



GLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO
DOPO IL RECEPIMENTO DELLA QUARTA DIRETTIVA
Decreto di attuazione della Direttiva (UE) 2015/849

Milano, 8 giugno 2017
Centro Congressi Palazzo Stelline

KEY WORDS

- Direttiva (UE) 2015/849
- Raccomandazioni GAFI
- Soggetti destinatari
- Risk Based Approach
- Assessment e autovalutazione del rischio
- Titolare effettivo
- Adeguata verifica semplificata e rafforzata
- Archivio Unico Informativo
- Obblighi di segnalazione
- Whistleblowing
- Nuovo sistema sanzionatorio

ABSTRACT

È in fase di definizione il decreto legislativo approvato dal Governo lo scorso 23 febbraio 2017 recante attuazione della Direttiva (UE) 2015/849 (c.d. IV Direttiva Antiriciclaggio) relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle Direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del Regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati

informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il Regolamento (CE) n. 1781/2006. Il termine per il recepimento è previsto per il 26 giugno 2017. Le ragioni del nuovo intervento riguardano la necessità di rafforzare il mercato interno riducendo la complessità transfrontaliera, di contribuire alla stabilità finanziaria tutelando la solidità, il finanziamento regolare e l'integrità del sistema finanziario e di salvaguardare la prosperità

economica dell'Unione europea assicurando un efficiente contesto imprenditoriale. In particolare, la direttiva intende operare un più rigoroso contrasto alla crescente diversificazione del mercato criminale, atteso che i flussi di denaro illecito, compromettendo la stabilità e l'integrità del settore finanziario, rappresentano una concreta minaccia per il mercato interno dell'Unione e dei singoli Stati membri.

GOAL

Scopo del presente convegno è quello di analizzare dettagliatamente il decreto di recepimento della Direttiva (UE) 2015/849 (c.d. IV Direttiva Antiriciclaggio) ed i connessi nuovi

obblighi in materia di antiriciclaggio, fornendo ai partecipanti degli spunti operativi utili in sede di compliance normativa ed adeguamento organizzativo. Al fine di favorire il

confronto, privilegiando un taglio pratico nell'analisi, le relazioni vedranno la partecipazione sia di un relatore che di un discussant.

DESTINATARI

Il convegno è rivolto a banche, intermediari finanziari, assicurazioni ed ogni altro soggetto tenuto al rispetto degli obblighi di an-

tiriciclaggio. E, tra questi, ai responsabili delle funzioni antiriciclaggio, compliance ed internal audit. Il convegno è rivolto altresì agli av-

vocati, dottori commercialisti e consulenti in materia antiriciclaggio.

GLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO DOPO IL RECEPIMENTO DELLA QUARTA DIRETTIVA

SESSIONE ANTIMERIDIANA

9.30

Il “nuovo” approccio basato sul rischio e l’obbligo autovalutazione: impatti per gli operatori e riflessi sul principio di proporzionalità

- Il Risk Based Approach nei documenti del GAFI, del Comitato di Basilea e delle Autorità di vigilanza europee
- La valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo a livello dell’Unione europea e dei singoli Paesi membri e i suoi riflessi per gli operatori
- Come adottare in modo efficace l’approccio basato sul rischio? Gli impatti su sistemi, procedure e controlli interni
- Riflessi dell’approccio basato sul rischio su RAF e ICAAP
- L’autovalutazione del rischio: finalità, metodologia e utilizzo dei risultati
- Approccio basato sul rischio e principio di proporzionalità

Ferdinando Parente, Docente di diritto delle banche e dei mercati finanziari, Università Carlo Cattaneo – LIUC, già Responsabile della Direzione di Vigilanza della Sede di Milano della Banca d’Italia

discussant: dott. Filippo Berneri, Partner, AC Group

Come cambiano l’adeguata verifica e la profilatura di rischio del cliente

- La “modulazione” dell’adeguata verifica in funzione del profilo di rischio
- Le novità in tema di individuazione e adeguata verifica del titolare effettivo. Il Registro Centrale.
- L’esecuzione da parte di terzi e gli adempimenti a livello di gruppo

Fabrizio Maimeri, Professore Ordinario di Diritto del Mercato Finanziario, Università G. Marconi di Roma

discussant: avv. Roberto Ferretti, Componente Arbitro Bancario Finanziario (ABF) Collegio di Milano

Novità in materia di adeguata verifica semplificata e rafforzata

- I “fattori e tipologie indicative di situazioni potenzialmente a basso rischio” previsti dall’Allegato II della Direttiva
- Le “situazioni potenzialmente ad alto rischio” di cui all’Allegato III della Direttiva
- Evoluzione delle nozioni di PEP e PIL. Estensione delle fattispecie: familiari e soggetti collegati
- Le modalità di esecuzione dell’adeguata verifica semplificata e rafforzata

