



SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.
via Pomba, 14 - 10123 TORINO
Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663
e-mail: info@synergiaformazione.it
www.synergiaformazione.it

ANTIRICICLAGGIO E COMPLIANCE

REGOLAMENTO INTERNO PER IL MONITORAGGIO DEL RISCHIO

- Ruolo delle singole funzioni
- Banche e gruppi bancari
- SIM, SGR, intermediari finanziari e società fiduciarie
- Rapporti e correlazioni tra D. Lgs. 231/01 e D. Lgs. 231/07
- Ispezioni
- Responsabilità e sanzioni

in collaborazione con



Milano, 1 - 2 Marzo 2011

The Westin Palace



RELATORI

- | | |
|--|--|
| Gen. B. Bruno Buratti* | Comandante
III Reparto Operazioni
Comando Generale
Guardia di Finanza |
| Avv. Anna Chiusano | Studio Avvocato Chiusano
Torino |
| Cons. Alberto Michele Cisterna* | Direzione Nazionale Antimafia
Procuratore Nazionale
Antimafia Aggiunto |
| Avv. Ermanno Cappa | Partner
Studio Legale La Scala
Milano
Presidente
Centro Studi Ambrosoli |
| Avv. Claudio Cola | Presidente AICOM
Associazione Italiana Compliance
Responsabile Compliance
Dexia |
| Dott. Emmanuele Di Fenza | Responsabile di Gruppo
Segnalazione di Operazioni
Sospette
Intesa Sanpaolo |
| Prof. Avv. Emanuele Fiscaro | Docente di
Diritto Penale Commerciale
Università di Bari
Studio Legale Fiscaro
Roma - Lecce - Rimini
Presidente
Centro Studi Antiriciclaggio
e Compliance |
| Dott. Gian Luca Greco | Docente di
Diritto dell'Economia
Università di Siena
Partner
Studio Legale Associato
Atrigna & Partners
Milano |
| Avv. Giuseppe La Sorda | Responsabile
Servizio Antiriciclaggio
e Norme Trasversali
Intesa Sanpaolo |



Dott. Luca Lazzini	Italy Chief Country Compliance & AMLCO CITI
Dott. Federico Luchetti*	Dirigente Direzione V – Prevenzione dei Reati Finanziari Dipartimento del Tesoro Ministero dell'Economia e delle Finanze
Magg. Maurizio Querqui *	Nucleo Regionale Polizia Tributaria Guardia di Finanza
Ing. Ettore Valsecchi	Esperto Antiriciclaggio Arkes Sas Milano
Avv. Luca Zitiello	Avvocato in Milano Esperto Antiriciclaggio

Moderatore:

Prof. Avv. Emanuele Fiscaro Docente di
Diritto Penale Commerciale
Università di Bari
Studio Legale Fiscaro
Roma - Lecce - Rimini
Presidente
Centro Studi Antiriciclaggio
e Compliance

** La relazione è svolta a titolo personale e non impegna
la posizione dell'Amministrazione di appartenenza.*

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

*I relatori saranno disponibili a rispondere ai
quesiti dei partecipanti.*

**Responsabile di progetto:
Dott. Maurizio Boidi**

Programma prima giornata: Martedì 1 Marzo 2011

Moderatore: Prof. Avv. Emanuele Fiscaro

■ **La funzione antiriciclaggio: ruolo e rapporti con gli organi di vertice della banca**

- requisiti soggettivi e professionali
- inquadramento organizzativo
- rapporti con gli organi amministrativi/delegati e con il Direttore Generale
- rapporti con l'organo di "supervisione strategica"

Prof. Avv. Emanuele Fiscaro

■ **La funzione compliance: ruolo e rapporti nella disciplina antiriciclaggio**

- funzione di compliance e creazione di valore
- requisiti di indipendenza, autorevolezza e professionalità
- adeguatezza ed efficacia della funzione di conformità
- rapporti con le altre funzioni e con organismi di controllo (revisione interna, controllo del rischio, ufficio legale, organizzazione, OdV)
- compliance e antiriciclaggio
- funzione e rapporti tra D. Lgs. 231/01 e D. Lgs. 231/07

Avv. Claudio Cola

■ **La funzione antiriciclaggio e compliance nelle strutture di gruppo nazionali e internazionali**

- articolazione delle funzioni
- istruzioni della capogruppo
- poteri e attività di vigilanza della capogruppo
- rilevanza dei flussi informativi e delle segnalazioni
- società controllate da banche italiane operanti all'estero e presidi di conformità della capogruppo italiana
- delegato alle segnalazioni nella struttura di gruppo

