

**ANTIRICICLAGGIO:
ULTIME NOVITA' SUGLI ADEMPIMENTI
NUOVA CIRCOLARE SULLO SCUDO FISCALE TER
E
ITER ISPETTIVO DELLE AUTORITÀ DI VIGILANZA SU: BANCHE, SIM, SGR**

Milano, 19 novembre 2009
Hotel Crowne Plaza Milan City – Via Melchiorre Gioia 73

Ore 9.30 apertura dei lavori

Il nuovo correttivo del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 Adeguata verifica della clientela – Registrazione e conservazione dei dati Segnalazione all'UIF – Indici di anomalia Banca d'Italia Nuove responsabilità di intermediari finanziari e assicurativi Società fiduciarie – Figure professionali coinvolte: notai, legali e revisori contabili
La nuova circolare sullo Scudo Fiscale del Ministero dell'Economia e delle Finanze e le ultime novità sugli obblighi antiriciclaggio
La registrazione dei dati in AUI e le verifiche in materia Antiriciclaggio L'iter ispettivo Le verifiche sull'Archivio Unico Informatico La segnalazione di operazioni sospette Principali anomalie emerse in sede ispettiva (casi pratici) Il nuovo apparato sanzionatorio – I controlli sulle procedure interne Le responsabilità di compliance, internal audit e collegio sindacale
<i>ore 13.00 – 14.00 pausa colazione</i>
Il regime sanzionatorio previsto dal D. Lgs. 231/07 Sanzioni amministrative e penali ai fini antiriciclaggio – Adempimenti previsti per il Collegio Sindacale dal TUB – Responsabilità amministrativa degli enti per i reati di riciclaggio e reimpiego – Responsabilità del Collegio Sindacale e dell'Organo di Vigilanza ex D. Lgs. 231/01 per i reati finanziari
Le verifiche della Consob Tempi e modalità delle ispezioni Possibili test sull'operatività della Banca e sulle procedure interne L'assetto organizzativo e il sistema dei controlli interni Elementi di maggior criticità nella prassi – L'iter sanzionatorio – analisi di casi pratici
Le verifiche della Banca d'Italia La circolare Banca d'Italia 269 gli assetti organizzativi e il sistema dei controlli interni– Strumenti utili per il processo di verifica ispettiva – La responsabilità personale della persona cui è imputabile il comportamento irregolare e la responsabilità solidale della Società – I divieti di Banca d'Italia – L'ispezione e relazioni con il processo di Icaap e Srep

Ore 17.30 chiusura dei lavori

RELATORI:
Avv. Claudio Acampora , Tribunale di Milano, Studio Legale Acampora
Prof. Toni Atrigna , Università di Brescia – Atrigna & Partners Studio Legale Assoc.
Avv. Roberto Ciciani , MEF – Dipartimento del Tesoro
Avv. Alberto Manfroi , Partner, Atrigna & Partners Studio Legale Associato
Dott. Roberto Savelli , Esperto di governance, controlli e bilancio
Avv. Fabrizio Vedana , Direttore Area Legale e Relazioni Esterne, Unione Fiduciaria

**LE INDAGINI FINANZIARIE E LE ISPEZIONI SULLA PRIVACY:
CAUSE E MODALITA' DI SVOLGIMENTO**
(Soggetti Interessati: Aziende, Banche, Sim, Sgr, Finanziarie, Fiduciarie...)

