



ITA dal 1973



GLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E L'IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

**Decreto Legislativo
Antiriciclaggio (231/2007)**

**Roma, 23 Maggio 2008
Ambasciatori Palace Hotel**



seminari

Programma

▪ Obblighi di adeguata verifica della clientela

- tipi di obblighi: ordinari, semplificati, rafforzati
- soggetti obbligati
- quando scatta l'obbligo di adeguata verifica
- identificazione del cliente
- controllo costante

Emanuele Fisicaro

Professore di Diritto Internazionale

Università degli Studi di Lecce

Membro della Commissione Antiriciclaggio

▪ Acquisizione delle informazioni

- modalità di acquisizione dei dati identificativi
- raccolta delle altre informazioni: questionari per la clientela
- rapporti con la normativa MIFID
- classificazione del profilo di rischio
- registrazione e conservazione di dati e documenti
- tutela della privacy: informativa, notificazione e verifica preliminare
- posizione del Garante

Giovanni Buttarelli

Segretario Generale dell'Autorità Garante

per la Protezione dei Dati Personali

Giovanni Guerra

Avvocato in Roma

▪ Titolare effettivo

- identificazione del titolare effettivo
- esemplificazione delle casistiche per la corretta identificazione
- richiesta di informazioni al cliente

- responsabilità del cliente per omesse o false indicazioni
- altre fonti di acquisizione dati
- modalità di comportamento nel caso di non individuazione del titolare effettivo

Federico Luchetti

Responsabile Ufficio Sanzioni Antiriciclaggio

Ministero dell'Economia e delle Finanze

Dipartimento del Tesoro

Direzione 5° Prevenzione dei Reati Finanziari

▪ Società fiduciarie e adempimenti antiriciclaggio

- identificazione del titolare effettivo
- obblighi di adeguata verifica semplificati
- obbligo di rivelare il titolare effettivo a terzi
- possibilità di utilizzare l'identificazione del cliente e del titolare effettivo fatta da terzi

Luca Zitiello

Studio Legale Zitiello & Associati

▪ Obblighi di adeguata verifica rafforzati

- persone politicamente esposte
- approccio basato sul rischio
- obbligo di astensione
- situazioni a rischio elevato

Federico Luchetti

▪ Responsabilità amministrative e penali in caso di mancata identificazione del titolare effettivo

- soggetti responsabili
- responsabilità dell'intermediario
- responsabilità dell'ODV e degli altri organi di gestione e di controllo

Franco Tosello

Studio Legale Tosello