Avv. Giuseppe La Sorda

■ **I rapporti tra funzione antiriciclaggio e compliance: la definizione del regolamento interno per il monitoraggio del rischio**

- rischio di non conformità alle norme e antiriciclaggio
- funzione di conformità alle norme e disposizioni antiriciclaggio: differenze e coincidenza dei ruoli
- assetti organizzativi a salvaguardia dai rischi di riciclaggio
- ruolo degli organi di vertice e vigilanza alle norme
- funzioni di compliance o di risk management: controlli e vigilanza
- responsabile della funzione di compliance e responsabile antiriciclaggio: ruoli
- rapporti con altre funzioni aziendali
- funzione di conformità nelle strutture di gruppo
- regolamento interno per il monitoraggio del rischio: compiti e funzioni

Prof. Avv. Emanuele Fiscaro

■ **La strutturazione della funzione antiriciclaggio negli intermediari abilitati: SIM, SGR, intermediari finanziari ex art. 106 TUB e società fiduciarie**

- strutturazione della funzione antiriciclaggio
- adempimenti e obblighi informativi
- principio di proporzionalità
- particolarità operative in ragione della natura degli intermediari

Avv. Luca Zitiello

- **Gli indicatori e gli schemi di anomalia**
 - finalità del provvedimento Bankit
 - tempi di attuazione e impatti organizzativi per gli intermediari
 - profilo soggettivo del cliente o dell'effettivo beneficiario dell'operazione
 - operazioni illogiche o inusuali
 - rating interni per la valutazione delle operazioni
- Dott. Federico Luchetti**

- **Gli strumenti informatici di ausilio alla valutazione e alla segnalazione di operazioni sospette**
 - PEP's e finanziamento del terrorismo
 - valutazione del rischio
 - adeguata verifica
 - controllo costante nel tempo
 - indicatori di anomalia
- Ing. Ettore Valsecchi**

- **L'adeguamento alle disposizioni comunitarie sulle limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore**
 - utilizzo ingiustificato del contante
 - frazionamento dell'operazione con finalità elusive
 - operazioni di prelievo o versamento effettuate per un importo pari o superiore a 15.000 euro
 - utilizzo improprio del "money transfer"
 - analisi di casi avvenuti nel corso dell'attività corrente
- Dott. Gian Luca Greco**

- **L'assolvimento dell'obbligo di adeguata verifica e la segnalazione di operazioni sospette**
 - obbligo di identificazione, richiesta di dati e legge sulla privacy
 - obbligo di registrazione, archiviazione dei dati e delle informazioni acquisite
 - tracciabilità delle movimentazioni finanziarie
 - segnalazione e mancata segnalazione: modalità di conservazione della documentazione
 - segnalazioni successive alla conoscenza di indagini penali
- Dott. Luca Lazzini**

Programma seconda giornata: Mercoledì 2 Marzo 2011

Moderatore: Prof. Avv. Emanuele Fiscaro

- **La nozione di operazione sospetta: analisi della casistica e adempimenti connessi**
 - linee guida Bankit
 - motivazione
 - rapporto tra segnalazione e obbligo di astensione
 - procedura di segnalazione: dal "front office" al delegato alla segnalazione
 - archiviazione dell'operazione: documentazione a supporto e responsabilità
 - responsabilità del primo e del secondo livello
- Dott. Emmanuele Di Fenza**
- **L'analisi e lo sviluppo delle segnalazioni sospette: collaborazione tra destinatari della norma e Guardia di Finanza**
 - flusso e distribuzione geografica delle segnalazioni di operazioni sospette
 - qualità informativa e trend
 - protocollo di intesa tra UIF, DIA e Guardia di Finanza
 - focus su alcuni indici di anomalia: utilizzo del denaro contante,

frazionamento delle operazioni e trasferimenti tramite *money transfer*

- esperienze investigative: omesse segnalazioni sospette e meccanismi di riciclaggio
- Gen. B. Bruno Buratti**

- **Le ispezioni antiriciclaggio e gli obblighi di collaborazione attiva con gli Organi Investigativi**
 - ripartizione delle competenze ispettive
 - operatori sottoposti alla vigilanza della Guardia di Finanza
 - attività di controllo: finalità e poteri esercitabili
 - sistema sanzionatorio
- Magg. Maurizio Querqui**

- **L'attività della Direzione Nazionale Antimafia nella lotta al riciclaggio e il documento Bankit del 3 settembre 2010**
 - indicatori di anomalia connessi al cliente e al beneficiario
 - trasferimento di fondi intra UE ed extra UE
 - obblighi del prestatore di servizi di pagamento
 - tracciabilità dei flussi finanziari (L. 136/2010) e misure di prevenzione antiriciclaggio
- Cons. Alberto Michele Cisterna**

