

SYNERGIA



formazione



SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.
via Pomba, 14 - 10123 TORINO
Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663
e-mail: info@synergiaformazione.it
www.synergiaformazione.it
partnership with Arcadia Consulting - www.arcadia-consulting.it

**RICICLAGGIO E AUTORICICLAGGIO
RECEPIMENTO
IV DIRETTIVA UE/849/2015 E
ATTUAZIONE DEL REGOLAMENTO
UE/847/2015 SUL TRASFERIMENTO
DI DATI INFORMATIVI
ADEMPIMENTI E RESPONSABILITÀ
DI BANCHE, ASSICURAZIONI,
INTERMEDIARI E PROFESSIONISTI
PROFILATURA DELLA CLIENTELA
REGISTRO TITOLARE EFFETTIVO E
SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE
OPERAZIONI DI INDAGINE E DI VERIFICA DI GDF E AdE**



**Milano, 9 - 10 Maggio 2017
Excelsior Hotel Gallia**



RELATORI

- Ten. Col. Giorgio Salerno** Capo Ufficio Operazioni
Comando Regionale Lazio
Guardia di Finanza
-
- Dott. Gian Gaetano Bellavia** Studio Bellavia Ferradini - Milano
CTU Magistratura Inquirente
per reati contro l'economia
- Dott. Filippo Berneri** Partner
AC Firm - Annunziata, Conso & Berneri
Milano - Lugano - Roma
- Avv. Ermanno Cappa** Presidente
Centro Studi Ambrosoli
Presidente Emerito AIGI
Studio Cappa e Associati
Milano
- Dott. Gerardo Curci** Senior Manager
Deloitte Risk Advisory
Financial Services Industry
- Dott. Gabriella Erbetta** Responsabile
Funzione ALM/CTF
Gruppo Reale Mutua Assicurazioni
Torino
- Prof. Avv. Emanuele Fiscaro** Coordinatore
Tavolo Tecnico
Riforma Quadro Sanzionatorio
Decreto Antiriciclaggio
Ministero delle Finanze
Docente di
Diritto Penale Commerciale
Università di Bari
- Dott. Giacomo Lazzari** Responsabile
Servizio Antiriciclaggio
Banca Valsabbina
- Dott. Gianmarco Maffioli** Managing Director
TMF Compliance S.r.l.
Milano



Dott. Giuseppe Malinconico* Esperto Tributario
Milano

Dott. Antonio Martino of Counsel
DLA Piper Studio Legale
Tributario Associato – Milano

Dott. Gianfranco Tessitore Director
Deloitte Risk Advisory
Financial Services Industry

Ing. Ettore Valsecchi Esperto Antiriciclaggio
Arkes s.a.s. - Milano

Avv. Fabrizio Vedana Vice Direttore Generale
Unione Fiduciaria S.p.A.
Milano

** La relazione è svolta a titolo personale e non impegna la posizione dell'Amministrazione di appartenenza*

**È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)
al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.**

**È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)
al Consiglio Nazionale del Notariato.**

**È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)
agli Ordini competenti.**

**La quota di partecipazione può essere finanziata
dai Fondi Paritetici Interprofessionali.
Chiedici come: agevolazioni@synergiaformazione.it**

**Responsabile di progetto:
Dott. Francesca Marchetto**

PROGRAMMA: Martedì 9 Maggio 2017

■ **Il recepimento della IV Direttiva e il nuovo approccio europeo di prevenzione del riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo: l'evoluzione dell'approccio basato sul rischio**

- IV Direttiva antiriciclaggio: principali novità, possibili impatti nella normativa interna ed entrata in vigore
- Decreto del MEF per l'attuazione della IV Direttiva e del Regolamento UE/847/2015
- approccio basato sul rischio e autovalutazione dell'intermediario
- novità nella gestione dei dati informatici allegati al trasferimento dei fondi
- estensione del perimetro di applicazione della Direttiva: riciclaggio, autoriciclaggio, reati presupposto e reati tributari
- soggetti politicamente esposti (PEP)
- contrasto all'evasione fiscale, frodi e riciclaggio

