



## L'evoluzione della normativa antiriciclaggio per banche e intermediari finanziari

Organizzazione, procedure e controlli interni  
Adeguate verifiche della clientela e valutazione del rischio  
Le nuove istruzioni UIF in materia di comunicazioni oggettive  
V Direttiva AML

**Milano, 3 e 4 ottobre 2018**  
**Hotel Hilton**

**Roma, 7 e 8 novembre 2018**  
**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\*

### Avv. Luca Benvenuto

Associate  
Financial Services Regulation practice  
Orrick

### Dott. Filippo Berneri

Partner  
AC Group - Annunziata & Conso

### Dott. Francesco Di Carlo

Socio  
FiveLex Studio Legale

### Avv. Stefano Febbi

Partner  
Bird & Bird

### Avv. Carla Giuliani

Socio  
Atrigna & Partners

### Avv. Gian Luca Greco

Professore a Contratto di Diritto dell'Economia  
Università di Milano  
Partner  
Atrigna & Partners Studio Legale Associato

### Dott. Davide Guerzoni

Ufficio Conformità e Reporting - Antiriciclaggio  
Servizio Antiriciclaggio  
Gruppo BPER Banca

### Avv. Lorenzo Macchia

Salary Partner  
Zitiello Associati Studio Legale

### Dott.ssa Mariacristina Marra

Financial Services  
PwC Advisory

### Dott. Giuseppe Miceli

Cultore della Materia in Diritto Commerciale e Diritto Industriale  
Università di Camerino  
AML Legal Advisor

### Avv. Elisa Toriello

Associate  
DLA Piper

### Avv. Fabrizio Vedana

Vice Direttore Generale  
Unione Fiduciaria

### Avv. Marco Zechini

Partner  
Head of the Italian Banking  
and Financial Services Regulation practice  
Orrick

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

## Agevolazioni e formazione finanziata



### EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **12 settembre** per l'edizione di **Milano** e il **17 ottobre** per l'edizione di **Roma** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



### 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.



### EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA

Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

## Programma dei lavori

### Prima giornata

Milano, mercoledì 3 ottobre 2018

Roma, mercoledì 7 novembre 2018

#### Organizzazione, procedure e controlli interni

##### I compiti e le funzioni dell'organo di supervisione strategica e dell'organo di gestione

Nomina e revoca del responsabile della funzione anticiclaggio e del responsabile delle SOS

Approvazione della relazione annuale anticiclaggio

Definizione dei principi e delle procedure per la gestione dei rapporti con la clientela "ad alto rischio"

Definizione e attuazione degli indirizzi strategici

**Dott. Francesco Di Carlo**

*FiveLex Studio Legale*

##### Ruolo e responsabilità della funzione anticiclaggio

Il rischio di non conformità alla normativa anticiclaggio

La Funzione Anticiclaggio: inquadramento organizzativo e compiti

Il Responsabile della Funzione e il Delegato aziendale

**Dott. Davide Guerzoni**

*Gruppo BPER Banca*

##### Mansioni del delegato alla segnalazione delle operazioni sospette: le nuove Istruzioni UIF in materia di comunicazioni oggettive

Il conferimento della delega

Coordinamento e condivisione tra più soggetti delegati

Le nuove comunicazioni oggettive e il rapporto con le segnalazioni di operazioni sospette

Contenuto e modalità di inoltro

Termini per la conservazione e misure sanzionatorie

**Avv. Lorenzo Macchia**

*Zitiello Associati Studio Legale*

##### I compiti dell'organo con funzione di controllo e delle funzioni di controllo interno

Il ruolo e le responsabilità del Collegio sindacale

I rapporti tra la funzione anticiclaggio e le altre funzioni di controllo interno

Principio di proporzionalità e soluzioni organizzative efficienti

**Avv. Stefano Febbi**

*Bird & Bird*

##### L'organizzazione delle funzioni anticiclaggio nelle strutture di gruppo

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. Luca Benvenuto** - edizione di Milano

