



LA NUOVA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

**Il Decreto correttivo del 18/09/2009 e
l'impatto dello Scudo Fiscale *ter***

- Gli obblighi di adeguata verifica della clientela
- L'Archivio Unico Informatico
- I nuovi indici di anomalia
- L'Archivio dei Rapporti Finanziari
- L'impatto su banche, assicurazioni e società fiduciarie
- Le sanzioni amministrative e penali

*Milano, 1 e 2 dicembre 2009
Hotel Hilton*

visitate il nostro sito
www.paradigma.it

PARADIGMA S.r.l. • Via Viotti, 9 • 10121 Torino
Tel. (011) 538.686/7/8/9 • Fax (011) 5621123-5611117

**Prima giornata:
martedì 1 dicembre 2009**

■ IL NUOVO QUADRO NORMATIVO IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

- le criticità emerse dall'applicazione del D. Lgs. 231/2007
- l'evoluzione della disciplina e l'opportunità delle modifiche
- le principali novità introdotte dal Decreto correttivo
- le nuove disposizioni di vigilanza sull'AUI
- i nuovi indici di anomalia

(Prof. Avv. Ranieri Razzante)

■ IL RUOLO DELLE AUTORITÀ DI VIGILANZA

- le esigenze di tutela poste dalla recente crisi dei mercati finanziari
- il rapporto tra autorità di vigilanza ed autorità giudiziaria
- il ruolo della Guardia di Finanza nel dispositivo di contrasto al riciclaggio
- l'approfondimento delle segnalazioni di operazioni sospette
- le ispezioni antiriciclaggio

(Gen. Bruno Buratti)

■ I SOGGETTI DESTINATARI DEGLI OBBLIGHI: CHIARIMENTI E PECULIARITÀ

- i chiarimenti in merito all'applicazione degli obblighi alle succursali di intermediari esteri insediati in Italia
- gli obblighi degli intermediari aventi succursali e filiazioni situate in Stati extra-UE
- l'applicazione della normativa anche a caf, patronati e associazioni di imprenditori
- le competenze degli organi di controllo in materia di antiriciclaggio

(Dott. Federico Luchetti)

(Avv. Paola Suppa)

■ GLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

- la raccolta dei dati identificativi: la richiesta del CF e degli estremi del documento di identità su cliente e titolare effettivo

- la nuova definizione di titolare effettivo
- i soggetti più problematici: fiduciarie, fondazioni, trust, enti previdenziali
- i tempi per l'identificazione della clientela già acquisita
- il monitoraggio nel tempo dei dati e delle informazioni
- l'astensione in caso di mancato adempimento degli obblighi

(Prof. Toni Atrigna)

■ GLI OBBLIGHI SEMPLIFICATI E RAFFORZATI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

- i contenuti degli obblighi semplificati e rafforzati
- le novità in merito alle società quotate
- i rapporti con controparti estere e clienti stranieri
- la White List di Paesi terzi equivalenti
- le misure da adottare nei rapporti con soggetti in paesi non inclusi in White List
- il concetto di "elevato rischio riciclaggio"
- la nuova definizione di "persone politicamente esposte" (PEP)
- i conti di corrispondenza con enti corrispondenti di Stati extracomunitari

(Avv. Luca Zitiello)

■ L'ESECUZIONE DA PARTE DEI TERZI DEGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

- la nozione di soggetti terzi
- la responsabilità e gli obblighi dei soggetti terzi
- l'idonea attestazione
- le novità in merito alla trasmissione dei dati via flusso
- le differenze tra affidamento a soggetti terzi ed esternalizzazione

(Dott. Claudio Mari)

■ IMPATTO DELLE NUOVE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO SULL'OPERATIVITÀ DEGLI INTERMEDIARI

- per banche, sim e sgr
- per imprese di assicurazione
- per società fiduciarie e trust

(Avv. Fabrizio Vedana)

**Seconda giornata:
mercoledì 2 dicembre 2009**

■ **LO SCUDO FISCALE TER E LA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO**

- i reati coperti dallo scudo e i reati diversi da quelli coperti
- i delitti tributari quali presupposto del reato di riciclaggio
- la responsabilità degli intermediari che accolgono dichiarazioni di rimpatrio
- poteri ispettivi ed utilizzabilità ai fini fiscali dei dati acquisiti

(Prof. Avv. Ivo Caraccioli)

■ **L'IMPATTO DELLO SCUDO FISCALE SULLA SEGNALEZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE**

- la permanenza degli obblighi di adeguata verifica e registrazione
- l'omissione della segnalazione per i reati tributari coperti dallo scudo
- gli orientamenti contenuti nella Circolare della Agenzia delle Entrate n. 43/E 10 ottobre 2009 e nella nota del Dipartimento del Tesoro del 12 ottobre 2009
- obblighi e responsabilità in capo a intermediari e professionisti

(Dott. Federico Luchetti)

(Avv. Paola Suppa)

■ **GLI OBBLIGHI DI SEGNALEZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE**

- i motivi ragionevoli
- i soggetti passivi
- la segnalazione e gli indici di anomalia
- la tutela della riservatezza e il divieto di comunicazione

(Dott. Emmanuele Di Fenza)

