



## Antiriciclaggio

Adeguata verifica della clientela  
Astensione dall'operazione  
Segnalazione delle operazioni sospette  
Istruzioni operative per filiali e agenti  
Accertamenti e responsabilità per omessa segnalazione

**Milano, 20 e 21 novembre 2013**  
**Hotel Hilton**

### PARADIGMA Srl

Tel. 011.538686  
Fax 011.5621123

C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P.IVA 06222110014  
[www.paradigma.it](http://www.paradigma.it)  
[info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it)

## Elenco dei relatori

### Avv. Ermanno Cappa

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

### Ten. Col. f. ST Alberto Catalano

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

### Avv. Fabrizio Colonna

Partner Lega Colucci e Associati Studio Legale

### Dott. Manlio d'Agostino

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

### Avv. Stefano Febbi

Partner Bird & Bird Studio Legale

### Dott.ssa Elisa Francesconi

Manager Forensic Anti-Money Laundering Services  
PwC

### Avv. Sabrina Galmarini

Partner La Scala e Associati Studio Legale

### Dott. Gian Luca Greco

Professore a Contratto di Diritto Commerciale  
Università di Brescia  
Socio Atrigna & Partners Studio Legale Associato

### Dott. Roberto Pellicano

Sostituto Procuratore della Repubblica  
Tribunale di Milano

### Dott. Michele Pisani

Responsabile Servizio Antiriciclaggio  
Gruppo Banca Popolare Emilia Romagna

### Avv. Cristina Rustignoli

Direttore Centrale  
Responsabile Area Governance e Rischi Aziendali  
Banca Generali

### Avv. Raffaele Sansone

Gianni Origoni Grippo Cappelli & Partners

### Dott. Marco Stellin

Senior manager AML Practice  
KPMG Advisory

### Avv. Luca Zitiello

Socio Zitiello e Associati Studio Legale

## Programma dei lavori

**Prima giornata: mercoledì 20 novembre 2013**

### **Corretto adempimento degli obblighi di adeguata verifica**

#### **La profilatura della clientela**

Approccio *risk based* e criteri di valutazione  
Processi decisionali e procedure operative  
I benefici di una profilatura "multivariata"  
La profilatura della clientela nell'ambito dei gruppi  
**Avv. Stefano Febbi**

#### **Modalità di identificazione, adeguata verifica, controllo costante e registrazione**

Definizione di primo contatto utile  
Rapporto tra valutazione del rischio e tempi di adempimento  
Trattamento dei rapporti a basso rischio già in essere  
Controllo costante in corso del rapporto  
Acquisizione delle informazioni su scopo e natura prevista del rapporto continuativo e delle operazioni occasionali  
Adeguata verifica nell'ambito di strutture di gruppo  
**Dott. Marco Stellin**

#### **Gli obblighi rafforzati di adeguata verifica**

Dalla verifica semplificata e/o ordinaria alla verifica rafforzata e viceversa  
Ambito di applicazione soggettivo e oggettivo, tempistica e modalità di applicazione degli obblighi di adeguata verifica rafforzata  
Livelli autorizzativi connessi  
Il trattamento delle PEPs italiane e estere  
**Avv. Sabrina Galmarini**

#### **L'identificazione del titolare effettivo: la nozione di controllo diretto o indiretto**

Nozione e catena di controllo  
Titolare effettivo e trust  
Titolare effettivo e interposizione fiduciaria  
La nozione di titolare effettivo nelle polizze assicurative  
**Avv. Luca Zitiello**

#### **L'adeguata verifica nell'operatività a distanza e tramite terzi**

Ambito di applicazione: tipologie e responsabilità  
Modalità e procedure di esecuzione  
Attività di verifica e di controllo  
Implicazioni sulle procedure di registrazione  
**Dott.ssa Elisa Francesconi**

#### **I controlli ispettivi in materia di adeguata verifica della clientela e le principali contestazioni**

Tipologia e pianificazione degli interventi ispettivi

Le fasi del controllo: selezione del campione  
Lo sviluppo degli accertamenti di merito  
Profili sanzionatori e modalità di verbalizzazione  
**Ten. Col. I. ST Alberto Catalano**

#### **Istruzioni operative da fornire alla rete sulle modalità di conoscenza e verifica della clientela**

Profilo di rischio attribuito al cliente  
Modalità di identificazione del cliente persona fisica e del cliente non persona fisica  
Identificazione del delegato e verifica del potere di rappresentanza  
Verifica delle informazioni raccolte  
Informazioni su scopo e natura del rapporto  
Utilizzo di strumenti informatici  
**Avv. Cristina Rustignoli**

