



## L'evoluzione della disciplina antiriciclaggio per banche, assicurazioni e intermediari

### Il recepimento della IV Direttiva e le altre novità in materia

Roma, 29 e 30 settembre 2016  
Marriott Grand Hotel Flora

Milano, 27 e 28 ottobre 2016  
Grand Hotel et de Milan

#### PARADIGMA Srl

Tel. 011.538686  
Fax 011.5621123

C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P.IVA 06222110014  
www.paradigma.it  
info@paradigma.it



## Elenco dei relatori

### Dott.ssa Alessandra Amati

Funzione Antiriciclaggio  
Cassa Depositi e Prestiti

### Dott. Filippo Berneri

Partner  
AC Group

### Avv. Ermanno Cappa

Socio Fondatore Studio Legale Cappa e Associati  
Presidente Centro Studi Ambrosoli  
Presidente Emerito  
AIGI Associazione Italiana Giuristi d'Impresa

### Avv. Silvia Colombo

Socio  
Studio Legale Zitiello e Associati

### Dott. Francesco Di Carlo

Socio  
Studio Legale Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatzos

### Dott. Luigi Gargiulo

Giudice per le Indagini Preliminari  
Tribunale di Milano

### Prof. Avv. Emanuele Fiscaro

Docente di Diritto Penale Commerciale e Legislazione  
Antiriciclaggio  
Università di Bari  
Studio Legale Fiscaro

### Dott. Massimiliano Forte

Managing Partner  
Tema Consulenza

### Dott. Michele Pisani

Responsabile Servizio Antiriciclaggio  
Gruppo Banca Popolare Emilia Romagna

### Ten. Col. Giorgio Salerno\*

Capo Ufficio Operazioni  
Comando Regionale Lazio  
Guardia di Finanza

### Avv. Raffaele Sansone

Gianni Origoni Grippo Cappelli & Partners

### Prof. Avv. Maurizio Sciuto

Ordinario di Diritto Commerciale e Bancario  
Università di Macerata  
Avvocato in Roma  
Componente Collegio di Roma  
Arbitro Bancario Finanziario

### Dott. Marco Stellan

Associate Partner  
Risk & Compliance  
KPMG Advisory

### Avv. Fabrizio Vedana

Vice Direttore Generale  
Unione Fiduciaria

*\* La relazione è svolta a titolo personale e non impegna l'Amministrazione di appartenenza*

