



SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.  
Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663  
e-mail: [info@synergiaformazione.it](mailto:info@synergiaformazione.it)  
[www.synergiaformazione.it](http://www.synergiaformazione.it)

AZIENDA CERTIFICATA ISO 9001:2015

# FORUM ANTIRICICLAGGIO TRA IV E V DIRETTIVA (Decreto attuazione 3/10/2019)

## NUOVE DISPOSIZIONI ATTUATIVE DI BANCA D'ITALIA IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

\*Nuovo framework normativo e regolamentare

\*Normative secondarie

\*Novità introdotte dal D. Lgs. 90/2017

\*Responsabilità e sanzioni

\*Recenti indicazioni del CNDCEC sul titolare effettivo

\*Valute virtuali, blockchain e riciclaggio

\*Reato di riciclaggio e autoriciclaggio: recenti sviluppi  
giurisprudenziali



entro il 24 ottobre 2019



Dott. Massimo Baldelli

Amministratore Delegato  
Eddystone Srl - Milano

Dott. Giovanni Barbato

AML/231 Compliance Specialist  
Chief Internal Audit  
Verona

Gen. Div. Michele Carbone\*

Comandante  
Regione Lazio  
Guardia di Finanza

Avv. Enrico Di Fiorino

Partner  
Fornari e Associati  
Studio Legale  
Milano

Prof. Avv. Emanuele Fiscaro

Coordinatore Tavolo Tecnico  
Riforma Quadro Sanzionatorio  
Decreto Antiriciclaggio  
Ministero delle Finanze  
Docente di  
Diritto Penale Commerciale  
Università di Bari

Dott. Gianmarco Maffioli

Partner  
CONSILIA Regulatory  
Milano

Avv. Giulia Mentasti

Associate  
Loconte & Partners  
Studio Legale e Tributario  
Milano

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

Responsabile di progetto:  
Dott. Francesca Marchetto

PROGRAMMA: mercoledì 27 Novembre 2019

### Il contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo internazionale tra IV e V Direttiva: principali novità

- evoluzione del fenomeno e attività di prevenzione
  - comunicazioni oggettive: Provvedimento dell'UIF del 28/03/2019
  - termini di inoltro delle comunicazioni oggettive
  - principali novità per gli intermediari
  - evoluzione dell'approccio basato sul rischio
  - novità in materia di adeguata verifica della clientela
  - processo di recepimento e orientamenti delle Autorità di Vigilanza Europee
  - soggetti obbligati e definizioni: persone politicamente esposte (PEPS)
  - ambito di applicazione e responsabilità degli intermediari alla luce del D. Lgs. 90/2017
  - novità sulle limitazioni all'uso del contante
  - rapporti tra normativa AML, lotta al terrorismo e finanza tecnologica (FINTECH): necessità di garantire la sicurezza informatica
  - evoluzione del fenomeno e attività di prevenzione
  - trust e titolare effettivo
- Prof. Avv. Emanuele Fiscaro**

### Le novità in materia di adeguata verifica semplificata e rafforzata della clientela: il Provvedimento Bankit in vigore dal 1/1/2020

- valutazione dei fattori di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo
  - adeguata verifica semplificata
  - adeguata verifica ordinaria
  - adeguata verifica rafforzata
  - misure per l'adeguata verifica a distanza e operata tramite terzi
  - obblighi di adeguata verifica della clientela: focus sulla determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi da persone fisiche
- Dott. Massimo Baldelli**

### L'analisi delle segnalazioni di operazioni sospette (SOS), le responsabilità previste dal recepimento della V Direttiva e il nuovo quadro sanzionatorio

- prime valutazioni sul Manuale operativo di Bankit per le segnalazioni periodiche ai fini antiriciclaggio pubblicato a Giugno 2019
- nuovo impianto sanzionatorio tra sanzioni penali e sanzioni amministrative

Milano, 27 Novembre 2019

Centro Congressi Palazzo delle Stelline

#### NOTE ORGANIZZATIVE

**Sede: Centro Congressi Palazzo delle Stelline**

Corso Magenta, 61 – 20123 Milano

Tel. +39 02 454621

**Data: 27 Novembre 2019**

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

**Quota di partecipazione aula o diretta streaming:**

**Euro 750,00 + IVA 22% per partecipante**

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione in formato elettronico/cartacea, materiale didattico, coffee break e light lunch

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, la documentazione costituita dalle relazioni/slides fornite dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa.

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



Contattare la Segreteria al numero di tel. **011 8129112** o all'indirizzo mail **info@synergiaformazione.it** entro il **24 Ottobre 2019** per conoscere l'offerta agevolata o il pacchetto formativo.