Toni Atrigna, Docente di Diritto del Mercato Finanziario, Università di Brescia

discussant: avv. Claudio Cocuzza, membro della Commissione antiriciclaggio del CNF e del gruppo di lavoro “antimoney laundering” della CCBE

GLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO DOPO IL RECEPIMENTO DELLA QUARTA DIRETTIVA

SESSIONE ANTIMERIDIANA

14.00

Le novità in materia di obblighi di segnalazione delle operazioni sospette e di conservazione

- Il nuovo concetto di segnalazione "tardiva"
- I poteri della UIF e il flusso di ritorno delle informazioni sulle segnalazioni
- Le nuove misure di tutela della riservatezza dei segnalanti
- La nuova configurazione degli obblighi di conservazione e il loro impatto sull'AUI

Gianluca Tortora, Responsabile Funzione Antiriciclaggio, Banca Monte dei Paschi di Siena
discussant: avv. Bruno Manzone, Studio Legale Manzone

Whistleblowing e obblighi di comunicazione

- Il whistleblowing nella normativa antiriciclaggio. L'estensione dell'obbligo a tutti soggetti sottoposti alla normativa antiriciclaggio
- Le modifiche in tema di comunicazioni degli organi di controllo
- Il nuovo obbligo di comunicare "dati e informazioni individuati in base a criteri oggettivi, concernenti operazioni a rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo"

Filippo Annunziata, Professore Associato di Diritto dei Mercati Finanziari, Università Luigi Bocconi, Milano
discussant: dott. Marcello Fumagalli, Direttore Area consulenza banche ed intermediari finanziari, Unione Fiduciaria

Il nuovo sistema sanzionatorio: novità nel rapporto tra responsabilità della persona fisica e quella della persona giuridica

- Sviluppi recenti della giurisprudenza penale in materia di concorso dell'operatore bancario nei reati di riciclaggio e autoriciclaggio
- Le fattispecie penali previste dal decreto legislativo di recepimento della Quarta Direttiva
- Gli illeciti amministrativi
- I procedimenti sanzionatori e di opposizione
- Violazioni della disciplina antiriciclaggio e responsabilità amministrativa ai sensi del d.lgs. n. 231/2001

Oliviero Mazza, Professore Ordinario di Procedura penale, Università degli Studi di Milano – Bicocca
discussant: avv. Ermanno Cappa, Studio Legale Ermanno Cappa e Associati, Presidente Centro Studi Ambrosoli, Presidente Emerito A.I.G.I. Associazione Italiana Giuristi d'Impresa

Data 08 giugno 2017

Sede del Convegno Centro Congressi
Palazzo Stelline Corso Magenta 61
20123 Milano

Orario

09:15 – 09:30 Registrazione partecipanti
09:30 – 13:00 Sessione antimeridiana
14:00 – 17:00 Sessione pomeridiana

Quota di partecipazione Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante

Offerte promozionali per iscrizioni entro il 8 maggio 2017 Euro 600,00= più I.V.A. per partecipante

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità sarà determinata in base al momento di ricezione della scheda di iscrizione.

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP) al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

La quota di partecipazione è comprensiva degli atti del convegno, certificato di partecipazione e pranzo.

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo

indicato nella scheda di iscrizione.

Ulteriori informazioni

Per ogni ulteriore informazione scrivi a:
formazione@dirittobancario.it
o chiama il numero di telefono 388 8087610

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220
E-mail: segreteria@dirittobancario.it
Fax. 0461 223420
c/o CASSA RURALE DI TRENTO
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839

MODULO D'ISCRIZIONE

GLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO DOPO IL RECEPIMENTO DELLA QUARTA DIRETTIVA

08 giugno 2017

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0461 260389 o via e-mail a formazione@dirittobancario.it

DATI DEL PARTECIPANTE

Nome _____ Cognome _____

Azienda _____

Qualifica _____

Telefono diretto _____ E-mail aziendale _____

Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine _____

Luogo e data di nascita _____ C.F. _____

PER INFORMAZIONI

Referente _____

Telefono diretto _____ E-mail aziendale _____

DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____

P.IVA _____ C.F. _____

TIMBRO E FIRMA

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003)

Il sottoscritto, nel trasmettere i propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiara infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 6 (sei) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota, pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi (è necessario inviare la comunicazione di disdetta con la richiesta di credito in forma scritta, anche a mezzo fax, entro 48 ore dall'evento). Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

TIMBRO E FIRMA