 **30%**  
di sconto  
**SUMMER BOOKING**  
fino al 22 luglio

**EARLY BOOKING**  **20%**  
di sconto  
fino al 2 settembre per Roma  
fino al 30 settembre per Milano

## Programma dei lavori

**Prima giornata**  
**Roma, giovedì 29 settembre 2016**  
**Milano, giovedì 27 ottobre 2016**

### **Il recepimento della IV Direttiva Antiriciclaggio: le principali novità**

#### **La IV Direttiva Antiriciclaggio: finalità, iter di approvazione e ambito applicativo**

Il recepimento della Direttiva: le principali novità e gli interventi necessari

I principi contenuti nella delega legislativa  
Orientamenti e Linee Guida GAFI

**Prof. Avv. Emanuele Fiscaro**  
*Università di Bari*

#### **L'inclusione dei reati fiscali e il problema della individuazione della provenienza del profitto**

La nozione di riciclaggio nel D. Lgs. n. 231/2007

Connessioni tra evasione fiscale e riciclaggio

Il riciclaggio di proventi provenienti da reati tributari

Il problema della provenienza del profitto

Le diverse tipologie di reati tributari

Effetti ai fini dell'obbligo di segnalazione

La punibilità penale della condotta di autoriciclaggio

**Ten. Col. Giorgio Salerno**

*Guardia di Finanza*

#### **L'adozione di un adeguato risk based approach e la necessaria revisione dei modelli esistenti**

L'evoluzione del ruolo assunto dal Responsabile AML

L'inclusione del rischio di riciclaggio nell'ambito del RAF

Tecniche di misurazione del rischio di riciclaggio

**Dott. Marco Stellin**

*KPMG Advisory*

#### **Le novità relative all'adeguata verifica della clientela**

Le Linee Guida GAFI in materia di adeguata verifica e

procedure di apertura del conto

Modalità di reperimento delle informazioni direttamente dal cliente

Modalità di reperimento delle informazioni da altre fonti informative

Quantità, qualità e aggiornamento delle informazioni

Implicazioni delle disposizioni sul trattamento dei dati personali

(persone fisiche e giuridiche)

I casi in cui è possibile l'adozione di misure rafforzate o di misure semplificate

**Dott. Massimiliano Forte**

*Tema Consulenza*

#### **L'identificazione del titolare effettivo e l'introduzione del registro unico**

L'identificazione del titolare effettivo

L'istituzione del registro unico

La verifica dei dati relativi al titolare effettivo

Modalità di identificazione: esemplificazioni

Casi particolari: fondazioni, trust, ecc.

**Dott.ssa Alessandra Amati** - edizione di Roma

*Cassa Depositi e Prestiti*

**Avv. Silvia Colombo** - edizione di Milano

*Studio Legale Zitiello e Associati*

#### **Le principali novità relative agli obblighi di astensione e alla segnalazione di operazioni sospette**

I presupposti di attivazione degli obblighi di astensione

La collaborazione attiva

Il ruolo della FIU

Gli adempimenti dei soggetti obbligati

**Dott. Michele Pisani**

*Gruppo Banca Popolare Emilia Romagna*

#### **Il nuovo sistema sanzionatorio**

Rimodulazione e inasprimento degli importi delle sanzioni

Sanzioni relative all'adeguata verifica della clientela

Sanzioni relative alle SOS

Sanzioni relative a protezione dei dati e alla conservazione dei documenti

Sanzioni relative al sistema di controlli interni

Sanzioni penali e misure amministrative

**Dott. Francesco Di Carlo**

*Studio Legale Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatzos*

**Seconda giornata**  
**Roma, venerdì 30 settembre 2016**  
**Milano, venerdì 28 ottobre 2016**

### **L'evoluzione degli adempimenti antiriciclaggio: orientamenti giurisprudenziali e best practice**

#### **Mandato fiduciario, trust e adempimenti antiriciclaggio**

Fiduciarie di primo e secondo livello

Obblighi di comunicazione del titolare effettivo

Il profilo di rischio del trust alla luce della Comunicazione Banca d'Italia di luglio 2016

**Avv. Fabrizio Vedana**

*Unione Fiduciaria*

#### **La segnalazione di operazioni sospette e le segnalazioni provenienti da "whistleblowing": criticità e possibili soluzioni**

Il fenomeno del *whistleblowing* nel contesto bancario e finanziario

Gli elementi qualificanti delle due discipline

Gli obblighi per i soggetti obbligati

Similitudini e possibili differenze

**Dott. Filippo Berneri**

*AC Group*

#### **Le responsabilità degli intermediari nell'assolvimento della normativa di contrasto al riciclaggio nei più recenti orientamenti dell'ABF**

Obblighi di verifica periodica della clientela rispetto a società, trust e società fiduciarie, conti cointestati

Operazioni fuori conto in contanti e clienti occasionali

Impossibilità di verifica della clientela e interruzione del

rapporto o diniego dell'operazione

Mancato rilevamento di operazioni anomale e adeguatezza organizzativa

Normativa antiriciclaggio e libretti al portatore

Obblighi di informazione e diffusione alla clientela della

normativa antiriciclaggio

**Prof. Avv. Maurizio Sciuto**

*Università di Macerata*

*Arbitro Bancario Finanziario*

#### **Antiriciclaggio e D. Lgs. n. 231/2001: il ruolo della disciplina sulla responsabilità da reato degli enti nell'attività di contrasto al riciclaggio**