**Modalità di iscrizione:**

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

**SYNERGIA FORMAZIONE srl - TORINO**

P. IVA 08906900017

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

E-mail: [info@synergiaformazione.it](mailto:info@synergiaformazione.it)

[www.synergiaformazione.it](http://www.synergiaformazione.it)

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

c/c n° 000003757356 - 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 dell'evento, 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.**

**Variatione di programma:**

Synergia Formazione si riserva, per cause di forza maggiore, di modificare la struttura del programma e sostituire i relatori previsti con altri di pari livello professionale. Synergia Formazione si riserva inoltre, per ragioni eccezionali e imprevedibili, di annullare o modificare la data dell'evento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro cinque giorni dalla data di inizio.

#### L'azione della Guardia di Finanza ai fini antiriciclaggio

- analisi e approfondimento delle SOS in materia di riciclaggio e finanziamento del terrorismo
- ispezioni e controlli antiriciclaggio
- utilizzo dei dati antiriciclaggio ai fini fiscali
- scambio automatico dei dati finanziari: il monitoraggio fiscale e il sistema antiriciclaggio
- connessioni tra evasione fiscale e riciclaggio di denaro  
**Gen. Div. Michele Carbone\***

#### I rapporti tra normativa AML, lotta al terrorismo, criptovalute e blockchain

- inquadramento giuridico delle valute virtuali: focus sulla posizione a livello nazionale e internazionale assunta delle Autorità e dalla giurisprudenza
- criptovalute e normativa antiriciclaggio: soggetti destinatari degli obblighi previsti dal D. Lgs. 231/2007 e smi e dalla V Direttiva; analisi concreta degli adempimenti
- aspetti penali delle operazioni in criptovaluta: riciclaggio e autoriciclaggio, finanziamento del terrorismo, aggiotaggio, truffe, furti ed estorsioni
- figura degli *exchanger*: profili di responsabilità configurabili in capo ai cambiamonete  
**Avv. Giulia Maria Mentasti**

#### Il riciclaggio e l'autoriciclaggio: il MOG e la responsabilità degli enti ex D. Lgs. 231/01

- confini tra "vecchio" riciclaggio e "nuovo" autoriciclaggio
- individuazione del reato presupposto dell'autoriciclaggio: modulazione dei *compliance programs* per i reati estranei al catalogo 231
- reati tributari, risparmio di imposta e responsabilità dell'ente
- applicazione della non punibilità per mera utilizzazione o godimento personale
- incidenza degli obblighi antiriciclaggio sul sistema di prevenzione 231
- gestione delle segnalazioni e attività di indagine interna
- evoluzione del ruolo e responsabilità dell'organismo di vigilanza nel settore AML
- esame della recente giurisprudenza e casi professionali  
**Avv. Enrico Di Fiorino**

- misure effettive, proporzionate e dissuasive, con ricorso alle sanzioni penali nei soli casi più gravi

- responsabilità previste e cause esimenti

- non luogo a procedere e proscioglimento

- procedimento di irrogazione

- criteri per la corretta applicazione delle sanzioni

- evoluzione giurisprudenziale ed esame di recenti casi professionali

**Prof. Avv. Emanuele Fisicaro**

#### L'organizzazione dei presidi antiriciclaggio: evoluzione e novità delle innovazioni tecnologiche

- impatto su sistemi, procedure e controlli interni dell'adozione dell'approccio basato sul rischio

- organizzazione dei presidi e formazione del personale

- rapporti con gli organi sociali, l'Alta Direzione e le altre funzioni di controllo

- responsabilità AML e rapporti con il Data Protection Officer (DPO)

- obblighi di reportistica alle Autorità di Vigilanza

- esternalizzazione della funzione: quando e come è possibile? Vantaggi e svantaggi a confronto

- organizzazione della funzione nei gruppi di imprese

- ruolo del Responsabile delle Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS): compiti e requisiti

- obblighi di segnalazione e di conservazione

- whistleblowing: gestione delle segnalazioni e tutela del whistleblower

**Dott. Gianmarco Maffioli**

#### L'identificazione del titolare effettivo: procedure, chiarimenti ed esempi pratici

- individuazione del titolare effettivo di società ed enti

- indicazioni del CNDCEC sull'identificazione del titolare effettivo in situazioni complesse di società ed enti

- indicazioni del CNN e del CNF sull'identificazione del titolare effettivo

- obblighi di comunicazione da parte delle società/enti

- sanzioni applicabili ai destinatari degli obblighi nel caso di mancata identificazione del titolare effettivo

**Dott. Giovanni Barbato**