



" WORKSHOP " SPECIALISTICO

SU

L'ANTIRICICLAGGIO CON RESPONSABILITA'

L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA, GLI ALTRI ADEMPIMENTI E L'INTERRELAZIONE

TRA D.LGS.231/07 - D.LGS 231/01 E FRA EVASIONE FISCALE E RICICLAGGIO

Relatori in co-docenza:

Avv. ERMANNO CAPPA

Partner **LA SCALA - Milano**

Presidente Centro Studi Ambrosoli

Presidente Emerito AIGI - Associazione Italiana Giuristi d'Impresa

Consigliere **AEDBF** - Associazione Europea

per lo Studio del Diritto Bancario e Finanziario

Gen.le di Brig. BRUNO BURATTI

Comando Generale della **GUARDIA DI FINANZA**

Capo III Reparto Operazioni - **Roma**

Ten. Col. GIANLUCA CAMPANA

Comando Generale della **GUARDIA DI FINANZA**

Capo della 1^a Sezione Imposte sui Redditi

Ufficio Tutela Entrate - III Reparto Operazioni - **Roma**

nelle seguenti edizioni

1

BOLOGNA 27 APRILE 2012

2

ROMA 25 MAGGIO 2012





*...il passaggio
dallo "sporco" al "pulito"*

" WORKSHOP " SPECIALISTICO

SU

L'ANTIRICICLAGGIO CON RESPONSABILITA'

L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA, GLI ALTRI ADEMPIMENTI E

L'INTERRELAZIONE

TRA D.LGS.231/07 - D.LGS 231/01 E FRA EVASIONE FISCALE E RICICLAGGIO



PREMESSA

La normativa antiriciclaggio è un onere non da poco per le **Banche, Intermediari Finanziari, Poste e Professionisti**, catapultati in regime di "**collaborazione attiva**", senza precedenti.

La qualità delle segnalazioni costituisce un elemento fondamentale per un effettivo contributo alla **lotta al riciclaggio** e presuppone una "**adeguata verifica della clientela**" svolta con sensibilità e ponderazione, nel rispetto delle disposizioni della **Banca d'Italia**. Tale verifica deve trarre origine da un sospetto qualificato, essere il frutto di un filtro selettivo particolarmente incisivo e scaturire da una reale volontà collaborativa, piuttosto che dal timore di incorrere nelle sanzioni previste dalla legge.

Il dovere di collaborazione attiva non rappresenta solo un adempimento, bensì, un servizio reso alla collettività che la Banca deve vivere, come una scelta "**imprenditoriale**", verso una precisa "**cultura**" anche nei confronti della clientela.

Il riciclaggio del denaro

*Il fenomeno, il reato,
le norme di contrasto*

a cura di

Ermanno Cappa e Luigi Domenico Cerqua

prefazione di

Anna Maria Tarantola



GIUFFRÈ EDITORE

*....oltre alla documentazione relativa ai lavori (slides),
ai Partecipanti verrà consegnato il libro:*

"IL RICICLAGGIO DEL DENARO"

*Il fenomeno, il reato,
le norme di contrasto*

a cura di

Ermanno Cappa Avvocato in Milano
Luigi Domenico Cerqua Presidente di Sezione
Corte d'Appello di Milano

Prefazione di

Anna Maria Tarantola - Banca d'Italia

con "**capitoli**" scritti da:

Gen. Bruno Buratti
Ten. Col. Gianluca Campana



PROGRAMMA



Ore 10,00 **Apertura dei lavori**

L'IMPATTO DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO ITALIANA E LE MAGGIORI CRITICITA' APPLICATIVE PER LE BANCHE E PER GLI ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

- I connotati essenziali del d.lgs. 231-2007
- Gli obblighi (registrazione in AUI, segnalazione di operazioni sospette, altri obblighi)
- Le sanzioni
- Profili processuali



