



# Le nuove norme antiriciclaggio: adempimenti per banche e intermediari finanziari

D. Lgs. 25 maggio 2017, n. 90

Roma, 9 e 10 novembre 2017  
Marriott Grand Hotel Flora

**PARADIGMA SpA**

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

### **Avv. Fabio Carnevali**

Dirigente Ufficio Contenzioso e Affari Legali  
Direzione V - Prevenzione Utilizzo Sistema Finanziario per  
Fini Illegali  
Dipartimento del Tesoro  
Ministero dell'Economia e delle Finanze

### **Dott. Filippo Berneri**

Partner  
AC Group - Annunziata & Conso

### **Avv. Matteo Catenacci**

Senior Associate  
Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati

### **Dott. Luigi Colucci**

Servizio Antiriciclaggio  
Gruppo BPER Banca

### **Prof. Avv. Emanuele Fiscaro**

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

### **Dott. Maurizio Grigolo Castaldi**

Partner  
PwC Advisory

### **Dott.ssa Claudia Leone**

Senior Associate  
Regulatory Compliance  
PwC Advisory

### **Dott.ssa Mariacristina Marra**

Senior Associate  
Regulatory Compliance  
PwC Advisory

### **Avv. Eugenio Maria Mastropaolo**

Founding Partner  
EMM Consulting

### **Avv. Danilo Quattrocchi**

Of Counsel  
DLA Piper

### **Ten. Col. Giorgio Salerno**

Capo Ufficio Operazioni  
Comando Regionale Lazio  
Guardia di Finanza\*

### **Avv. Fabrizio Vedana**

Vice Direttore Generale  
Unione Fiduciaria

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

## Agevolazioni e formazione finanziata



### **PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%**

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età con una **riduzione del 50%**.



### **FORMAZIONE FINANZIATA**

Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita gestione** dei necessari adempimenti.

## Programma dei lavori

### Prima giornata: Roma, giovedì 9 novembre 2017

#### La metodologia per l'effettuazione del processo di autovalutazione del rischio di riciclaggio e l'adozione delle procedure di mitigazione

Il processo di autoanalisi del rischio riciclaggio  
Gli indicatori di *transaction monitoring* per particolari prodotti, per clientela operante in settori ad alto rischio o per aree geografiche di operatività  
Le Joint Guidelines di EBA, ESMA ed EIOPA sui contenuti essenziali del modello di contrasto al riciclaggio basato sul rischio

Il nuovo approccio di vigilanza *risk-based*

**Dott. Maurizio Grigolo Castaldi**  
**Dott.ssa Mariacristina Marra**

PwC

#### Il contenuto degli obblighi di adeguata verifica e le modalità di adempimento

Novità e conferme in tema di adeguata verifica della clientela  
La profilatura della clientela  
Contenuto degli obblighi: modalità operative  
Adeguata verifica rafforzata  
Misure semplificate di adeguata verifica

**Dott.ssa Claudia Leone**

PwC

#### L'adeguata verifica da parte di terzi

Soggetti terzi autorizzati  
Contenuto dell'attestazione rilasciata dal terzo  
Obblighi e responsabilità dell'impresa che si avvale del terzo

**Avv. Matteo Catenacci**

*Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi & Associati*

#### I criteri per la determinazione della titolarità effettiva e il funzionamento del registro delle informazioni sui titolari effettivi

I nuovi criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche  
Istituzione e contenuto del registro dei titolari effettivi e modalità di accesso da parte dei soggetti obbligati  
Possibili modifiche alle modalità di accesso introdotte dalla Quinta Direttiva Antiriciclaggio

**Prof. Avv. Emanuele Fisicaro**

*Università di Bari*

#### Gli obblighi in capo alle imprese clienti e ai fiduciari di trust espressi: congelamento dei diritti di voto e conseguenze sulle delibere assembleari

Modalità di comunicazione dei dati e loro trattamento da parte degli amministratori

Responsabilità a carico del cliente e dell'amministratore  
Applicabilità delle nuove disposizioni

**Avv. Fabrizio Vedana**

*Unione Fiduciaria*

#### La circolazione e la condivisione delle informazioni all'interno dei gruppi

Il quadro normativo di riferimento  
Le informazioni oggetto di condivisione  
La comunicazione delle avvenute segnalazioni di operazioni sospette  
Considerazioni sulle policy/procedure per la condivisione delle informazioni all'interno del gruppo

