

# Antiriciclaggio: le nuove disposizioni di Banca d'Italia

Comunicazione di Banca d'Italia  
del 9 febbraio 2018

Disposizioni di Banca d'Italia su  
organizzazione, procedure e controlli  
in materia di antiriciclaggio - aprile 2018

Disposizioni di Banca d'Italia in materia  
di adeguata verifica della clientela - aprile 2018

**Milano, 29 maggio 2018**

NH Milano Touring



evento disponibile in  
**videoconferenza**  
on demand

**- 20%**

**advance booking**  
per le iscrizioni  
entro il 4 maggio

**Convenia srl**

Via San Massimo 12 | 10123 Torino

T 011 889004 - F 011 835682 - P.Iva 10336480016

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

## RELATORI

**Dott. Massimo Baldelli**

Amministratore Delegato  
Eddystone srl

**Avv. Barbara Bandiera**

Knowledge Counsel  
Studio Legale RCC

**Dott. Filippo Berneri**

Partner  
AC Group - Annunziata & Conso

**Dott. Massimiliano Forte**

Managing Partner  
Tema Consulenza srl

**Avv. Corrado Ghielmi**

Associate  
Bird & Bird

**Dott.ssa Arianna Locati**

Consultant  
Eddystone srl

**Avv. Marco Morabito**

Founder  
Studio Legale Morabito

**Avv. Guido Pavan**

Partner  
Eddystone srl

L'evento è in fase di accreditamento (CFP) presso  
i Consigli degli Ordini Professionali competenti

**Avv. Massimo Jorio**

Responsabile dell'evento e coordinatore dei lavori



N. 1724  
UNI EN ISO 9001:2015

Convenia srl ha ottenuto la certificazione  
in ottemperanza alla normativa **UNI EN  
ISO 9001:2008 SETTORI EA35 E EA37**  
(progettazione ed organizzazione di eventi  
formativi manageriali in ambito economi-  
co-giuridico).

## NOTE ORGANIZZATIVE

**Luogo e Data:** Milano, 29 maggio 2018

**Orario:** 9.00 - 13.00 / 14.30 - 17.00

**Sede:** NH Milano Touring

Via Ugo Tarchetti 2 | 20122 Milano - T 02 633551

**Quota di partecipazione:**

Aula € 900 + iva | Videoconferenza € 700 + iva

Advance booking: - 20% entro il 4 maggio

- Alcuni giorni prima dell'evento saranno inviate le credenziali per accedere alla VIEDOCONFERENZA e sarà possibile presentare domande in tempo reale.
- La certificazione UNI EN ISO 9001:2015 consente di usufruire di finanziamenti, agevolazioni, contributi e fondi di categoria per la partecipazione all'evento.
- Per gli Enti Pubblici la quota di partecipazione è esente Iva ex art. 14, c.10, L.537/93.

La quota di partecipazione comprende: materiale didattico, documentazione presentata dai relatori e coffee break.

### Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota tramite bonifico bancario intestato a:

**Convenia srl, via San Massimo 12 | 10123 Torino**  
c/o BANCO POPOLARE – FILIALE DI TORINO 14  
IBAN: IT 29 P 05034 01014 000000000135

ovvero mediante assegno bancario o circolare intestato a Convenia srl,  
da consegnare il giorno dell'evento.

### Modalità di disdetta:

La disdetta dovrà essere comunicata in forma scritta entro 7 giorni lavorativi (esclusi sabato e domenica) antecedenti l'inizio dell'evento formativo. Nel caso in cui la disdetta pervenga oltre questo termine o si verifichi la mancata presenza dell'iscritto al corso, la quota verrà addebitata per intero; sarà cura della Società inviare al partecipante gli atti del convegno.

Si fa presente che, in qualunque momento, l'azienda/ente/studio professionale può sostituire il proprio iscritto, previa comunicazione del nominativo del nuovo partecipante.

### Prenotazione Alberghiera:

La Società, su richiesta dei partecipanti, può provvedere alla prenotazione alberghiera a condizioni agevolate presso la struttura dove si terrà l'evento formativo. Si raccomanda di provvedere alla prenotazione almeno sette giorni prima della data di inizio del convegno.