Ore 11,30 **coffee break**

LA REGOLAMENTAZIONE SECONDARIA ATTUATIVA

- Il provvedimento della Banca d'Italia sulla tenuta dell'AUI
- Il provvedimento della Banca d'Italia sugli indicatori di anomalia
- Il provvedimento della Banca d'Italia sull'organizzazione e i controlli

PROVVEDIMENTO RECANTE DISPOSIZIONI ATTUATIVE IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA, AI SENSI DELL'ART. 7, COMMA 2, DEL DECRETO LEGISLATIVO 23 NOVEMBRE 2007, N. 231

- Documento in "consultazione" della Banca d'Italia del 2 Febbraio 2012



Ore 13,30 **pranzo**



Ore 14,30 **ripresa dei lavori**

L'INTERRELAZIONE FRA LE NORME ANTIRICICLAGGIO (D.LGS.231-2007) E LE NORME SULLA RESPONSABILITA' DA REATO DEGLI ENTI (D.LGS.231-2001)

- I connotati essenziali del d. lgs 231-2001
- Le criticità per le Banche e per gli altri Intermediari Finanziari
- Il modello organizzativo nella parte dedicata al rischio di ricettazione e riciclaggio
- I doveri dell'Organismo di Vigilanza e le relative sanzioni

L'INTERRELAZIONE FRA EVASIONE FISCALE E RICICLAGGIO

- Evasione fiscale e riciclaggio come strumenti di inquinamento dell'economia
- Il ruolo della Guardia di Finanza
- L'approfondimento investigativo delle segnalazioni di operazioni sospette di riciclaggio
- Le sanzioni



Ore 18,00 **Chiusura dei lavori**

A CHI E' RIVOLTO:

BANCHE (Responsabili del Servizio e Addetti Area: Legale, Auditing, Estero, Crediti, Front Office e Collegi Sindacali)

MEDIO/PICCOLE, con particolare attenzione alle BCC e altri **INTERMEDIARI FINANZIARI**.

BANCO POSTA, ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA, ISTITUTI DI PAGAMENTO, SIM, SGR, SICAV, AGENTI DI CAMBIO, SOCIETA' FIDUCIARIE E BANCHE ESTERE OPERANTI IN ITALIA (include quelle aventi sede legale in uno Stato Estero).

N.B. : SARANNO PRESI IN CONSIDERAZIONE I "QUESITI" AVANZATI DAI PARTECIPANTI, PERVENUTI PRIMA DELLA DATA DELLO "WORKSHOP", PER ESSERE SVILUPPATI IN AULA

DIBATTITO RELATORI PARTECIPANTI: SEMPRE APERTO



ALLA CORTESE ATTENZIONE "RESPONSABILI FORMAZIONE" E "ADDETTI" AI VARI SERVIZI!
 Avevamo pensato di attaccare la "bicicletta al chiodo", perché la strada dei vari "percorsi formativi", in questo periodo storico, è piena di ostacoli. Ma, siamo abituati a pensare in positivo e desideriamo ancora, contribuire a "coltivare" e "incentivare" le esigenze di quella "banca", che vede nei nostri "seminari", qualificati, pratici e operativi, non solo un momento per "confrontarsi" con gli "altri" ma anche, un "percorso" per interpretare il "cambiamento" in atto e "costruire le proprie "risorse" con responsabilità, capacità di comunicazione, senso del lavoro di gruppo. Positivamente, non come un "costo da sostenere" ma, piuttosto una "opportunità", per acquisire "cultura" e favorire il "business" dell'azienda. Rimaniamo pertanto in "sella", con coraggio e con l'augurio di "incontrarci di nuovo" e percorrere un tratto di strada assieme, verso quei "traguardi" che ognuno di noi desidera raggiungere! Buon lavoro e Cari saluti.

Umberto Pippolini

Per aderire vogliate gentilmente ritornarci a mezzo FAX o posta, la presente SCHEDA compilata nei dati richiesti. Ci è grato ringraziarVi e salutarVi con viva e rispettosa cordialità.