Prof. Avv. Emanuele Fisicaro

■ **L'analisi nazionale e internazionale dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo**

- reato di riciclaggio nel Codice Penale e nella normativa antiriciclaggio
- reato di finanziamento del terrorismo
- reato di autoriciclaggio
- approccio basato sul rischio: impatto sull'operatività degli intermediari
- organizzazione dei presidi per la prevenzione del riciclaggio
- modelli di valutazione del rischio di compliance all'adeguamento alla normativa antiriciclaggio
- mappatura dei rischi e attivazione di strumenti di gestione e controllo

Dott. Filippo Berneri

■ **Le novità della IV Direttiva in materia di adeguata verifica della clientela alla luce dei Provvedimenti Bankit e IVASS: peculiarità per banche, assicurazioni, intermediari finanziari e professionisti**

- obblighi antiriciclaggio in relazione alla Segnalazione di Operazioni Sospette per una banca del territorio
- gestione delle informazioni relative ai criteri di individuazione dei titolari effettivi
- gestione delle informazioni relative all'identità dei titolari effettivi riservati (Fiduciarie)
- gestione delle informazioni relative ai soggetti listati CRIME, SANZIONATI, PEP/PIL e impatto sull'operatività
- gestione delle informazioni relative alla clientela oggetto di accertamento da parte delle Autorità Inquirenti
- contrasto al finanziamento del terrorismo: scelte strategiche della banca e attivazione di controlli sull'operatività
- controlli sulla movimentazione di banconote di grosso taglio

Dott. Giacomo Lazzari

- adeguata verifica della clientela: modalità di svolgimento e informazioni da raccogliere
- cliente, esecutore, titolare effettivo e beneficiario: identificazione e verifica
- misure di adeguata verifica e approccio basato sul rischio: obblighi ordinari, semplificati e rafforzati
- gestione del cliente nel corso del rapporto continuativo
- segnalazione di operazione sospetta e rapporti con l'Autorità Giudiziaria: peculiarità del settore assicurativo
- problematiche nei gruppi

Dott. Gabriella Erbetta

- obblighi antiriciclaggio e società fiduciarie
- verifica del titolare effettivo
- fiduciarie iscritte all'elenco speciale dell'Albo 106 TUB
- fiduciarie non iscritte all'elenco speciale dell'Albo 106 TUB
- casi particolari: riforma e uso del trust ai fini antiriciclaggio?

Avv. Fabrizio Vedana

- adempimenti per professionisti e consulenza fiscale: i reati tributari esplicitati nella Direttiva UE/849/2015
- concorso dei professionisti nelle condotte illecite dei clienti
- responsabilità penale per concorso o per favoreggiamento dei dipendenti degli intermediari finanziari: analogie e differenze con la condotta dei professionisti
- Registro Centrale dei Titolari Effettivi
- Accordo CNDCEC e UIF sulla Segnalazione di Operazioni Sospette
- ispezioni della Guardia di Finanza ai professionisti
- ruolo degli ordini professionali

Dott. Gian Gaetano Bellavia

- **Le novità in materia di profilatura della clientela, Segnalazione di Operazioni Sospette e modalità di tenuta dell'Archivio Unico Informatico alla luce della IV Direttiva e del Regolamento sul trattamento dei dati personali**

- esercizio di autovalutazione dei rischi
- Archivio Unico Informatico: ancora in uso o verso l'abbandono?
- obbligo di invio dei dati aggregati alla UIF
- comunicazioni "oggettive"
- modifiche nella valutazione del rischio della clientela
- semplificata, "standard", rafforzata
- analisi di casi pratici sulla decisione di effettuare una SOS

