

LE NUOVE DISPOSIZIONI ANTIRICICLAGGIO DI ATTUAZIONE DELLA "IV DIRETTIVA"

Documenti Banca d'Italia (aprile 2018) in consultazione:

Disposizioni su organizzazione, procedure e controlli in materia antiriciclaggio

Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela

Milano, 20 giugno 2018

Hotel Michelangelo, piazza Luigi di Savoia n.6

Ore 9.30 apertura lavori

Principali novità e impatti delle nuove disposizioni:

Lo svolgimento degli obblighi di adeguata verifica tramite "sistematico ricorso" all'approccio basato sul rischio.

Le scelte da effettuarsi sui vari profili di rischio in materia di adeguata verifica e la formalizzazione nella *policy* richiesta dalla disciplina sull'organizzazione e i controlli interni.

- Il punto di contatto centrale per: Banche, Istituti di pagamento e IMEL
- Gli obblighi per i soggetti vigilati e per le reti distributive

L'esercizio di autovalutazione per la definizione di strategie adeguate e di misure organizzative e procedurali per la prevenzione del rischio di coinvolgimento in situazioni di riciclaggio e/o finanziamento del terrorismo.

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

Gli Orientamenti congiunti: la regolamentazione in vigore negli Stati membri.

- Le misure per rendere uniforme la regolamentazione in materia di fattori di rischio e adeguata verifica della clientela
- Le modalità di conduzione della profilatura e le misure di adeguata verifica semplificata e rafforzata
- Gli orientamenti settoriali che individuano i fattori di rischio specifici per tipologia di attività finanziaria

Gli Orientamenti emanati congiuntamente dalle Autorità Europee in materia di informazioni da includere nei messaggi che accompagnano i trasferimenti di fondi.

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

La prevenzione ed il contrasto del fenomeno di riciclaggio a seguito della IV Direttiva

- Le ispezioni della Guardia di Finanza in materia AML/CFT

Michele Carbone (*), *generale di divisione*, **Guardia di Finanza**

ore 13.00 – 14.00 lunch break

Sessione pomeridiana di approfondimenti, casistiche pratiche ed esercitazioni in merito a:

La segnalazione delle operazioni sospette (SOS).

- L'assetto organizzativo
- Le modifiche ai requisiti del *Responsabile SOS* e i nuovi obblighi
- La modifica alla procedura riguardante le deleghe
- Casistiche particolari di segnalazioni SOS

Michele Pisani, *responsabile antiriciclaggio e delegato sos*, Gruppo BPER

Impatti e casi specifici per le società Fiduciarie.

Fabrizio Vedana, *vice direttore generale*, Unione Fiduciaria

La Direttiva 2258/2016 "DAC 5" e gli adempimenti AML in capo agli Intermediari inerenti la corretta applicazione delle disposizioni sullo scambio di informazioni e sull'adeguata verifica ai fini fiscali.

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

Giuseppe Malinconico (*), *funzionario amministrativo tributario*

Situazioni di "adeguata verifica semplificata".

- Fattori di basso rischio e monitoraggio continuo del rapporto

Adeguata verifica rafforzata e nuovo perimetro di applicazione.

- Fattispecie ad "alto rischio presunto": Paesi terzi, operazioni con importi elevati,...
- PEP: residenti all'estero e residenti in Italia

Adeguata verifica a distanza.

- Strumenti di verifica basati su soluzioni tecnologiche innovative

Adeguata verifica tramite terzi.

Stefano Corradi, *area compliance*, CR Alta Valsugana

Mauro M. Tosello

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