative

L'adeguata verifica della clientela: modalità e tempi di registrazione in AUI

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

L'impatto delle nuove disposizioni sul modello organizzativo e sulle attività di controllo

Il nuovo modello di pianificazione delle attività di controllo

La ridefinizione del modello organizzativo alla luce delle innovazioni: impatto sul front office e sulle procedure di reportistica interna

La pianificazione della conservazione: aspetti logistici e quantitativi degli Archivi

Avv. Cristina Rustignoli

L'approccio basato sul rischio

Il principio di proporzionalità e l'autonomia organizzativa dell'intermediario

Il profilo di rischio come strumento di valutazione complessiva del cliente

Le fonti informative per alimentare il profilo di rischio

Dott. Federico Guerrieri - Dott. Davide Sciannamea

Il titolare effettivo

Identificazione o individuazione: analogie e differenze

La nuova interpretazione della definizione di titolare effettivo

La modalità di rilevazione del titolare effettivo

Le fonti informative per l'individuazione del titolare effettivo

La modalità di registrazione in AUI

Dott. Manlio d'Agostino

Modalità di esecuzione dell'adeguata verifica della clientela

"Esecutori" e "Delegati": le nuove definizioni di clientela

Gli aspetti operativi inerenti il rapporto continuativo e le singole operazioni

Le innovazioni procedurali: punti di forza e criticità operative

L'impatto sul processo di registrazione in AUI

Avv. Emanuele Grippo

I nuovi obblighi semplificati e i nuovi obblighi rafforzati

Le misure semplificate di adeguata verifica: modalità operative
Misure semplificate: intermediari e altri soggetti; prodotti e transazioni

Obblighi rafforzati di adeguata verifica: ulteriori approfondimenti

Le modalità operative di adempimento agli obblighi di adeguata verifica rafforzata

Misure di adeguata verifica e approccio basato sul rischio

Dott.ssa Elisa Francesconi

Le novità introdotte in materia di Persone Politicamente Esposte

La nuova definizione e perimetro di applicazione

Modalità di individuazione delle PEPs

Le PEPs residenti in Italia

Banche dati: limiti oggettivi e modalità alternative di rilevazione

Il processo autorizzativo nel caso di cliente PEP

Le registrazioni in AUI

Col. f. ST Danilo Massimo Cardone

Seconda giornata: mercoledì 19 giugno 2013

I conti di corrispondenza e i rapporti con i Paesi a normativa non equivalente

Il processo di identificazione: elementi di criticità

Le fonti informative a disposizione: cautele da adottare

La White List dei paesi e territori a normativa equivalente

Punti di forza e criticità nell'utilizzo di banche dati

Avv. Sabrina Galmarini

Operatività a distanza e identificazione tramite terzi

Il processo di adeguata verifica "diretta" senza la presenza fisica del cliente

L'esecuzione degli obblighi da parte dei terzi: requisiti formali e sostanziali alla luce delle nuove disposizioni

La ridefinizione dei modelli operativi degli intermediari

Avv. Stefano Febbi

Il sistema di scambio e trattamento dei dati infragruppo

Il rispetto della normativa sul trattamento dei dati

I contenuti dei modelli di scambio e gli accordi infragruppo

La riservatezza e le richieste dalla capogruppo

L'impatto sul processo di registrazione in AUI centralizzato

Dott. Michele Pisani

I casi di mancata adeguata verifica: obbligo di astensione e restituzione delle disponibilità al cliente

Inquadramento dell'obbligo di astensione

Le incongruenze contenute nell'art. 23 del D. Lgs. n. 231/07

Le problematiche relative al primo contatto utile

La procedura e la modulistica

Il controllo dell'applicazione dell'obbligo di astensione

L'impatto sul processo di registrazione in AUI

Avv. Ermanno Cappa

Le segnalazioni di operazioni sospette e l'impatto delle nuove disposizioni

La profilatura della clientela: risvolti pratici e aree di miglioramento

L'analisi del percorso operativo: tecniche e esiti

dell'approfondimento nelle varie fasi

Prescrizioni e procedure per la tutela della riservatezza

Casistiche e modalità di verbalizzazione per l'omessa o tardiva segnalazione

Ten. Col. f. ST Alberto Catalano

Il sistema dei controlli alla luce delle nuove Istruzioni

Case studies e assetti normativi/operativi

Gli attori, le funzioni aziendali e la risposta sistemica

Ambito delle verifiche

Governance e livello dei controlli interni

L'attività ispettiva degli organi di vigilanza

Col. f. ST Claudio Di Gregorio

Le innovazioni introdotte dalla IV Direttiva Antiriciclaggio

La motivazione e gli obiettivi della Direttiva

Le criticità della III Direttiva

I tre livelli di approccio basato sul rischio

Le principali modifiche proposte in materia di ambito di applicazione, PEPs, titolarità effettiva

Il nuovo regime sanzionatorio

Avv. Claudia Petracca

Offerta "Raddoppia il valore"

Prima iscrizione: € 2.150,00 + Iva

Tutte le ulteriori iscrizioni: € 450,00 + Iva a giornata

Note organizzative e condizioni

Luogo e data dell'evento	Milano, 18 e 19 giugno 2013
Sede dell'evento	Grand Hotel et de Milan Via Manzoni, 29 - 20121 Milano Tel. 02.723141
Orario dei lavori	9.00 - 13.30 14.30 - 18.00
Quota di partecipazione	due giornate: € 2.150,00 + Iva una giornata: € 1.350,00 + Iva

Offerta "Raddoppia il valore"

Prima iscrizione: € 2.150,00 + Iva
Tutte le ulteriori iscrizioni: € 450,00 + Iva a giornata

Fondi Paritetici Interprofessionali: la quota di partecipazione all'iniziativa può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai Fondi. Paradigma offre la completa gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendiconto.

La quota di partecipazione include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alle colazioni di lavoro e ai coffee break.

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'evento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA Srl, C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
P. IVA 06222110014
c/o UNICREDIT SPA FILIALE TORINO PIETRO MICCA
c/c n. 000001796607 ABI: 02008 - CAB: 01137 - CIN: T
IBAN: IT 65 T 02008 01137 00000 1796607

Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria Organizzativa.

Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet www.paradigma.it dedicata all'evento.

Prenotazione alberghiera

Su richiesta dei partecipanti la nostra Segreteria Organizzativa potrà provvedere alla prenotazione alberghiera a condizioni privilegiate presso la stessa struttura che ospita l'evento. Si consiglia di provvedere alla prenotazione entro e non oltre dieci giorni antecedenti l'evento.

Per ulteriori informazioni o necessità è possibile consultare il sito www.paradigma.it oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica info@paradigma.it.

Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma Srl, del presente modulo di iscrizione - da inviare via fax al numero 011.5621123 - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

Dati relativi all'evento

Dati relativi al partecipante

Nome	Cognome
Azienda/Studio/Ente	
Funzione aziendale/Professione	
E mail	
Telefono	Fax

Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine/Distretto
Luogo e data di nascita
C. F.

Dati per la fatturazione

Intestatario fattura		
Indirizzo		
Città	CAP	Provincia
P. Iva		
C. F.		

Per informazioni contattare

Referente	
Telefono	Fax
Data e Firma	

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito www.paradigma.it con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma

Informative Privacy

I dati forniti a **Paradigma Srl** sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di **Paradigma Srl**, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto. Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno conservati e trattati da **Paradigma Srl** per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di **Paradigma Srl**. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a **Paradigma Srl** con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686, fax 011.5621123. Letta l'informativa, accostante all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SÌ NO

Data e Firma