Ing. Ettore Valsecchi

PROGRAMMA: Mercoledì 10 Maggio 2017

- **Le novità nel quadro sanzionatorio e le responsabilità previste dal recepimento della IV Direttiva UE/849/2015**

- concetto di sanzione e nuovo quadro sanzionatorio: penale, amministrativo e rispetto del principio del *ne bis in idem*
- responsabilità della persona fisica e giuridica
- quantificazione delle sanzioni alla persona giuridica: pari a 5 milioni di euro o il 10% del fatturato
- quantificazione delle sanzioni alla persona fisica: pari a 1 milione di euro o il doppio dei profitti
- cumulo giuridico e materiale nella nuova procedura sanzionatoria
- obbligo di pubblicazione delle sanzioni e comunicazione alle Autorità europee (EBA, EIOPA ed ESMA)
- concetto e grado di responsabilità della persona fisica o giuridica ritenuta responsabile

Prof. Avv. Emanuele Fisicaro

Avv. Ermanno Cappa

- **La nuova legge antiriciclaggio e la responsabilità degli enti ex D. Lgs. 231/01: gli obblighi e le responsabilità degli organi di controllo aziendale**

- elementi di novità riguardanti il precetto e le sanzioni previste per l'inosservanza
- criticità attinenti l'ipotesi di comunicazione attinente i casi di omessa segnalazione di operazione sospetta
- ulteriori criticità
- profili operativi
- casistica giurisprudenziale

Avv. Ermanno Cappa

SIMULAZIONE

- **L'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo: evoluzione del processo, approccio operativo e metodologico; esame di casi pratici**

- driver alla base del processo di autovalutazione e approccio operativo
- Fase 1 - Identificazione e valutazione del rischio inerente: raccolta e analisi dati, indicatori di rischio e metriche di valutazione
- Fase 2 - Analisi di vulnerabilità: aree di analisi e criteri di valutazione
- Fase 3 - Valutazione del rischio residuo e identificazione delle aree di miglioramento: prioritizzazione delle azioni correttive e monitoraggio
- Fase 4 - Reporting: driver per un reporting efficace
- lineamenti evolutivi del framework di gestione e controllo dei rischi di riciclaggio: percorso di evoluzione della Funzione AML

Dott. Gianfranco Tessitore

Dott. Gerardo Curci

- **L'impatto sull'organizzazione interna degli intermediari della nuova legge antiriciclaggio**

- definizione della funzione antiriciclaggio, collocamento nell'organigramma e indipendenza
- obbligo di produzione della Relazione Annuale da parte della funzione antiriciclaggio
- gestione dei flussi informativi
- rapporti con l'Alta Direzione, il CdA e le altre funzioni di controllo
- gestione delle informazioni e obblighi di reportistica alle Autorità di Vigilanza

Dott. Gianmarco Maffioli

- **Gli strumenti a supporto delle indagini bancarie e finanziarie di GDF e AdE per individuare il riciclaggio**

- attività della Guardia di Finanza ai fini della prevenzione amministrativa e del contrasto penale dei reati in materia di riciclaggio di denaro sporco e di finanziamento del terrorismo
- utilizzo e accesso alle informazioni raccolte da AUI e banche dati
- ispezioni antiriciclaggio

Ten. Col. Giorgio Salerno

- utilizzo e accesso alle informazioni raccolte da AUI e banche dati
- schemi di interposizione e casi pratici di costruzioni "artificiose" finalizzate al riciclaggio
- trust e società fiduciarie
- triangolazioni con paesi off-shore
- polizze estere
- quadro RW sul monitoraggio fiscale internazionale e possibili interazioni con la normativa antiriciclaggio
- nuovi poteri ispettivi in tema di monitoraggio fiscale

Dott. Giuseppe Malinconico

- **Riciclaggio, autoriciclaggio e reati fiscali: adempimenti e responsabilità di intermediari e professionisti**

