

SYNERGIA



formazione

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 INDICI DI ANOMALIA: OBBLIGHI E RESPONSABILITÀ

- Limitazione all'uso del contante
- Anagrafe dei conti e anagrafe dei rapporti
- Archivio unico informatico
- Anagrafe tributaria
- Comunicazione interna e flussi informativi
- DUVR
- Collegamenti tra D. Lgs. 231/07 e D. Lgs. 231/01
- Tutele assicurative
- Regime sanzionatorio

Milano, 15 - 16 Maggio 2008

Le Meridien Gallia



RELATORI

- Avv. Giovanni Paolo Accinni** Studio Legale Accinni
Milano
- Prof. Avv. David Brunelli** Ordinario di
Diritto Penale
Università di Perugia
- Col. f. ST Bruno Buratti** Comandante
Nucleo Speciale di
Polizia Valutaria
Guardia di Finanza
- Cons. Prof. Luigi Ciampoli** Componente Commissione
Testo Unico Antiriciclaggio
Ministero dell'Economia e
delle Finanze
Sostituto Procuratore Generale
Corte di Cassazione
- Cons. Pier Luigi M. Dell'Osso** Magistrato
Procura Nazionale Antimafia
Coordinatore
Segnalazioni di Operazioni
Finanziarie Sospette
- Prof. Avv. Emanuele Fiscaro** Componente Commissione
Testo Unico Antiriciclaggio
Ministero dell'Economia e
delle Finanze
- Dott. Federico Luchetti** Direzione Antiriciclaggio
Dipartimento del Tesoro
Ministero dell'Economia e
delle Finanze
- Dott. Giuseppe Malinconico*** Esperto Fiscale
Milano
- Dott. Michele Nardi** Ispettore Generale
Ministero della Giustizia



Avv. Romolo Pacifico	Assistant Manager Anti Money Laundering Pricewaterhousecoopers Milano
Dott. Daniela Pesci	Senior Manager Anti Money Laundering Pricewaterhousecoopers Milano
Prof. Ranieri Razzante	Componente Commissione Testo Unico Antiriciclaggio Ministero dell'Economia e delle Finanze Docente di Legislazione Antiriciclaggio Università di Macerata
Prof. Walter Rossi	Docente di Diritto delle Assicurazioni Unitre - Milano Direzione Tecnica e Legale AON s.p.a.
Avv. Roberta Scotti	Studio Legale Atrigna & Partners Milano
Dott. Giuseppe Tonetti*	Esperto Finanziario Agenzia delle Entrate Roma
Cons. Piero Luigi Vigna	Procuratore Generale Onorario Corte di Cassazione Coordinatore Commissione Testo Unico Antiriciclaggio Ministero dell'Economia e delle Finanze

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



Programma prima giornata
Giovedì 15 Maggio 2008

- **La prevenzione al riciclaggio quale strumento di lotta alla criminalità organizzata e di tutela di principi costituzionali**
Cons. Piero Luigi Vigna
- **La limitazione all'uso del contante, gli indici di anomalia e il servizio money transfer**
 - attività di mediazione creditizia
 - assegni liberi e circolari: Circolare 18/E/08 dell'Agenzia delle Entrate
 - indici di anomalia soggettivi e oggettivi a carico degli intermediari finanziari; segnalazione di operazioni sospette
 - artt. 106 -107 TUF e transazioni internazionali
 - art. 37 D. L. 223/06: conto dedicato e anagrafe dei rapporti**Prof. Avv. Emanuele Fisicaro**
- **L'anagrafe dei conti e l'anagrafe dei rapporti**
 - ratio e genesi della nuova normativa
 - contemperamento tra diritto alla discrezione e necessità informative
 - diritto di accesso: ambito e limiti
 - modi, tempi e garanzie per il buon funzionamento dell'anagrafe**Cons. Pier Luigi M. Dell'Osso**
- **L'archivio unico informatico**
 - operazioni e rapporti da censire
 - concetto di operazione "frazionata"
 - operazioni "collegate"
 - connessioni con gli obblighi di adeguata verifica**Prof. Ranieri Razzante**
- **L'anagrafe tributaria e le indagini finanziarie**
 - nuovi poteri del Fisco nelle indagini finanziarie
 - nuova struttura dell'anagrafe tributaria
 - acquisizione e utilizzazione dei dati antiriciclaggio in sede fiscale
 - sistema delle autorizzazioni**Dott. Giuseppe Malinconico**
- **La responsabilità degli intermediari finanziari nella giurisprudenza della Corte di Cassazione**
 - banche
 - società di intermediazione mobiliare
 - società di gestione del risparmio
 - altri soggetti di cui all'art. 11 lett. b) e c) D. Lgs. 231/07**Cons. Prof. Luigi Ciampoli**
- **La comunicazione interna e i flussi informativi tra i soggetti preposti alla lotta al riciclaggio**
 - responsabile antiriciclaggio