La responsabilità da reato dell'ente: ambito di applicazione, presupposti e condizioni

L'interesse o il vantaggio nelle condotte di riciclaggio

Gli obblighi di collaborazione attiva nella disciplina

antiriciclaggio: i modelli organizzativi e di gestione

Il rischio riciclaggio per gli operatori finanziari

Ruolo e poteri dell'Organismo di Vigilanza

**Dott. Luigi Gargiulo**

*Tribunale di Milano*

#### **Il rischio penale per il personale di banche, assicurazioni e intermediari: casistica e possibili strategie difensive**

La posizione della giurisprudenza

L'interrelazione fra la disciplina penalistica e la normativa

speciale di prevenzione e contrasto al riciclaggio

Le condotte penalmente rilevanti e l'elemento psicologico del reato

Le maggiori criticità e le strategie difensive

**Avv. Ermanno Cappa**

*Studio Legale Cappa e Associati*

#### **Le novità relative alla gestione del contante e alla trasferibilità dei fondi**

**Avv. Raffaele Sansone**

*Gianni Origoni Grippo Cappelli & Partners*

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Roma, 29 e 30 settembre 2016
<b>Sede dell'evento</b>	Mariott Grand Hotel Flora Via Vittorio Veneto, 191 - Roma
<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 27 e 28 ottobre 2016
<b>Sede dell'evento</b>	Grand Hotel et de Milan Via Manzoni, 29 - Milano
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.30 14.30 - 18.00
<b>Quota di partecipazione</b>	due giornate: € 2.050 + Iva una giornata: € 1.100 + Iva

La quota di partecipazione include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alla colazione di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di accedere all'area riservata del sito internet e di usufruire dei servizi on line.

### Summer booking

Inviando la scheda di iscrizione entro il **22 luglio** si avrà diritto a uno **sconto del 30%** sulla quota di partecipazione. Alle iscrizioni che saranno formalizzate **entro il 2 settembre 2016** per l'**edizione di Roma** e **entro il 30 settembre 2016** per l'**edizione di Milano** sarà riservata una **riduzione del 20%** sulla quota di partecipazione.

### Fondi Paritetici Interprofessionali

La quota di partecipazione all'iniziativa può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai Fondi. Paradigma offre la completa gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendiconto.

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'evento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA Srl, C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P. IVA 06222110014  
c/o Banco Popolare Società Cooperativa  
IBAN: IT 78 Y 05034 01012 000000001359

### Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria Organizzativa.

### Variazioni di programma

Paradigma Srl, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma Srl. Paradigma Srl si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione dei programmi e sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

### Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni o necessità è possibile consultare il sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it).

## Modulo di iscrizione



L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma Srl, del presente modulo di iscrizione - da inviare via fax al numero 011.5621123 - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

### Dati relativi all'evento

L'evoluzione della disciplina antiriciclaggio per banche, assicurazioni e intermediari

- Roma, 29 settembre 2016     Roma, 30 settembre 2016  
 Milano, 27 ottobre 2016     Milano, 28 ottobre 2016

### Dati relativi al partecipante

Nome	Cognome
Azienda/Studio/Ente	
Funzione aziendale/Professione	
E mail	
Telefono	Fax

### Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine/Distretto
Luogo e data di nascita
C. F.

### Dati per la fatturazione

Intestatario fattura		
Indirizzo		
Città	CAP	Provincia
P. Iva / C. F.		
E mail per invio fattura		

### Per informazioni contattare

Referente	
Telefono	Fax
Data e Firma	

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma
--------------

### Informativa Privacy

I dati forniti a Paradigma Srl sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di Paradigma Srl, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto. Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno conservati e trattati da Paradigma Srl per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma Srl. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a Paradigma Srl con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686, fax 011.5621123. Letta l'informativa, accconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

- SI     NO

Data e Firma
--------------