

NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO:

LE NOVITA' DELLA V DIRETTIVA, L'ATTUAZIONE DELLA IV DIRETTIVA, IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI DI PERSONE GIURIDICHE E TRUST, L'ADEGUATA VERIFICA FISCALE

BANCA D'ITALIA - DOCUMENTO PER LA CONSULTAZIONE LUGLIO 2018:

*DISPOSIZIONI SPECIFICHE PER LA CONSERVAZIONE E L'UTILIZZO DEI DATI E DELLE
INFORMAZIONI A FINI ANTIRICICLAGGIO E DI CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL
TERRORISMO*

Milano, 19 settembre 2018

Hotel Four Points Sheraton, via Cardano 1

Ore 9.30 apertura lavori

La Direttiva (UE) 2018/843 del 30 maggio 2018 c.d. "V Direttiva AML": obiettivi e aspetti rilevanti

- L'individuazione dei beneficiari effettivi delle Società operanti nell'Unione Europea
- Carte prepagate e valute virtuali: soglie, anonimato, registrazione e due diligence della clientela
- Maggiore protezione e anonimato per la segnalazione degli illeciti finanziari ("whistleblowing")
- Estensione degli obblighi antiriciclaggio ad altri soggetti
- Cooperazione tra Stati e rafforzamento dei controlli per i cittadini provenienti da "Paesi a rischio"
- Tempistiche per l'adeguamento

Tiziana De Luca (*), direzione V prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario per fini illegali - dirigente Ufficio IV normativa, **MEF – Dipartimento del Tesoro**

La Direttiva 2258/2016 "DAC 5" e gli adempimenti AML in capo agli Intermediari inerenti la corretta applicazione delle disposizioni sullo scambio di informazioni.

Gli obblighi generali di adeguata verifica ai fini fiscali (art. 5 L. 95/2015).

- Identificazione corretta della clientela, se PF o Entità attraverso l'adeguamento delle procedure e dei processi di certificazione della clientela con l'obiettivo di identificare i soggetti fiscalmente residenti in una giurisdizione estera
- Adeguata Verifica – Semplificata o rafforzata
- Comunicazione all'Agenzia delle Entrate

La residenza fiscale delle persone fisiche e delle entità – Gli obblighi di verifica da parte degli intermediari finanziari.

Modalità di accesso e di utilizzo dei dati sulla titolarità effettiva di persone giuridiche e trust contenuti nel nuovo Registro istituito dal D. Lgs. 90/2017.

- Titolare effettivo – sub 1) – sub 2)
- Società di capitali, persone giuridiche private, trust, fondazioni

Il caso del trust

- Inquadramento del trust e titolare effettivo
- Il trust come Istituzione finanziaria. Gli ambiti soggettivo e oggettivo e le informazioni da comunicare (persone oggetto di comunicazione e conti finanziari)
- Il trust come Entità non finanziaria Passiva. Gli ambiti soggettivo e oggettivo e le informazioni da comunicare
- Il trust come Entità non finanziaria Attiva

Giuseppe Malinconico (*), *funzionario amministrativo tributario*

Emiliano Marvulli (*), *funzionario amministrativo tributario*

ore 13.00 – 14.00 lunch break

LA NUOVA DISCIPLINA IN MATERIA DI CONSERVAZIONE DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI

- I nuovi obblighi previsti dagli artt. 31, 32
- Dati da rendere disponibili a Banca d'Italia e modalità
- La scelta tra: "sistema di conservazione" e "archivio dedicato"
- Analisi e comparazione della migliore modalità in base all'operatività dell'Intermediario

IV Direttiva Antiriciclaggio: misure di adeguamento, applicazione, esemplificazioni

Lo svolgimento degli obblighi di adeguata verifica tramite "sistematico ricorso" all'approccio basato sul rischio e l'importanza dell'adozione di una metodologia "risk based" anche per l'effettuazione di una appropriata "autovalutazione".

Approfondimenti tematici ed operativi – mediante specifiche esercitazioni - sulle principali tematiche di interesse:

- Persone Politicamente Esposte (l'accertamento dell'origine dei fondi e l'assolvimento della adeguata verifica sui PePs)
- Gli approfondimenti sulle entità a maggior rischio (ad es. Trust; Fiduciarie ecc.) e l'assolvimento degli obblighi di astensione (limiti giuridici ed operativi)
- il Titolare Effettivo alla prova della ricostruzione dello "schema societario" e gli obblighi fiscali
- L'assolvimento della "adeguata verifica semplificata" alla luce delle modifiche apportate dalla IV Direttiva
- Alcune tematiche di "rischio fiscale" alla prova degli adempimenti AML
- Le segnalazioni di operazioni sospette alla luce di un iter corretto di individuazione delle anomalie e di valutazione
- Whistleblowing AML
- La riforma dell'impianto procedurale e sanzionatorio

Mauro M. Tosello, *responsabile divisione diritto bancario*, **BFSI Legal Studio Legale Associato**

Ore 17.30 chiusura dei lavori

() relazioni svolte a titolo personale che non coinvolgono la posizione dell'Amministrazione di appartenenza*

Quota di partecipazione

comprensiva di colazione di lavoro, coffee break e materiale didattico su formato cartaceo ed elettronico:

Euro 700 + 22% Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02/36577120 - email: informa@informabanca.it