



# LA NUOVA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO ADEGUAMENTO GIUGNO 2019

PROVVEDIMENTI BANCA D'ITALIA – REGOLAMENTO IVASS  
– V DIRETTIVA AML

Milano, 23 maggio 2019  
Centro Congressi Palazzo Stelline

## LA NUOVA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO ADEGUAMENTO GIUGNO 2019

### SESSIONE ANTIMERIDIANA

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

#### **Le principali novità delle disposizioni della Banca d'Italia del 26 marzo 2019 in materia di organizzazione, procedure e controlli interni**

- Principi generali
- Approccio basato sul rischio
- Esercizio di autovalutazione
- Policy antiriciclaggio
- Gruppi

Francesco Di Carlo, Partner, FiveLex Studio Legale

#### **La funzione antiriciclaggio “2.0”**

- Inquadramento organizzativo
- Compiti
- Responsabile della funzione
- Esternalizzazione
- Rapporti con altre funzioni

Massimiliano Carnevali, Chief Compliance & AML Officer, Mediobanca

#### **I presidi antiriciclaggio in ambito assicurativo**

- Ambito di applicazione: differenze e similitudini con la disciplina di Banca d'Italia
- Rapporti con la rete distributiva diretta e accordi di collaborazione
- Formazione degli intermediari costituenti la rete distributiva diretta
- Obblighi di adeguata verifica da parte dei distributori
- Conservazione della documentazione

Cristina Rustignoli, General Counsel, Generali Italia; Componente del Consiglio di Amministrazione, Banca Generali

#### **Principi organizzativi da adottare in relazione a specifiche attività**

- Money transfer
- Trasferimento di fondi
- Società fiduciarie
- Punto di contatto centrale
- Presidi in materia di rete distributiva e mediatori

Matteo Catenacci, Partner, FiveLex Studio Legale

## SESSIONE POMERIDIANA

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

### **Le principali novità in materia di adeguata verifica**

- Identificazione dei titolari effettivi: problematiche connesse alle persone giuridiche
- Identificazione e verifica dei dati relativi al titolare effettivo
- Registro dei titolari effettivi
- Fattori di basso rischio relativi al titolare effettivo
- Fattori di rischio elevato relativi al titolare effettivo

Luca Zitiello, Partner, Zitiello Associati Studio Legale

### **L'incidenza del profilo di rischio nell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica**

- Novità e conferme nell'approccio basato sul rischio
- Adeguata verifica semplificata e rafforzata
- Fattispecie codificate di adeguata verifica semplificata e rafforzata
- Il monitoraggio nel continuo nel nuovo approccio normativo
- Il regime sanzionatorio e i recenti casi

Sabrina Galmarini, Partner, La Scala Società Tra Avvocati

### **Le mansioni del responsabile SOS e le nuove Istruzioni UIF in materia di comunicazioni oggettive**

- Compiti e mansioni del responsabile SOS
- Conferimento della delega
- Nuove comunicazioni oggettive e rapporto con le SOS
- Contenuto e modalità di inoltro

Lorenzo Fagioli, Senior Manager, EY

Giuliano Pezzella, Senior, EY

- L'esperienza del delegato SOS

Emanuela Montanari, Responsabile Antiriciclaggio e Delegato SOS, Gruppo bancario Banca Agricola Commerciale

### **Finalità e principi della V direttiva antiriciclaggio**

- Ampliamento del novero dei soggetti obbligati
- Exchanger di valute virtuali
- Semplificazione dei criteri di individuazione del titolare effettivo
- Ulteriori fattori di valutazione del rischio
- Ulteriori novità contenute nello schema di decreto di attuazione

Danilo Quattrocchi, Of Counsel, DLA Piper