**Seconda giornata: giovedì 21 novembre 2013**

### **Impossibilità di svolgere l'adeguata verifica: astensione, restituzione e segnalazione dell'operazione**

#### **Ambito di applicazione del nuovo art. 23, comma 1bis: nuova clientela e primo contatto utile**

Le disposizioni attuative dell'art. 23 c.1bis: la Circolare MEF del 30 luglio 2013 e il Provvedimento UIF del 6 agosto 2013  
Applicazione ai clienti già acquisiti: esemplificazioni operative sui rapporti continuativi e sulle operazioni occasionali  
**Dott. Manlio d'Agostino**

#### **Impossibilità di effettuare l'adeguata verifica e doveri di astensione: comportamenti e comunicazioni**

Il tentativo di adeguata verifica: dimostrazione della richiesta di dati al cliente  
Tempistica per l'effettuazione  
Fattispecie che fanno scattare l'astensione o che impongono la restituzione delle somme  
La chiusura del conto  
**Avv. Raffaele Sansone**

#### **Le caratteristiche del conto di cui all'art. 23, comma 1bis**

Intestazione del conto  
Criticità relative ad alcuni rapporti continuativi ai quali si applica l'articolo 23, c.1bis: cassette di sicurezza, strumenti finanziari con derivati, registri per la tenuta della contabilità, polizze assicurative, ecc.  
Il comportamento del cliente: mancata comunicazione delle coordinate bancarie, o comunicazione di coordinate bancarie di un Paese ad alto rischio  
**Dott. Gian Luca Greco**

#### **Il contenuto del messaggio di accompagnamento e valutazione di opportunità sulla segnalazione di operazione sospetta**

Contenuto e invio del messaggio di accompagnamento  
Operatività della banca che riceve il trasferimento dei fondi  
Valutazioni di opportunità di segnalare l'operazione come sospetta  
Profili di privacy e sicurezza dei dati  
Ipotesi di risarcimento del danno  
**Dott. Michele Pisani**

#### **Le contestazioni di omessa o tardiva segnalazione**

Analisi delle anomalie e ausilio di supporti informatici  
La valutazione delle condotte  
L'importanza della documentazione acquisita  
La "misurazione" della tempestività  
Le sanzioni amministrative e le fattispecie penali  
Responsabilità amministrativa dell'ente ex D. Lgs. n. 231/2001  
**Dott. Roberto Pellicano**

#### **L'impostazione della difesa nel caso di contestazioni: profili professionali e strategici**

L'impianto sanzionatorio della legge anticiclaggio  
L'interrelazione con il codice penale  
Gli strumenti e le tecniche difensive  
La gestione strategica delle insorgenze  
**Avv. Ermanno Cappa**

#### **Le responsabilità dei diversi destinatari della normativa anticiclaggio**

Responsabilità della rete e dei singoli funzionari  
Responsabilità della funzione Anticiclaggio  
Responsabilità del Delegato alla Segnalazione  
Responsabilità dell'organo di controllo e dell'OdV  
Il raccordo tra le funzioni di controllo coinvolte nei processi anticiclaggio e i compiti della funzione di revisione interna nei processi di verifica  
**Avv. Fabrizio Colonna**

#### **Early booking**

Inviando la scheda di iscrizione entro **venerdì 25 ottobre** si avrà diritto a uno **sconto del 20%** sulla quota di partecipazione

## Note organizzative e condizioni

**Luogo e data dell'evento** Milano, 20 e 21 novembre 2013

**Sede dell'evento** Hotel Hilton  
Via Luigi Galvani, 12 - Milano - Tel. 02 69831

**Orario dei lavori** 9.00 - 13.30 14.30 - 18.00

**Quota di partecipazione** due giornate: € 2.150 + Iva  
una giornata: € 1.350 + Iva

### Early booking

Inviando la scheda di iscrizione entro **venerdì 25 ottobre** si avrà diritto a uno **sconto del 20%** sulla quota di partecipazione.

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

### 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.

### 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](http://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](http://www.paradigma.it) oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica [info@paradigma.it](mailto: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](http://www.paradigma.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma
--------------

#### Informativa 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, accconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

**SI**  **NO**

Data e Firma
--------------