■ **LA TENUTA DELL'ARCHIVIO UNICO INFORMATICO E GLI OBBLIGHI DI REGISTRAZIONE**

- le novità introdotte dal Decreto correttivo: i termini di registrazione
- le informazioni da acquisire
- la conservazione dei documenti del cliente e del titolare effettivo

- la registrazione dei dati del cliente e del titolare effettivo
- l'operatività fuori sede
- la registrazione dei bonifici ordinati/ricevuti da intermediari non bancari
- l'esonero dagli obblighi di registrazione
- la soppressione della definizione di operazione collegata e il monitoraggio delle operazioni frazionate
- le modalità di registrazione per i professionisti

(Dott. Armando Mengali)

■ **LA DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI BANCARI, FINANZIARI E ASSICURATIVI E GLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO**

- gli obblighi di registrazione in capo alle società prodotte
- i rapporti tra società prodotta e società collocatrice
- la gestione dei flussi di dati
- i rapporti con promotori, agenti e broker
- riparto delle responsabilità nella filiera distributiva

(Avv. Luca Frumento)

■ **LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE E DEI TITOLI AL PORTATORE**

- il trasferimento di denaro contante e dei libretti al portatore
- le novità introdotte dal Decreto correttivo
- i limiti alla circolazione degli assegni
- alcuni casi operativi

(Cap. Arcangelo Trivisani)

■ **L'ARCHIVIO DEI RAPPORTI FINANZIARI (ADRF), SCOSTAMENTI ED AFFINITÀ CON L'AUI**

- obblighi di comunicazione
- contenuto e funzionamento dell'ADRF
- riflessi della normativa antiriciclaggio sull'ADRF
- operazioni extra-conto e deleghe
- accessi di altri soggetti e utilizzo ai fini di polizia giudiziaria, valutari e antiriciclaggio
- rapporti ed operazioni presso le articolazioni estere

(Circ. 42/E)

(Dott. Giuseppe Tonetti)

■ **I PROFILI SANZIONATORI AMMINISTRATIVI E PENALI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO E LE PROSPETTIVE DI RIFORMA**

- la struttura del reato
- le procedure di irrogazione delle sanzioni amministrative e penali
- l'autoriciclaggio: prospettive di riforma

(Dott. Carlo Nocerino)

■ **LA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DELLE SOCIETÀ IN RELAZIONE AI REATI DI RICICLAGGIO E RICETTAZIONE: IMPATTO SUI MODELLI ORGANIZZATIVI EX D. LGS. 231/2001**

- l'impatto diretto sugli intermediari finanziari
- l'impatto indiretto sulle imprese commerciali
- la gestione del rischio e i vantaggi reputazionali
- le Linee Guida di Confindustria sul rischio riciclaggio: la verifica dell'attendibilità commerciale e professionale dei fornitori e dei partner

(Prof. Avv. Alessandro Traversi)

Al termine di ciascuna relazione seguirà un ampio dibattito durante il quale i partecipanti potranno formulare domande e quesiti di loro specifico interesse.

RELATORI:

Prof. Toni Atrigna Docente a Contratto di Diritto del Mercato Finanziario Università di Brescia Studio Legale Atrigna & Partners

Gen. Bruno Buratti Capo Ufficio del Comandante in Seconda Comando Generale della Guardia di Finanza

Prof. Avv. Ivo Caraccioli Già Ordinario di Diritto Penale Università di Torino Presidente del Centro di Diritto Penale Tributario

Dott. Paolo Ciarrocchi Responsabile Ufficio Antiriciclaggio Cariparma Spa Coordinatore Commissione Intermediari Bancari AIRA – Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

Dott. Emmanuele Di Fenza Responsabile Ufficio Operazioni Sospette Antiriciclaggio Intesa Sanpaolo Spa

Avv. Luca Frumento Studio Legale Frumento

Dott. Federico Luchetti Dirigente Direzione V – Prevenzione dei Reati Finanziari Dipartimento del Tesoro Ministero dell'Economia e delle Finanze

Dott. Claudio Mari Dirigente Servizio Antiriciclaggio Oasi Diagram Spa Gruppo ICBPI – Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane

Dott. Armando Mengali Componente Commissione Consultiva per le infrazioni in materia valutaria e di antiriciclaggio Ministero dell'Economia e delle Finanze

Dott. Carlo Nocerino Sostituto Procuratore della Repubblica presso il Tribunale di Milano Dipartimento Reati Economici

Prof. Avv. Ranieri Razzante Docente a Contratto di Legislazione Antiriciclaggio Università Mediterranea di Reggio Calabria Presidente AIRA Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

Avv. Paola Suppa Funzionario Dipartimento del Tesoro Ministero dell'Economia e delle Finanze

Dott. Giuseppe Tonetti Assistente di Direzione Direzione Centrale Accertamento Agenzia delle Entrate

Prof. Avv. A. Traversi Docente di Diritto Penale Tributario Scuola di Polizia Tributaria Guardia di Finanza

Cap. Arcangelo Trivisani Capo Sezione Coordinamento Ufficio del Comandante in Seconda Comando Generale della Guardia di Finanza

Avv. Fabrizio Vedana Direttore Area Legale Unione Fiduciaria Coordinatore Commissione Fiduciarie AIRA – Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

Dott. Giorgio Vittone Responsabile Ufficio Antiriciclaggio Gruppo Reale Mutua

Avv. Luca Zitiello Zitiello e Associati Studio Legale