

**PROGRAMMA DEL WEBINAR**

# **IL NUOVO REGOLAMENTO ANTIRICICLAGGIO**

**Le novità al processo di Adeguata Verifica**

---

**11 ottobre 2024 / 09.00 - 17.00**

**01.****Oggetto del corso**

Lo scorso il 19 giugno 2024 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il c.d. "AML Package", composto dalla Direttiva (UE) 2024/1640 (VI Direttiva Antiriciclaggio) e dal Regolamento (UE) 2024/1624 (Regolamento Antiriciclaggio), oltreché dal Regolamento (UE) 2024/1620 istitutivo della nuova Autorità per la lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo (AMLA).

Se la VI Direttiva Antiriciclaggio e il Regolamento AMLA sono intervenuti su profili di sistema, il Regolamento Antiriciclaggio va a ridefinire il processo di controllo antiriciclaggio, nelle sue diverse fasi dell'adeguata verifica, ivi compresa l'identificazione della titolarità effettiva, della raccolta e conservazione delle informazione e della segnalazione delle operazioni sospette.

Il corso si pone quindi l'obiettivo di approfondire il processo di antiriciclaggio come ridefinito nel Regolamento Antiriciclaggio, soffermandosi sui nuovi obblighi e relative problematiche operative, nonché sulle misure applicative ed organizzate che gli operatori dovranno adottare in vista dell'entrata in vigore della nuova disciplina.

**02.****Programma****SESSIONE ANTIMERIDIANA**

Chairman: **Andrea Minto**, Professore associato di Diritto e Regolamentazione dei mercati finanziari, Università Ca' Foscari Venezia

**I presupposti del processo e le misure di adeguata verifica**

1. Quando applicare le misure di adeguata verifica della clientela e le novità del Regolamento Antiriciclaggio
  - La nozione di rapporto d'affari continuativo e di prestazione occasionale
  - L'identificazione preventiva dello scopo e della natura del rapporto d'affari/prestazione occasionale
  - La nozione di unica operazione e di operazioni collegate
  - Le soglie di valore dell'operazione
  - Il significato di creazione di un soggetto giuridico, di costituzione di un istituto giuridico, e di trasferimento della titolarità di un soggetto giuridico
2. I soggetti, da considerarsi obbligatoriamente "clienti", verso i quali scatta l'obbligo di adeguata verifica
3. L'esenzione dall'obbligo di adeguata verifica in relazione a certi strumenti di pagamento
4. Le misure di adeguata verifica: l'analisi individuale del rischio di riciclaggio e le novità del Regolamento AML

- L'Allegato I al Regolamento: l'individuazione dei fattori di rischio
- 5. L'obbligo di verifica se il cliente o il titolare effettivo siano oggetto di sanzioni finanziarie
  - L'accesso alle banche dati contenenti l'elenco delle sanzioni finanziarie
  - I controlli sui soggetti che controllano o detengono in proprietà un soggetto giuridico
- 6. Il controllo costante del rapporto d'affari e delle operazioni effettuate dai clienti

**Danilo Quattrocchi**, Partner, ADVANT Nctm

**Raffaele Cosimo**, Responsabile della Direzione Centrale Anti Financial Crime, Intesa Sanpaolo

### **Misure specifiche di adeguata verifica**

1. Le misure semplificate di adeguata verifica: identificazione del livello di rischio basso e contenuto delle misure
2. Le misure rafforzate di adeguata verifica: quando scatta l'obbligo ed il contenuto delle misure
  - Le specifiche misure rafforzate di adeguata verifica per l'esecuzione di pagamenti con enti residenti di paesi terzi
3. Le operazioni occasionali o i rapporti d'affari con persone politicamente esposte
  - Le misure ulteriori di adeguata verifica
  - Il caso di persone politicamente esposte beneficiarie di polizze assicurative
  - Misure di adeguata verifica in caso di cessazione dalla carica pubblica delle persone politicamente esposte
4. Misure specifiche di adeguata verifica per il settore dell'assicurazione vita e alle assicurazioni legate ad investimenti
5. Possibilità di ricorso all'adeguata verifica già effettuata da altri soggetti obbligati: condizioni, contenuto e modalità di esecuzione degli obblighi
6. I limiti all'esternalizzazione

**Francesco Di Carlo**, Managing Partner, Fivers

*Relatore in attesa di conferma*

### **La raccolta e tenuta delle informazioni**

1. Le informazioni da ottenere per l'identificazione del cliente e del titolare effettivo
2. Le problematiche applicative nella raccolta delle informazioni sulla titolarità effettiva
3. L'obbligo di acquisire i dati del documento d'identità del titolare effettivo
4. Le informazioni (di base) di un trust: documenti rilevanti
5. L'identificazione delle persone fisiche o giuridiche che usano IBAN virtuali
6. Raccolta e conservazione delle informazioni e dei documenti