- **I rapporti e le correlazioni tra D. Lgs. 231/01 e D. Lgs. 231/07; ruolo e responsabilità di:**
 - funzione antiriciclaggio
 - funzione di compliance
 - funzione di risk management
 - funzione di internal audit
- Prof. Avv. Emanuele Fiscaro**

- **Il ruolo e la responsabilità dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs. 231/01**
 - definizione del modello organizzativo in relazione al riciclaggio
 - aree di analisi dell'OdV in relazione ai rischi reato
 - interazione tra OdV e altri organi preposti all'attività di controllo
 - doveri dell'OdV in base al disposto di cui all'art. 52 D. Lgs. 231/07
 - responsabilità specifiche dell'OdV
- Avv. Ermanno Cappa**

- **Il coordinamento tra l'OdV, la funzione antiriciclaggio, la funzione compliance e gli altri organi di controllo: il "reporting" all'alta direzione**
 - ruolo degli organi aziendali e dell'organismo di controllo
 - OdV di cui al D. Lgs. 231/01 e rapporti con il responsabile antiriciclaggio
 - ruolo degli organi aziendali e dell'OdV
 - organo con funzione di supervisione strategica e funzione di compliance: coordinamento
 - obbligo del reporting degli organi di controllo all'OdV
- Prof. Avv. Emanuele Fiscaro**

- **Le sanzioni specifiche in materia di antiriciclaggio contenute nel D. Lgs. 231/07**
 - rapporti con le fattispecie sussistenti di cui agli artt. 648, 648 bis e 648 ter c.p.
 - allargamento della punibilità; il meccanismo della transnazionalità (art. 3 L. 146/06)
 - speciali ipotesi di sequestro preventivo e confisca (art. 11 L. 146/06 e art. 321, c. 2 bis, c.p.p.)
- Avv. Anna Chiusano**

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento della presente scheda (fax +39 011 8173663) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

Titolo del Convegno _____

Data _____

Nome _____

Cognome _____

Funzione aziendale _____

Dati per la fatturazione

Ragione Sociale _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____ Prov. _____

P. IVA _____

C.F. _____

Per informazioni:

Tel. _____ Fax _____

E-mail _____

Timbro e firma _____

Condizioni di pagamento

Bonifico bancario in via anticipata _____

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative.

Timbro e firma _____

Informativa Privacy (art. 13 D. Lgs. 196/03)

I dati personali raccolti con la presente scheda sono trattati da Synergia Formazione s.r.l. per iscrizioni ai corsi, attività amministrative, elaborazioni statistiche interne e per l'invio di materiale informativo su future iniziative della Ns. società. Responsabile del trattamento è la Segreteria di SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l. presso la quale possono essere esercitati i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/03 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione). Qualora desiderasse ricevere Ns. materiale, La preghiamo di barrare l'apposita casella.

Desidero ricevere Vs. materiale informativo **SI** **NO**

Data e firma _____



NOTE ORGANIZZATIVE

Sede: The Westin Palace
P.zza della Repubblica, 20
20124 Milano - Tel. +39 02 63361

Data: 1 - 2 Marzo 2011

Orario: 9,00 - 13,30 / 14,30 - 18,00

Quota di partecipazione:

Due giornate: Euro 1.850,00 + IVA 20% per partecipante

Una giornata: Euro 1.150,00 + IVA 20% per partecipante

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità è determinata dalla ricezione della scheda di iscrizione.

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione, su CD - cartacea, materiale didattico, colazione di lavoro e coffee breaks.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

SYNERGIA FORMAZIONE srl - Via Pomba, 14 - 10123 TORINO

P. IVA 08906900017

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663

E-mail: info@synergiaformazione.it

www.synergiaformazione.it

c/o Monte dei Paschi di Siena - Sede di Torino

c/c n° 0000037573.56 - C.I.N. X - A.B.I. 01030 - C.A.B. 01000

Codice IBAN IT 64 X 01030 01000 000003757356

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta non pervenga, **in forma scritta, entro 7 giorni lavorativi** (escluso il sabato) dalla data di inizio del convegno, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

Si prevede la possibilità di sostituire il partecipante con un'altra persona appartenente all'Azienda o allo Studio.

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del convegno. La documentazione sarà costituita dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa e costituirà un valido e completo supporto informativo e un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda, lo Studio e i Suoi collaboratori.

Per la prenotazione alberghiera, **a condizioni privilegiate**, si prega di contattare la Segreteria organizzativa **entro il 18 Febbraio p.v.**

Per ulteriori informazioni contattare la Segreteria organizzativa:

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663

