

- **NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO -**  
**I NUOVI INDICATORI DI ANOMALIA PER GLI INTERMEDIARI**  
**(Documento Banca d'Italia del 24/8/2010)**  
**LE ISTRUZIONI APPLICATIVE DEL REGOLAMENTO CE 1781/2006**  
**NOVITÀ DAL D.L. 78/2010**  
**VERIFICHE ANTIRICICLAGGIO**  
**ANAGRAFE DEI RAPPORTI E INDAGINI FINANZIARIE**  
(Soggetti Interessati: Aziende, Banche, Sim, Sgr, Finanziarie, Fiduciarie...)

Milano, 29 settembre 2010  
*Hotel Crowne Plaza Milan City – Via Melchiorre Gioia 73*

*Ore 9.30 apertura dei lavori*

**Antiriciclaggio: i nuovi indicatori di anomalia per gli intermediari. Aspetti rilevanti del documento Banca d'Italia**

**Le istruzioni applicative del Regolamento CE 1781/2006 (consultazione pubblica, sito Banca d'Italia, del 03/09/2010):**

- tracciabilità delle operazioni finanziarie per finalità di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo
- le informazioni da inserire sull'ordinante nei messaggi di pagamento

**Le novità dal D.L. 78/2010:**

- Elenco paesi "Balck List" e obblighi rafforzati di adeguata verifica
- Nuovi obblighi nei confronti di: Professionisti, Società Fiduciarie, Trust, Società Anonime. Etc..
- I nuovi limiti all'utilizzo del denaro contante
- Infrazioni e sanzioni

**I necessari adeguamenti ai software per la segnalazione delle operazioni sospette**

**Le indagini Finanziarie e l'antiriciclaggio**

L'evasione fiscale e il riciclaggio di capitali - Il ruolo dell'Anagrafe dei rapporti e le Indagini Finanziarie - I compiti delle Autorità di settore, l'A.U.I. antiriciclaggio e l'utilizzabilità dei dati ai fini fiscali - La corretta classificazione e gestione dei dati dei rapporti finanziari

Profili di responsabilità degli Intermediari Finanziari

**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 78/2010 - 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

L'utilizzo della procedura Informatica delle indagini Finanziarie - La gestione degli approfondimenti - Gli accertamenti svolti su delega dell'Autorità Giudiziaria

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

**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 (casistiche reali)

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 - I poteri suppletivi del Fisco in caso di omesse o incomplete comunicazioni degli intermediari finanziari

*Ore 17.30 chiusura dei lavori*

**RELATORI (in ordine alfabetico):**

**Dott. Alessandro De Domenico (\*)**

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

**Dott.ssa Anita Lo Nigro (\*)**

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

**Avv. Mauro Tosello**, Resp. Diritto Bancario, Martinez & Novebaci Studio Legale Ass.

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

*(\*) le relazioni dei rappresentanti delle Istituzioni presenti vengono svolte a titolo personale e non coinvolgono la posizione dell'Amministrazione di appartenenza*

**Quota di partecipazione** comprensiva di colazione di lavoro, 2 coffee break e materiale didattico su formato cartaceo ed elettronico: **Euro 700,00 + Iva 20% a partecipante**

Per iscrizioni e ulteriori informazioni telef. 02/36577120 oppure email: [informa@informabanca.it](mailto:informa@informabanca.it)