

**NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO**  
**Nuove disposizioni e approfondimenti**

Milano, 15 dicembre 2010  
*Hotel Four Points Sheraton, Via Cardano 1*

Destinatari del seminario: Banche, Imprese di Assicurazione, SIM, SGR, Società Finanziarie ex artt. 106 e 107 TUB, Società Fiduciarie, Money Transfer

*A tutti gli intervenuti verrà rilasciato l'attestato di partecipazione utile ai fini dell'assolvimento della formazione specialistica obbligatoria antiriciclaggio*

*Ore 9.30 apertura dei lavori*

**Il vigente quadro normativo di riferimento:**

Le modifiche introdotte dal D. L. n.78/2010 in tema di limitazioni all'uso del contante e segnalazione di operazioni sospette - Le circolari interpretative del MEF del 5 agosto 2010 e del 11 ottobre 2010 - Gli indicatori di anomalia per gli intermediari finanziari (provvedimento Banca d'Italia del 24 agosto 2010) - Schemi e modelli di anomalia adottati dalla UIF -I lavori in ambito GAFI

**D.L. 78/2010 approfondimenti in tema di:**

Controlli sul contante - Art. 34: Black List del MEF e altre – Trust - Società controllate con azioni al portatore - Approfondimenti specifici sul private Equity  
Identificazione del cliente e del titolare effettivo da parte della Società Fiduciaria  
Identificazione del cliente e del titolare effettivo in presenza di Società Fiduciaria o Trust

**Rapporti con intestazione fittizia anche alla luce dell'interposizione fittizia di carattere fiscale**

**Normativa antiriciclaggio e settore assicurativo**

Rapporti tra *Società prodotta* e *Società collocatrici*  
Gli obblighi antiriciclaggio nel collocamento di polizze vita

**Provvedimento Banca d'Italia n. 616 del 2010 – Gli indicatori di anomalia**

La revisione del "Decalogo": analisi comparata tra vecchio e nuovo. Analisi degli indici di anomalia: connessi al cliente, connessi alle operazioni e ai rapporti, connessi ai mezzi e alle modalità di pagamento, connessi al finanziamento del terrorismo. Analisi degli schemi UIF

**Reg. 1781 del 2006: istruzioni applicative Banca d'Italia**

Impatto sugli aspetti organizzativi e sull'esecuzione degli ordini da parte degli intermediari  
Gli strumenti sicuri di pagamento e misure minime di sicurezza per l'identificazione del cd. "utente remoto" (home banking, phone banking,...)  
Gli adempimenti "rafforzati" nel contrasto alle armi di distruzione di massa

**Obblighi antimafia L. 136 del 2010**

Il conto dedicato

**Le sanzioni antiriciclaggio e la responsabilità degli intermediari alla luce delle recenti sentenze di legittimità (Corte di Cassazione) e pronunce costituzionali**

*Ore 17.30 chiusura dei lavori*

**RELATORI** (in ordine alfabetico):

**Dott. Toni Atrigna**, Atrigna e Partners Studio Legale Associato

**Avv. Roberto Ciciani(\*)**, Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dip. del Tesoro

**Dott. Roberto Masi**, Responsabile area compliance, Infracom

**Avv. Mauro Tosello**, Resp. divisione diritto bancario, Martinez e Novebaci, Studio Legale Ass.

**Avv. Fabrizio Vedana**, Direttore Area Legale e Relazioni Esterne, Unione Fiduciaria

(\*) relazione svolta a titolo personale che non coinvolge la posizione dell'Amministrazione di appartenenza

## L'APPLICAZIONE OPERATIVA DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Milano, 16 dicembre 2010  
Hotel Four Points Sheraton, Via Cardano 1

Ore 9.30 apertura dei lavori

### **La nuova "Funzione Antiriciclaggio": inquadramento normativo competenze e perimetro di attività**

I flussi informativi tra la *funzione antiriciclaggio* e le altre funzioni aziendali  
Possibilità e limiti dell'esternalizzazione  
Il Delegato aziendale per la segnalazione delle operazioni sospette: ruolo e responsabilità  
Le funzioni antiriciclaggio in un contesto di gruppo  
Il ruolo delle procedure aziendali: impatti dettati dalle norme emanate nel corso del 2010 Esame e costruzione di una procedura aziendale in materia di antiriciclaggio e lotta al contrasto del terrorismo  
Aspetti sanzionatori: soggetti interessati, responsabilità della società e dei singoli, fattispecie maggiormente ricorrenti

### **Principi generali dei presidi antiriciclaggio**

Adeguatezza verifica del cliente - La proporzionalità degli adempimenti  
Approccio basato sul rischio - Aspetti specifici per il Leasing

### **La gestione del rischio riciclaggio e segnalazioni delle operazioni sospette alla luce del documento Banca d'Italia**

La segnalazione delle operazioni sospette in presenza di Società Fiduciarie e Trust