Milano, 20 novembre 2009
Hotel Crowne Plaza Milan City – Via Melchiorre Gioia 73

Ore 9.30 apertura dei lavori

Le novità nella disciplina delle indagini finanziarie e l'istituzione dell'anagrafe dei rapporti finanziari: analisi delle operazioni oggetto di controllo

Le fonti di innesco nelle indagini finanziarie
Dal segreto bancario all'anagrafe dei rapporti finanziari
Novità contenute nel DL 78/2009
Le indicazioni della circolare 42/E del 2009 e 32/E della Agenzia delle Entrate.
Il valore probatorio delle indagini finanziarie: prove legali e mezzi di accertamento
La richiesta di copia dei conti e dei rapporti inerenti e connessi
Le operazioni "fuori conto" e le cause di esclusione oggettiva
Estensione delle indagini in caso di cointestazione dei rapporti di conto, delega o altre forme di collegamento
"Nuovi" soggetti destinatari delle indagini
La tipicità dei rapporti con le Società fiduciarie

La rilevanza delle indagini finanziarie nell'attività della Guardia di Finanza

Le indagini finanziarie nell'attività di verifica della GdF – Le indagini finanziarie nell'attività preventiva antiriciclaggio e nel settore della tutela del risparmio – Gli accertamenti svolti su delega dell'Autorità Giudiziaria – Utilizzabilità ai fini fiscali dei dati acquisiti – I reati tributari quali delitti presupposto del reato di riciclaggio.
Rilevanza ai fini amministrativi del concetto di "auto-riciclaggio e prospettive di riforma
Accertamenti finanziari "da e per l'estero"
I provvedimenti ablativi nel settore dei mercati finanziari

L'attività di controllo del Garante per la Protezione dei Dati Personali:

La protezione dei dati personali nell'attività bancaria/finanziaria: organizzazione e misure di sicurezza. Le ispezioni del Garante e i procedimenti sanzionatori alla luce delle modifiche al sistema sanzionatorio introdotte con la l. 27 febbraio 2009, n.14

ore 13.00 – 14.00 pausa colazione

Il valore probatorio delle indagini finanziarie: le garanzie e la difesa preventiva del contribuente

Presunzione legale sui versamenti/depositi e accertamento di capacità economica nelle imposte dirette e nell'IVA - Indagini finanziarie e strategie difensive del contribuente; ammissibilità e rilevanza delle prove a discarico

Durata delle indagini e termini previsti dallo statuto dei diritti del contribuente -

Utilizzo degli accertamenti penali nelle indagini tributarie - Rilevanza del contraddittorio preventivo ai fini della legittimità dell'accertamento - La produzione delle memorie difensive e della documentazione in ambito contraddittorio: gli effetti sulla motivazione dell'atto

Il regime sanzionatorio: le responsabilità degli intermediari finanziari per omessa o incompleta comunicazione dei dati

Modifiche all'art. 10 D. Lgs. 471/97 in tema di violazione degli obblighi degli operatori finanziari - La responsabilità nelle sanzioni amministrative (Art. 7, comma 1, D.L. n. 269/2003) - La natura della violazione: distinzione tra violazione formale e sostanziale

Il procedimento di irrogazione delle sanzioni

Le modalità di determinazione della sanzione : cumulo giuridico e cumulo materiale

Le sanzioni accessorie e la recidiva

La definizione agevolata delle sanzioni e il ravvedimento - Le forme di tutela: ricorso giurisdizionale e ricorso amministrativo

Ore 17.30 chiusura dei lavori

RELATORI:

Dott.ssa Anita Lo Nigro, (*L'intervento è a titolo personale e non impegna l' "Amministrazione" di appartenenza*)

Dott. Giuseppe Malinconico, (*L'intervento è a titolo personale e non impegna l' "Amministrazione" di appartenenza*)

Dott. Francesco Modafferi, *Dirigente dipart. attività ispettive e sanzioni*, Garante per la Protezione Dati Personali

Avv. Barbara Nigro, *Partner*, Studio Legale Tributario Marino e Associati Milano

Cap. Arcangelo Trivisani, Comando Generale della Guardia di Finanza

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

- **Una singola giornata Euro 700 + 20 % Iva**

- **Entrambe le giornate Euro 1.200 + 20 % Iva**

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

Per iscrizioni e ulteriori informazioni telef. 02/36577120 oppure email:

informa@informabanca.it