**Avv. Marco Zechini** - edizione di Roma

*Orrick*

##### Esternalizzazione di funzioni e assolvimento degli obblighi

Gli artt. da 26 a 30 del D. Lgs. n. 231/2007 e l'esternalizzazione di funzioni AML

I requisiti del fornitore di servizi in materia di AML

Le modalità di adempimento degli obblighi AML da parte di intermediari bancari e finanziari e le tecniche di controllo adottate dalle Autorità competenti

L'esternalizzazione di funzioni AML e le ricadute in termini di responsabilità

**Dott. Giuseppe Miceli**

*Università di Camerino*

### Seconda giornata

Milano, giovedì 4 ottobre 2018

Roma, giovedì 8 novembre 2018

#### Adeguata verifica della clientela e valutazione del rischio

##### Valutazione dei fattori di rischio di riciclaggio e adempimenti di adeguata verifica

Approccio basato sul rischio

Criteri di valutazione concernenti il cliente, il rapporto o l'operazione

Possibili percorsi di adeguata verifica

L'esercizio di autovalutazione: la misurazione e la mitigazione del rischio

**Dott.ssa Mariacristina Marra**

*Financial Services - PwC Advisory*

##### Adeguata verifica rafforzata e misure semplificate

Il risk based approach e adeguata verifica della clientela: profili evolutivi

Misure semplificate di adeguata verifica

Misure rafforzate di adeguata verifica

Gestione delle casistiche a più alto rischio

**Avv. Carla Giuliani** - edizione di Milano

*Atrigna & Partners*

**Avv. Gian Luca Greco** - edizione di Roma

*Atrigna & Partners*

##### Le novità relative all'identificazione del titolare effettivo

Identificazione e verifica dei dati relativi al titolare effettivo

Il nuovo registro dei titolari effettivi

Fattori di basso rischio relativi al titolare effettivo

Fattori di rischio elevato relativi al titolare effettivo

Attività poste a carico delle società fiduciarie

**Avv. Fabrizio Vedana**

*Unione Fiduciaria*

##### Le specifiche disposizioni per l'adeguata verifica effettuata a distanza

Nuove regole per l'adeguata verifica

Elemento relativo alla presenza fisica del cliente

Adeguata verifica c.d. indiretta

Disposizioni specifiche in materia di operatività a distanza

**Dott. Filippo Berneri**

*AC Group - Annunziata & Conso*

##### Esecuzioni degli obblighi da parte di terzi e rapporti tra soggetti obbligati

Ambito di applicazione e responsabilità

Contenuto e modalità di esecuzione degli obblighi

Rapporti e operazioni tra intermediario committente e

destinatario controparte

**Avv. Elisa Toriello**

*DLA Piper*

##### Le principali novità contenute nella V Direttiva AML (Direttiva UE 2018/843)

I nuovi soggetti destinatari degli obblighi

Trasparenza su imprese, titolare effettivo e criptovalute

Esposizione al rischio di riciclaggio dei cd. "Paesi terzi"

I nuovi obblighi per banche e intermediari

**Avv. Fabio Carnevali**

*Ministero dell'Economia e delle Finanze*

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 3 e 4 ottobre 2018
<b>Sede dell'evento</b>	Hotel Hilton Via Luigi Galvani, 12 - Milano
<b>Luogo e data dell'evento</b>	Roma, 7 e 8 novembre 2018
<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 (AULA e VIDEOCONFERENZA)</b>	Una giornata € 1.100 + Iva (Early Booking): € 880 + Iva  Due giornate: € 2.050 + Iva (Early Booking): € 1.640 + Iva

La quota di partecipazione include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alle colazioni 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. 3

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

L'evoluzione della normativa antiriciclaggio per banche, assicurazioni e intermediari finanziari

- Milano, 3 ottobre 2018  
 Milano, 4 ottobre 2018  
 Roma, 7 novembre 2018  
 Roma, 8 novembre 2018

### 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 inoltre 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 sanciti agli artt. 15 - 22 del Regolamento (UE) 2016/679 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?

SI  NO

### Data e Firma