### **Identificazione e registrazione dei rapporti in presenza di Fondi Immobiliari**

#### **Gli obblighi di registrazione nell'Archivio delle SGR**

Approfondimenti alla luce del documento Banca d'Italia del dicembre 2009 (in vigore da giugno 2010) e osservazioni Assogestioni

### **Il provvedimento dell'UIF che modificherà lo schema delle segnalazioni aggregate antiriciclaggio: gli impatti sugli Intermediari Finanziari con particolare rilievo sulle Società Finanziarie ex art. 106 e 107 TUB**

- Il nuovo *protocollo internet* per le segnalazioni
- L'accesso diretto da parte dell'UIF all'Archivio Unico Informatico dei soggetti vigilati

### **Integrazione dei controlli e disamina dei seguenti punti di attenzione (alla luce delle novità normative):**

Misure sul contante - Documentalità delle verifiche effettuate  
Predisposizione di specifici controlli su contante e titoli al portatore  
Verifiche sulla completa e corretta acquisizione dei dati del titolare effettivo  
Verifiche sull'operatività con l'estero - Verifiche sullo Scudo Fiscale  
Altre verifiche di particolare rilevanza

### **L'utilizzo dei dati antiriciclaggio in sede fiscale: modalità di acquisizione e utilizzo**

Ore 17.30 chiusura dei lavori

#### **RELATORI (in ordine alfabetico):**

**Dott. Toni Atrigna**, Atrigna e Partners Studio Legale Associato

**Ing. Fabio Ghirardi**, Resp. Sezione Informatica Intermediari Finanziari, Unione Fiduciaria

**Avv. Massimo R. La Torre**, Avvocato in Roma e consulente legale Assilea

**Dott. Federico Luchetti(\*)**, Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dip. del Tesoro

**Dott. Giuseppe Malinconico(\*)**

**Dott. Roberto Masi**, Responsabile area compliance, Infracom

**Avv. Andrea Mifsud**, Direttore Generale, Unione Fiduciaria

**Avv. Mauro Tosello**, Resp. divisione diritto bancario, Martinez e Novebaci, Studio Legale Ass.

(\*) relazione svolta a titolo personale che non coinvolge la posizione dell'Amministrazione di appartenenza

**Scheda di iscrizione convegni:**

(da compilare e inviare al Fax n. 02/36577124 oppure all'indirizzo email: [informa@informabanca.it](mailto:informa@informabanca.it) )

- 1) **NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO: Nuove disposizioni e approfondimenti - Milano, 15 dicembre 2010**
- 2) **L'APPLICAZIONE OPERATIVA DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO - Milano, 16 dicembre 2010**

15 dicembre 2010	16 dicembre 2010	15 e 16 dicembre 2010

*(barrare la casella della data di interesse)*

DATI DEL PARTECIPANTE:		
Nome	Cognome	Società
Indirizzo della sede di lavoro		Funzione
Telefono	Fax	Email

DATI PER LA FATTURAZIONE:	
<b>Ragione Sociale</b>	
<b>Partita Iva o Codice Fiscale</b>	
<b>Indirizzo</b>	
<b>Cap</b>	<b>Città</b>
<b>Fattura da inviare all'attenzione di</b>	
<b>Indirizzo di posta elettronica dove spedire la fattura</b>	

**Quote di partecipazione comprensive di colazione di lavoro, 2 coffee break e materiale didattico su formato cartaceo ed elettronico:**

- Una singola giornata Euro 700,00 + Iva 20%
- Entrambe le giornate Euro 1.200,00 + Iva 20%

**Modalità di pagamento: Bonifico a ricevimento della nostra fattura (dopo aver usufruito della giornata di aggiornamento/formazione) intestato a:**

- Informa Istituto Nazionale di Formazione S.r.l. Via Cartesio 2 – 20124 Milano - Partita Iva 05006400963
- c/o IW Bank Spa Via Cavriana 20 – 20134 Milano
- c/c n. 000110176869 - ABI 03165 – CAB 01600 – CIN J
- Codice IBAN IT67J0316501600000110176869

**Modalità di disdetta:** qualora la disdetta non pervenga in forma scritta entro 5 giorni dalla data dell'incontro verrà addebitata la quota di iscrizione. Rimarrà comunque un Vostro credito per la partecipazione ad un successivo incontro nell'arco del 2011.

**Sostituzione del partecipante:** è prevista la possibilità di sostituire il partecipante con un'altra persona appartenente alla stessa Società in qualunque momento.

**Tutela della Privacy:** Il trattamento dei Suoi dati personali raccolti con la presente scheda verrà svolto nell'ambito del database di Informa Srl – Via Cartesio 2 – 20124 Milano nel rispetto di quanto stabilito dal D. Lgs. 196/03 sulla tutela dei dati personali. Tali dati saranno utilizzati al solo scopo di aggiornarla su eventuali iniziative ed offerte della nostra Società. In qualunque momento potrà esercitare i diritti a Lei attribuiti dall'art. 7 del D. Lgs. 196/03 tra i quali la modifica o la cancellazione dei Suoi dati personali.

**Data e Firma** \_\_\_\_\_