

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

Enrico Morlini, Head of Compliance Advisory & Transaction AML, Credem

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

Enrico Morlini

Head of Compliance Advisory & Transaction AML, Credem

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

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

Tel **0444 1233891**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: 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 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, 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](#)