La Direzione

Ateneo Banca-Impresa
 Via Martiri di Ligugieri, 10/E
 55050 San Michele in Escheto (Lucca)
 Tel. 0583 370981 / 371577
 www.ateneobancaimpresa.it

SCHEDA DI ISCRIZIONE

Fax 0583 371577

e-mail: commerciale@ateneobancaimpresa.it

SEMINARIO:

L'ANTIRICICLAGGIO CON RESPONSABILITA'
L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA, GLI ALTRI ADEMPIMENTI E
L'INTERRELAZIONE
TRA D.LGS.231/07 - D.LGS 231/01 E FRA EVASIONE FISCALE E RICICLAGGIO

nelle seguenti edizioni **1** BOLOGNA 27 APRILE 2012 **2** ROMA 25 MAGGIO 2012

ISTITUTO O ENTE: _____ SEDE: _____

CODICE FISCALE: _____ PARTITA IVA: _____ TELEFONO: _____ FAX: _____

NOME E COGNOME DEL/I PARTECIPANTE/I

1. _____

QUALIFICA _____ TEL: _____ FAX: _____

2. _____

QUALIFICA _____ TEL: _____ FAX: _____

FATTURA DA INTESTARE COME SEGUE: _____

PERSONA E UFFICIO CHE EFFETTUA L'ISCRIZIONE: _____ TEL.: _____ FAX: _____

Informativa L. 675/96. I Suoi/Vostri dati personali sono trattati per l'adesione all'iniziativa e l'offerta di altri prodotti e servizi Ateneo Banca Impresa o a società controllate e collegate. La raccolta, eccezion fatta per i dati necessari per la fatturazione, è da considerarsi facoltativa. I dati in questione potranno essere comunicati a uffici ai relatori e agli altri partecipanti all'iniziativa. Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali e informatici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse. In qualsiasi momento Ella potrà accedere ai suoi dati per integrarli, modificarli, cancellarli, aggiornarli od opporsi, gratuitamente al loro trattamento per tale finalità, semplicemente contattando Ateneo Banca Impresa.

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 1000,00 + IVA

In caso di iscrizione di n. 2 nominativi, la quota è fissata a € 1500,00 + IVA

Condizioni di particolare favore sono previste per iscrizioni multiple.

La quota di partecipazione è comprensiva di coffee-break, colazione e documentazione relativa ai lavori.

Formazione in House
 tutti i corsi sono realizzabili presso
 le Aziende secondo le singole esigenze

Modalità di pagamento: Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a ATENEO BANCA-IMPRESA - P.IVA 01606050506 su: C/C 91037 Banca Etruria - Sede di Lucca (LU) Cod. CAB. 13700 ABI 5390 CIN O IBAN IT37 0053 9013 7000 0000 0091 037

• Poiché il numero dei partecipanti è limitato, le iscrizioni verranno accettate secondo l'ordine cronologico d'arrivo e non oltre 5 giorni dalla data del seminario.

Disdetta iscrizioni: in caso di rinuncia alla partecipazione la disdetta dovrà pervenirci per lettera o fax, entro 5 giorni lavorativi dalla data del seminario. Sarà inviata fattura scaduti i termini sopra indicati. Ateneo Banca Impresa si riserva la facoltà di rinviare o annullare i seminari. Ogni variazione verrà tempestivamente segnalata.

I servizi di segreteria sono a disposizione per le prenotazioni alberghiere e per le informazioni logistiche.

"PER UNA CULTURA BANCARIA CHE CONTENGA L'IMPRESA"
 SEDI EFFETTUAZIONE DEL SEMINARIO



AMBASCIATORI PALACE
 ROMA
 Via Vittorio Veneto, 62 - 00187 Roma
 Tel. (39) 06 47493 - fax (39) 06 4743601
 info@ambasciatoripalace.com

hotelcosmopolitanbologna

Via Del Commercio Associato, 9 - 40127 Bologna (BO) Italy
 Tel. (39) 051 6926403 - Fax (39) 051 6014271
 www.hotelcosmopolitanbologna.com