



ANTIRICICLAGGIO: LE NUOVE DISPOSIZIONI BANCA D'ITALIA SULL'ADEGUATA VERIFICA

PROSPETTIVE ALLA LUCE DELLA V DIRETTIVA AML

PROVVEDIMENTO BANCA D'ITALIA 29 LUGLIO 2019
ADEGUAMENTO 01 GENNAIO 2020

Milano, 30 ottobre 2019
Centro Congressi Palazzo Stelline

ANTIRICICLAGGIO: LE NUOVE DISPOSIZIONI BANCA D'ITALIA SULL'ADEGUATA VERIFICA

SESSIONE ANTIMERIDIANA

Presiede i lavori: Alberto Urbani, Professore Ordinario di Diritto dell'Economia, Università Ca' Foscari Venezia

Il quadro normativo: il Provvedimento Banca d'Italia 29 luglio 2019

- Ambito di applicazione del Provvedimento, in relazione alla IV direttiva AML, agli Orientamenti congiunti delle ESAS del giugno 2017 ed al d.lgs. 231/2007, come modificato dal d.lgs. 190/2017
- I tempi di adeguamento al Provvedimento, con particolare riferimento ai clienti in passato esentati dagli obblighi di adeguata verifica
- Le prospettive di modifica alla luce della V direttiva AML

Alberto Urbani, Professore Ordinario di Diritto dell'Economia, Università Ca' Foscari Venezia

Questioni critiche in relazione al perimetro soggettivo e oggettivo di applicazione del Provvedimento

- Soggetti e relativi obblighi nell'ambito delle operazioni di cartolarizzazione
- Soggetti e relativi obblighi nell'ambito della prestazione di servizi in valute virtuali
- Definizione di "attività istituzionale": attività accessorie degli intermediari e operazioni di locazione finanziaria
- Definizione di "cliente" nelle operazioni di cessione dei crediti
- Definizione di "conto corrente di corrispondenza" e chiavi SWIFT
- Gli obblighi nei confronti dell'esecutore, con particolare riferimento all'ipotesi di persona non fisica
- La definizione di "operazione" e, in particolare, il significato degli "atti negoziali a contenuto patrimoniale"
- Il rapporto continuativo: sottoscrizione di OICR e sofferenze

Relatore in attesa di conferma

Il titolare effettivo

- L'evoluzione del concetto dalla III alla IV direttiva AML e le prospettive in ottica di V direttiva AML
- I criteri per l'individuazione del titolare effettivo nelle società: profili critici relativi all'applicazione del criterio residuale
- La gestione della mancata collaborazione o reticenza del cliente
- Il titolare effettivo nei trust: situazione attuale e modifiche conseguenti al recepimento della V direttiva AML

Gian Luca Greco, Ricercatore Senior in Diritto dell'Economia, Università degli Studi di Milano

Approccio basato sul rischio e relativi criteri

- Il livello di dettaglio della policy antiriciclaggio: rilevanza delle specifiche misure adottate nei casi di adeguata verifica semplificata e rafforzata
- Classificazione e rilevanza delle fonti informative per la valutazione del rischio
- La profilazione del cliente: preferenza per algoritmi e procedure informatiche trasparenti
- Fattori di basso rischio e fattori di alto rischio: esemplificazioni e novità rispetto al Provvedimento del 2013

Marco Stellan, Partner, KPMG Advisory

Aspetti di novità nell'esecuzione degli obblighi di adeguata verifica

- I documenti richiesti per l'identificazione dei trust
- Limiti di utilizzo del registro delle imprese e dei registri esteri per la ricostruzione della titolarità effettiva del cliente
- I presidi per l'operatività a distanza: procedura di registrazione audio/video e misure alternative

Sabrina Galmarini, Partner, La Scala Società Tra Avvocati

SESSIONE POMERIDIANA

Presiede i lavori: Alberto Urbani, Professore Ordinario di Diritto dell'Economia, Università Ca' Foscari Venezia

Dall'esenzione alla semplificazione degli obblighi di adeguata verifica

- I fattori aggiuntivi di basso rischio dettati dalla Banca d'Italia
- Il trattamento degli strumenti di moneta elettronica a basso rischio
- Misure semplificate: i limiti all'uso di presunzioni e autodichiarazioni del cliente, la frequenza di aggiornamento, le soglie di monitoraggio

Francesco Di Carlo, Partner, FiveLex Studio Legale

Obblighi più stringenti per i clienti a rischio elevato

- I clienti a rischio elevato ex lege: casistiche e problemi operativi
- I fattori aggiuntivi di alto rischio dettati dalla Banca d'Italia
- I contenuti della policy antiriciclaggio in relazione agli obblighi rafforzati
- Le misure specifiche: il rapporto tra verifica dell'origine dei fondi e obblighi fiscali
- Obblighi specifici per i rapporti con i corrispondenti diretti e indiretti transfrontalieri e possibile evoluzione alla luce della V direttiva AML
- L'identificazione dei PEP e le cautele per la gestione dei rapporti

Toni Atrigna, Docente a contratto di Diritto Bancario, Università di Brescia; Studio Legale Atrigna & Partners

Novità in materia di adempimento degli obblighi da parte di terzi

- L'adempimento degli obblighi nel caso di ricorso a reti esterne
 - I compiti delegabili alle reti ed ai collaboratori esterni
 - Le casistiche esentate
 - Le modalità di esecuzione previste dal Provvedimento
- L'adempimento degli obblighi nel caso di rapporti intermediati
 - Gli obblighi dell'intermediario controparte nei rapporti con altro intermediario che agisce in nome proprio e per conto del cliente: le condizioni per la semplificazione
 - Le misure da adottare nel caso in cui l'intermediario collocatore acquisti strumenti finanziari in nome e per conto dell'investitore

Gianluca Tortora, KYC Manager, ING Bank (in attesa di definitiva conferma)

Roberto Ferretti, Componente Collegio di Milano dell'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); Studio Legale Bonora e Associati

Data	30 ottobre 2019
Sede del Convegno	Centro Congressi Palazzo Stellite Corso Magenta 61 20123 Milano
Orario	
08:45 – 09:00	Registrazione partecipanti
09:00 – 17:30	Sessione dei lavori
Hotel convenzionato:	Hotel Palazzo Delle Stellite
Quota di partecipazione	Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante
Quota per iscrizioni entro il 03 ottobre 2019	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. E' stata presentata domanda di accreditamento ai Consigli degli Ordini professionali competenti. La quota di partecipazione è comprensiva degli atti del convegno, certificato di partecipazione, coffee breaks 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.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della

Certificazione Qualità UNI EN ISO 9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Per ogni ulteriore informazione scrivi a:
formazione@dirittobancario.it
o chiama il numero di telefono 0445 1748632

BANCARIA CONSULTING Srl

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



MODULO D'ISCRIZIONE

ANTIRICICLAGGIO: LE NUOVE DISPOSIZIONI BANCA D'ITALIA SULL'ADEGUATA VERIFICA

30 ottobre 2019

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0445 1925021 o via e-mail a formazione@dirittobancario.it

DATI DEL PARTECIPANTE

Nome _____ Cognome _____

Azienda _____

Qualifica _____

Telefono diretto _____ E-mail aziendale _____

(indirizzo e-mail a cui verranno inviati gli atti del convegno e l'attestato di partecipazione)

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. _____

Codice Destinatario _____

TIMBRO E FIRMA

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, 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. Dichiaro 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 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 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