Sanzioni

**Avv. Matteo Catenacci**

*Craca Di Carlo Guffanti Pisapia Tatozzi*

### Seconda giornata: Roma, venerdì 10 novembre 2017

#### Gli obblighi e le modalità di conservazione dei dati e l'invio all'UIF

Dalle formalità della registrazione alla sostanza della profilatura dei clienti  
Modalità di adempimento dell'obbligo di conservazione  
Ruolo delle Autorità di Vigilanza e degli Organi di autoregolamentazione

**Ten. Col. Giorgio Salerno**

*Guardia di Finanza*

#### Le novità relative agli obblighi e alle modalità di segnalazione delle operazioni sospette

Uno sguardo d'insieme sulle principali novità introdotte dal D. Lgs. n. 90/2017

La tutela del soggetto segnalante

Il "nuovo" obbligo di astensione

Le novità in tema di segnalazioni tardive e la responsabilità per omessa segnalazione

Le sanzioni applicabili in caso di inosservanza dell'obbligo di segnalazione

**Avv. Danilo Quattrocchi**

*DLA Piper*

#### Le limitazioni all'uso del contante e i nuovi obblighi in materia di trasferimento fondi

La circolazione dei libretti di deposito e dei titoli rappresentativi di quote

Obbligo di comunicazione al MEF e *whistleblowing*

Il trasferimento dei fondi tra PSP nel Regolamento UE n. 2015/847

I soggetti convenzionati e gli agenti quale presidio per i PSP e gli IMEL esteri

**Dott. Filippo Berneri**

*AC Group - Annunziata & Conso*

#### Il nuovo impianto sanzionatorio: sanzioni penali e sanzioni amministrative

Le sanzioni penali

Le sanzioni amministrative

Il problema del cumulo

Focus sulle sanzioni per mancata segnalazione di operazioni sospette  
Il regime transitorio

La posizione della giurisprudenza in materia di sanzioni per violazioni delle disposizioni antiriciclaggio

**Avv. Fabio Carnevali**

*Ministero dell'Economia e delle Finanze*

#### I presidi organizzativi antiriciclaggio: compiti e responsabilità della funzione antiriciclaggio e rapporto con le altre funzioni aziendali

D. Lgs. n. 90/2017: la funzione antiriciclaggio come strumento di mitigazione del rischio

L'inquadramento organizzativo, i compiti e le responsabilità  
I rapporti con le altre funzioni aziendali e con il delegato per le operazioni sospette

**Dott. Luigi Colucci**

*Gruppo BPER Banca*

#### Le responsabilità dell'internal audit, dell'organo con funzioni di controllo e dei revisori legali dei conti rispetto agli adempimenti antiriciclaggio

Pianificazione ed esecuzione della verifica a livello aziendale dell'impianto complessivo di prevenzione e contrasto

Pianificazione ed esecuzione dei controlli sulle reti distributive

Verifiche sulle attività delle funzioni di controllo di secondo livello (risk management e antiriciclaggio)

Proattività vs. reattività dell'organo con funzioni di controllo

Comunicazioni con le autorità di vigilanza

**Avv. Eugenio Maria Mastropaolo**

*EMM Consulting*

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Roma, 9 e 10 novembre 2017
<b>Sede dell'evento</b>	Marriott Grand Hotel Flora Via Vittorio Veneto, 191 - Roma
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.30 14.30 - 18.00
<b>Quota di partecipazione</b>	Una giornata: € 1.100 + Iva Due giornate: € 2.050 + 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 presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

### 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 SpA, 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 SpA, 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 SpA. Paradigma SpA 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 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 Mod. 3.4 rev. 2

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma SpA, del presente modulo di iscrizione - da inviare via mail all'indirizzo [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



### Dati relativi all'evento

#### Le nuove norme antiriciclaggio: adempimenti per banche e intermediari finanziari

Roma, 9 novembre 2017  Roma, 10 novembre 2017

### Dati relativi al partecipante

Nome  Cognome

Azienda/Studio/Ente

Funzione aziendale/Professione

E mail

Telefono  Fax

### Dati per eventuale partecipante under 35

Nome  Cognome

E mail

### Dati per la fatturazione

Intestatario fattura

Indirizzo

Città  CAP  Provincia

P. Iva/C. F.

E mail per invio fattura

### Dati per la fatturazione elettronica PA

Codice IPA  Codice CIG

OdA  Data OdA

Altri riferimenti

### Per informazioni contattare

Referente

Telefono  Fax

E mail

### 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

#### Informative Privacy

I dati forniti a Paradigma SpA 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 SpA, 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 SpA per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma SpA. 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 SpA con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686, fax 011.5621123. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SÌ  NO

### Data e Firma