



ITA dal 1973



# ANTIRICICLAGGI

**ADEMPIMENTI, SISTEMA  
DI RESPONSABILITA',  
VALUTAZIONE DEL RISCHIO  
RICICLAGGIO,  
IMPATTI SULLE PROCEDURE  
DEGLI INTERMEDIARI**

**LINEE GUIDA  
DELL'EMANANDO TESTO  
UNICO**

**Roma, 30 Settembre e 1 Ottobre 2008  
Ambasciatori Palace Hotel**

## Programma

### ▪ La normativa antiriciclaggio e la redazione del testo unico

- linee guida del testo unico
- interventi necessari
- semplificazioni attese dagli operatori
- tempistica di recepimento

#### **Luigi Ciampoli**

*Sostituto Procuratore Generale*

*Corte Suprema di Cassazione*

*Membro della Commissione T.U. Antiriciclaggio*

### ▪ Obblighi di adeguata verifica della clientela

- soggetti obbligati
- presupposti: nozione di operazione e rapporto nella prestazione dei servizi di investimento, bancari ed assicurativi
- nozione di operazioni collegate e frazionate
- identificazione del cliente
- identificazione del titolare effettivo
- controllo costante

### ▪ Reti di vendita e obblighi antiriciclaggio

- promotori finanziari ed adempimenti in proprio e per conto degli intermediari
- nuovi obblighi e principali indicatori di anomalia
- obblighi antiriciclaggio tra soggetto collocatore e società prodotto
- mediatori e agenti in attività finanziaria

#### **Ranieri Razzante**

*Docente di Legislazione Antiriciclaggio*

*Università di Macerata*

*Membro della Commissione T.U. Antiriciclaggio*

### ▪ Titolare effettivo

- come identificarlo
- requisiti del titolare effettivo
- potere di rappresentanza

- trust e fiduciarie
- impatti operativi dell'identificazione del titolare effettivo
- impatti sulle registrazioni degli intermediari

### ▪ Obblighi di adeguata verifica semplificati e rafforzati. La posizione delle società fiduciarie

- approccio basato sul rischio: cenni e rinvii
- obblighi semplificati: principi e fattispecie previste dalla disciplina
- posizione delle società fiduciarie
- obbligo di astensione
- tempistica per l'assolvimento degli obblighi
- situazioni a rischio elevato previste dalla normativa e scelte dell'intermediario

#### **Luca Zitiello**

*Studio Legale Zitiello e Associati*

### ▪ Operazioni a rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo

- indicatori di anomalia nella prestazione dei servizi di investimento, dei servizi bancari, dei servizi assicurativi
- finanziamento al terrorismo e indicatori per il sistema degli intermediari

#### **Cosimo Di Gesù**

*Tenente Colonnello della Guardia di Finanza*

*Nucleo Speciale di Polizia Valutaria*

### ▪ Limiti alla circolazione del contante e dei titoli al portatore

- disciplina prevista per il contante
- assegni bancari e circolari
- altri strumenti al portatore

- impatti sulle procedure di sportello delle banche

## **ITA dal 1973**

### **▪ Persone politicamente esposte**

- chi sono
- adempimenti obbligatori
- liste di PEPS in commercio: liceità e rapporti con la disciplina privacy
- obblighi rafforzati nel caso di soggetti residenti che svolgano le medesime attività dei PEPS: impatti sulle procedure

#### **Federico Luchetti**

*Dirigente del Ministero dell'Economia  
e delle Finanze - Dipartimento del Tesoro  
Prevenzione dei Reati Finanziari*

### **▪ La valutazione del rischio riciclaggio e di finanziamento al terrorismo**

- approccio basato sul rischio
- informazioni da acquisire dai clienti
- questionari MIFID e disciplina antiriciclaggio
- modalità di acquisizione delle informazioni
- questionario della clientela
- a cosa serve calcolare il rischio?
- ipotesi di algoritmo per la valutazione del rischio

#### **Toni Atrigna**

*Professore a Contratto di Diritto del Mercato  
Finanziario Università di Brescia  
Studio Legale Atrigna & Partners*

### **▪ Responsabilità amministrative D.Lgs. 231/01**

- soggetti coinvolti
- responsabilità dell'intermediario
- interventi sui modelli per renderli idonei
- aspetti operativi: rapporto tra procedure interne e modelli 231
- controlli dell'ODV sul riciclaggio e sul finanziamento al terrorismo

#### **Vincenzo D'Ascola**

*Associato di Diritto Penale  
Università del Mediterraneo - Reggio Calabria*