- evoluzione della fattispecie di riciclaggio e autoriciclaggio
- rapporti con i reati tributari
- voluntary disclosure *bis*: temi ancora aperti e controversi
- effetti penali della voluntary disclosure *bis*
- riciclaggio di denaro proveniente da frode fiscale
- gestione della variabile fiscale nel reato di autoriciclaggio

Avv. Antonio Martino

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento della presente scheda (fax +39 011 8173663 - mail: info@synergiaformazione.it) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

Titolo _____

_____ Data _____

Partecipazione: Martedì 9 Maggio 2017 Aula Live Streaming

Mercoledì 10 Maggio 2017 Aula Live Streaming

Nome _____

Cognome _____

Funzione aziendale _____

Telefono diretto _____

E-mail: _____

Dati per la fatturazione

Ragione Sociale _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____ Prov. _____

P. IVA _____

C.F. _____

Per informazioni:

Tel. _____ Fax _____

E-mail _____

Timbro e firma _____

Condizioni di pagamento

Bonifico bancario in via anticipata _____

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative:

Timbro e firma _____

Informativa Privacy (art. 13 D. Lgs. 196/03)

I dati personali raccolti con la presente scheda sono trattati da Synergia Formazione s.r.l. per iscrizione ai corsi, attività amministrative, elaborazioni statistiche interne e per l'invio di materiale informativo su future iniziative della Ns. società. Responsabile del trattamento è la Segreteria di SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l. presso la quale possono essere esercitati i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/03 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione).
Qualora desiderasse ricevere Ns. materiale, La preghiamo di barrare l'apposita casella.

Desidero ricevere Vs. materiale informativo SI NO

Data e firma _____



NOTE ORGANIZZATIVE

Sede: Excelsior Hotel Gallia
Piazza Duca D'Aosta, 9 - 20124 Milano
Tel. +39 02 67851

Data: 9 - 10 Maggio 2017

Orario: 9,00 - 13,30 / 14,30 - 18,00

Quota di partecipazione in Aula:

Due giornate: Euro 1.850,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 1.150,00 + IVA 22% per partecipante

Quota di partecipazione per iscritti Ordini Professionali:

Due giornate: Euro 1.500,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 850,00 + IVA 22% per partecipante

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione, su CD - cartacea, materiale didattico, colazione di lavoro a buffet e coffee breaks.

Quota di partecipazione in Live Streaming:

Due giornate: Euro 1.600,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 1.000,00 + IVA 22% per partecipante

Quota di partecipazione per iscritti Ordini Professionali:

Due giornate: Euro 1.200,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 700,00 + IVA 22% per partecipante

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione in formato elettronico. Alcuni giorni prima dell'evento saranno inviate le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente, sarà possibile presentare domande di specifico interesse a mezzo mail.

La partecipazione è a numero chiuso. La priorità è determinata dalla ricezione della scheda di iscrizione.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

SYNERGIA FORMAZIONE srl - Via Pomba, 14 - 10123 TORINO

P. IVA 08906900017

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663

E-mail: info@synergiaformazione.it

www.synergiaformazione.it

c/o Monte dei Paschi di Siena - Sede di Torino

c/c n° 000003757356 - C.I.N. X - A.B.I. 01030 - C.A.B. 01000

Codice IBAN IT 64 X 01030 01000 000003757356

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta non pervenga, **in forma scritta, entro 7 giorni lavorativi** (escluso il sabato) dalla data di inizio dell'evento, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

Si prevede la possibilità di sostituire il partecipante con un'altra persona appartenente all'Azienda o allo Studio.

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, la documentazione costituita dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa come valido e completo supporto informativo e utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda, lo Studio e i Suoi collaboratori.

Per la prenotazione alberghiera, **a condizioni privilegiate**, si prega di contattare la Segreteria organizzativa **entro il 27 Aprile p.v.**

Per ulteriori informazioni contattare la Segreteria organizzativa:

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663.