- responsabile internal audit
- responsabile compliance
- responsabile business
- redazione e implementazione della check list per gli ispettori
- registrazione e segnalazione delle operazioni frazionate, collegate e occasionali

Avv. Romolo Pacifico

- tracciabilità della segnalazione o della non segnalazione
- osservatorio delle percentuali di anomalia
- obiettivi del controllo
- formazione del personale

Dott. Daniela Pesci

**Programma seconda giornata
Venerdì 16 Maggio 2008**

■ **L'identificazione del titolare effettivo**

- titolare effettivo persona fisica, società o altra persona giuridica: questionari da sottoporre alla clientela
- indici di anomalia e segnalazione delle operazioni sospette
- problemi operativi in caso di trust e società fiduciarie
- procedure di identificazione tra intermediari
- registrazione in anagrafe e in Archivio Unico Informatico dei "titolari effettivi"

Dott. Federico Luchetti

■ **Le operazioni fuori conto e gli accertamenti bancari**

- nozione, analisi e rilevanza fiscale delle operazioni fuori conto
- operazione fuori conto nella nuova procedura telematica delle indagini finanziarie
- operazione fuori conto e anagrafe dei rapporti: il provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 29/2/08
- conti in disponibilità: procure, deleghe e cointestazione di rapporti

Dott. Giuseppe Tonetti

■ **I rapporti tra normativa antiriciclaggio, segreto bancario ed evasione fiscale**

- cooperazione internazionale
- limiti di opponibilità del segreto bancario
- configurabilità dei delitti tributari quale presupposto di riciclaggio
- indagini bancarie e poteri di polizia valutaria
- regime di utilizzabilità ai fini fiscali

Col. f. ST Bruno Buratti

■ **La due diligence finanziaria, la clausola di equivalenza e il Documento Unico per la Valutazione dei Rischi (DUVR)**

- obblighi di adeguata verifica semplificati e rafforzati

- responsabilità a carico degli organi di vigilanza (art. 6 D. Lgs. 231/01), del Collegio Sindacale e della funzione di controllo di gestione
- approccio del rischio e obbligo di astensione
- white list e black list nella Legge Finanziaria 2008

Prof. Avv. Emanuele Fisicaro

■ **I reati presupposto ex D. Lgs. 231/01 e le sanzioni a carico delle persone fisiche e dell'ente**

- codice disciplinare interno
- soggetti persone fisiche responsabili: apicali e sottoposti
- autonomia della responsabilità degli enti
- sanzioni patrimoniali
- sospensione dell'attività

Prof. Avv. David Brunelli

Dott. Michele Nardi

■ **I collegamenti tra il D. Lgs. 231/07 e il D. Lgs. 231/01: rimodulazione dei modelli organizzativi e responsabilità dell'Organismo di Vigilanza**

- riciclaggio quale reato presupposto della responsabilità dell'ente
- procedure antiriciclaggio: sistemazione dei modelli organizzativi in ottica di gestione penal-preventiva
- Organismo di Vigilanza: costituzione, ruolo, funzioni e responsabilità

Avv. Roberta Scotti

■ **La nuova normativa antiriciclaggio e le forme di tutela assicurativa: possibili coperture e opzioni nel pagamento del premio**

- indici di anomalia e polizze assicurative
- pagamento del premio: la contraenza, il cambio di contraenza e/o del beneficiario
- variazioni contestuali alla liquidazione dell'investimento

Prof. Walter Rossi

■ **Il regime sanzionatorio previsto dal D. Lgs. 231/07**

- reati presupposto alla fattispecie di riciclaggio
- elemento soggettivo del reato
- consapevolezza e responsabilità
- antiriciclaggio e reati fiscali: rischi professionali e sanzioni

Avv. Giovanni Paolo Accinni

Responsabile di progetto:

Dott. Maurizio Boidi

I relatori, nell'ambito di ciascuna giornata, saranno disponibili a rispondere ai quesiti dei partecipanti.