**Rosanna Pellerino**, Associate Partner, Pirola

## SESSIONE POMERIDIANA

Chairman: **Andrea Minto**, Professore associato di Diritto e Regolamentazione dei mercati finanziari, Università Ca' Foscari Venezia

### Le novità in materia di titolare effettivo

1. Il mutamento dei criteri di identificazione dei titolari effettivi nel Regolamento AMLR
2. Assetto proprietario o di controllo e ricostruzione delle catene
3. La titolarità effettiva attraverso una partecipazione: l'estensione ai diritti di voto e patrimoniali
4. L'utilizzo del criterio del moltiplicatore nella proprietà indiretta
5. Il controllo mediante partecipazione
6. Prerogative e forme del controllo con altri mezzi
7. La coesistenza di partecipazione e controllo nell'assetto proprietario
8. L'utilizzo simultaneo dei criteri della partecipazione e del controllo
9. Il superamento del criterio residuale e l'identificazione dell'alta dirigenza
10. Le novità per trust espressi e istituti giuridici affini: l'identificazione della classe di beneficiari
11. Il caso dei trust discrezionali: beneficiari potenziali e beneficiari di default
12. Identificazione dei titolari effettivi negli OICR

**Vincenzo Donativi**, Professore Ordinario di Diritto Commerciale, Università LUM-Giuseppe Degennaro di Casamassima

**Roberto Ferretti**, Partner, Annunziata & Conso

### La chiusura del processo e le eventuali segnalazioni di operazioni sospette (SOS)

1. Raccolta e conservazione delle azioni svolte dall'ente per l'adeguata verifica e per l'identificazione del titolare effettivo
2. Quando scattano gli obblighi di segnalazione
  - Elementi da considerare al fine della concretizzazione del sospetto
  - I sospetti da incapacità di applicare le misure di adeguata verifica
3. Le segnalazioni basate su soglie di merito e l'identificazione degli acquisti a fini "non commerciali"
4. I partenariati per le condivisioni delle informazioni: contenuto, cautele e limiti allo scambio di informazioni tra i partecipanti

**Gian Luca Greco**, Professore Associato di Diritto dell'Economia, Università di Milano

## 03.

## I docenti

*Chairman:* **Andrea Minto**

Professore associato di Diritto e Regolamentazione dei mercati finanziari, Università Ca' Foscari Venezia

**Danilo Quattrocchi**

Partner, ADVANT Nctm

**Raffaele Cosimo**

Responsabile della Direzione Centrale Anti Financial Crime, Intesa Sanpaolo

**Francesco Di Carlo**

Managing Partner, Fivers

**Rosanna Pellerino**

Associate Partner, Pirola

**Vincenzo Donativi**

Professore Ordinario di Diritto Commerciale, Università LUM-Giuseppe Degennaro di Casamassima

**Roberto Ferretti**

Partner, Annunziata & Conso

**Gian Luca Greco**

Professore Associato di Diritto dell'Economia, Università di Milano

**Relatore in attesa di conferma**

## In sintesi

---

**Data** 11 ottobre 2024

**Modalità di svolgimento** Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

**Orario** 09.00 - 17.00

**Quota di iscrizione** Euro 900,00 = più I.V.A. per partecipante

**Quota di iscrizione** Euro 700,00 = più I.V.A. per partecipante  
entro il 18 settembre 2024

## Informazioni utili

---

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

### Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

### Ulteriori informazioni

Email [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)

Tel **0444 1233891**

### BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO  
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220  
E-mail: [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it)  
c/o CASSA RURALE DI TRENTO  
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



## Il nuovo Regolamento Antiriciclaggio Le novità al processo di Adeguata Verifica

11 ottobre 2024 / 09.00 - 17.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it) oppure [iscriviti online](#)

### Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

### Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

### Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma \_\_\_\_\_

#### Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it), dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Timbro e firma \_\_\_\_\_

#### Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Bancaria Consulting S.r.l. assume ogni responsabilità in ordine all'esecuzione del servizio, impegnandosi in caso di inadempimento imputabile a titolo di dolo o colpa a tenere indenne il cliente nei limiti del corrispettivo previsto. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma \_\_\_\_\_

---

## Il nuovo Regolamento Antiriciclaggio

11 ottobre 2024 / 09.00 - 17.00

 [iscriviti online](#)