



ANTIRICICLAGGIO: LE NUOVE DISPOSIZIONI BANCA D'ITALIA SULL'ADEGUATA VERIFICA

PROSPETTIVE ALLA LUCE DELLA V DIRETTIVA AML

PROVVEDIMENTO BANCA D'ITALIA 29 LUGLIO 2019
ADEGUAMENTO 01 GENNAIO 2020

Milano, 30 ottobre 2019
Centro Congressi Palazzo Stelline

ANTIRICICLAGGIO: LE NUOVE DISPOSIZIONI BANCA D'ITALIA SULL'ADEGUATA VERIFICA

SESSIONE ANTIMERIDIANA

Presiede i lavori: Alberto Urbani, Professore Ordinario di Diritto dell'Economia, Università Ca' Foscari Venezia

Il quadro normativo: il Provvedimento Banca d'Italia 29 luglio 2019

- Ambito di applicazione del Provvedimento, in relazione alla IV direttiva AML, agli Orientamenti congiunti delle ESAS del giugno 2017 ed al d.lgs. 231/2007, come modificato dal d.lgs. 190/2017
- I tempi di adeguamento al Provvedimento, con particolare riferimento ai clienti in passato esentati dagli obblighi di adeguata verifica
- Le prospettive di modifica alla luce della V direttiva AML

Alberto Urbani, Professore Ordinario di Diritto dell'Economia, Università Ca' Foscari Venezia

Questioni critiche in relazione al perimetro soggettivo e oggettivo di applicazione del Provvedimento

- Soggetti e relativi obblighi nell'ambito delle operazioni di cartolarizzazione
- Soggetti e relativi obblighi nell'ambito della prestazione di servizi in valute virtuali
- Definizione di "attività istituzionale": attività accessorie degli intermediari e operazioni di locazione finanziaria
- Definizione di "cliente" nelle operazioni di cessione dei crediti
- Definizione di "conto corrente di corrispondenza" e chiavi SWIFT
- Gli obblighi nei confronti dell'esecutore, con particolare riferimento all'ipotesi di persona non fisica
- La definizione di "operazione" e, in particolare, il significato degli "atti negoziali a contenuto patrimoniale"
- Il rapporto continuativo: sottoscrizione di OICR e sofferenze

Emanuele Grippo, Partner, Gianni Origoni Grippo Cappelli & Partners

Il titolare effettivo

- L'evoluzione del concetto dalla III alla IV direttiva AML e le prospettive in ottica di V direttiva AML
- I criteri per l'individuazione del titolare effettivo nelle società: profili critici relativi all'applicazione del criterio residuale
- La gestione della mancata collaborazione o reticenza del cliente
- Il titolare effettivo nei trust: situazione attuale e modifiche conseguenti al recepimento della V direttiva AML

Gian Luca Greco, Ricercatore Senior in Diritto dell'Economia, Università degli Studi di Milano

Approccio basato sul rischio e relativi criteri

- Il livello di dettaglio della policy antiriciclaggio: rilevanza delle specifiche misure adottate nei casi di adeguata verifica semplificata e rafforzata
- Classificazione e rilevanza delle fonti informative per la valutazione del rischio
- La profilazione del cliente: preferenza per algoritmi e procedure informatiche trasparenti
- Fattori di basso rischio e fattori di alto rischio: esemplificazioni e novità rispetto al Provvedimento del 2013

Marco Stellin, Partner, KPMG Advisory

Aspetti di novità nell'esecuzione degli obblighi di adeguata verifica

- I documenti richiesti per l'identificazione dei trust
- Limiti di utilizzo del registro delle imprese e dei registri esteri per la ricostruzione della titolarità effettiva del cliente
- I presidi per l'operatività a distanza: procedura di registrazione audio/video e misure alternative

Sabrina Galmarini, Partner, La Scala Società Tra Avvocati

SESSIONE POMERIDIANA

Presiede i lavori: Alberto Urbani, Professore Ordinario di Diritto dell'Economia, Università Ca' Foscari Venezia

Dall'esenzione alla semplificazione degli obblighi di adeguata verifica

- I fattori aggiuntivi di basso rischio dettati dalla Banca d'Italia
- Il trattamento degli strumenti di moneta elettronica a basso rischio
- Misure semplificate: i limiti all'uso di presunzioni e autodichiarazioni del cliente, la frequenza di aggiornamento, le soglie di monitoraggio

Francesco Di Carlo, Partner, FiveLex Studio Legale

Obblighi più stringenti per i clienti a rischio elevato

- I clienti a rischio elevato ex lege: casistiche e problemi operativi
- I fattori aggiuntivi di alto rischio dettati dalla Banca d'Italia
- I contenuti della policy antiriciclaggio in relazione agli obblighi rafforzati
- Le misure specifiche: il rapporto tra verifica dell'origine dei fondi e obblighi fiscali
- Obblighi specifici per i rapporti con i corrispondenti diretti e indiretti transfrontalieri e possibile evoluzione alla luce della V direttiva AML
- L'identificazione dei PEP e le cautele per la gestione dei rapporti

Toni Atrigna, Docente a contratto di Diritto Bancario, Università di Brescia; Studio Legale Atrigna & Partners

Novità in materia di adempimento degli obblighi da parte di terzi

- L'adempimento degli obblighi nel caso di ricorso a reti esterne
 - I compiti delegabili alle reti ed ai collaboratori esterni
 - Le casistiche esentate
 - Le modalità di esecuzione previste dal Provvedimento
- L'adempimento degli obblighi nel caso di rapporti intermediati
 - Gli obblighi dell'intermediario controparte nei rapporti con altro intermediario che agisce in nome proprio e per conto del cliente: le condizioni per la semplificazione
 - Le misure da adottare nel caso in cui l'intermediario collocatore acquisti strumenti finanziari in nome e per conto dell'investitore

Gianluca Tortora, Responsabile KYC Department, ING Bank

Roberto Ferretti, Componente Collegio di Milano dell'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); Studio Legale Bonora e Associati