Per ogni ulteriore informazione è possibile consultare il sito [www.convenia.it](http://www.convenia.it) oppure contattare la Società al n. **011 889004** o all'indirizzo di posta elettronica [info@convenia.it](mailto:info@convenia.it)

### La IV Direttiva Antiriciclaggio: il recepimento in Italia di Banca d'Italia

- evoluzione del quadro normativo Antiriciclaggio
- finalità e principi del D.LGS 25 maggio 2017, n. 90 (IV Direttiva Antiriciclaggio)
- impatti pratici della Comunicazione di Banca d'Italia del 9 febbraio 2018
- principali novità dei documenti di consultazione di Banca d'Italia in materia adeguata verifica e sistemi dei controlli interni
- rapporti e operazioni tra destinatari

**Dott. Filippo Berneri**

### La differenza tra gli obblighi di adeguata verifica ordinaria e semplificata

- contenuto e modalità di esecuzione dell'adeguata verifica della clientela
- identificazione, verifica dei dati, raccolta di informazioni su scopo e natura
- profilatura della clientela basata su fattori di rischio
- indici di rischio per clientela, prodotti, servizi, canali, aree geografiche
- impatti sul controllo costante del tempo

**Dott. Massimo Baldelli**

### L'adeguata verifica rafforzata, la disciplina del titolare effettivo ed il Registro centrale

- fattori di rischio elevato e obblighi di adeguata verifica rafforzata
- nuova definizione di PEP (persona politicamente esposta)
- criteri per l'individuazione del titolare effettivo
- trust e comunicazione del titolare effettivo
- informazioni sulla titolarità effettiva e registro centrale del titolare effettivo

**Avv. Corrado Ghielmi**

### L'adeguata verifica tramite terzi e operatività a distanza

- individuazione dei soggetti terzi e fasi dell'adeguata verifica che essi possono effettuare
- terzi aventi sede in Paesi ad alto rischio
- modalità di esecuzione degli obblighi da parte dei terzi. Significato di "direttamente" (art. 27 D.Lgs. 231/2007)
- attestazione
- responsabilità nel caso di ricorso a terzi
- terzi e fattori di rischio legati ai canali di distribuzione
- strumenti di registrazione audio/video
- relazioni digitali con i clienti (Commissione europea)

**Avv. Barbara Bandiera**

### La valutazione aziendale del rischio riciclaggio e di finanziamento del terrorismo

- processo di autovalutazione del rischio dei destinatari
- individuazione del rischio inerente, delle vulnerabilità e del rischio residuo
- matrice di determinazione del rischio residuo
- linee guida per la conduzione del Risk Assessment
- esempi di indicatori di monitoraggio del rischio AML/CFT

**Dott. Massimiliano Forte**

### Il nuovo assetto dei presidi organizzativi antiriciclaggio

- principio di proporzionalità e approccio basato sul rischio
- novità nei compiti e nelle responsabilità degli organi aziendali
- cosa cambia per la Funzione Antiriciclaggio: assetti organizzativi, compiti e flussi informativi. Il regime dell'esternalizzazione. La relazione annuale
- nuovi adempimenti del responsabile SOS (segnalazione delle operazioni sospette)
- istituzione del punto di contatto centrale per gli intermediari che operano tramite soggetti convenzionati e agenti

**Avv. Guido Pavan**

**Dott.ssa Arianna Locati**

### Il regime delle sanzioni penali e amministrative

- sanzioni penali e amministrative
- focus delle sanzioni per mancata segnalazione di operazioni sospette
- impatti in tema di responsabilità amministrativa dell'ente (D.Lgs. 231/2001)
- sistemi interni di segnalazione delle violazioni (cd. sistemi di Whistleblowing)
- giurisprudenza italiana ed europea (cenni) e casi pratici

**Avv. Marco Morabito**

### Question Time:

#### Valutazione di casi e quesiti proposti dai partecipanti

Al fine di consentire l'approfondimento di particolari profili giuridici sui temi oggetto del convegno, i Partecipanti interessati potranno formulare casi e quesiti specifici tramite invio preventivo a Convenia (all'indirizzo [info@convenia.it](mailto:info@convenia.it))



L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento - da parte di Convenia srl - della presente scheda di iscrizione, integralmente compilata e sottoscritta, da inviare via fax al numero **011 835682**.

TITOLO DEL CONVEGNO \_\_\_\_\_

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

Partecipazione  AULA  VIDEOCONFERENZA

NOME \_\_\_\_\_

COGNOME \_\_\_\_\_

AZIENDA/ENTE/STUDIO \_\_\_\_\_

RUOLO AZIENDALE \_\_\_\_\_

E-MAIL \_\_\_\_\_

TELEFONO \_\_\_\_\_ FAX \_\_\_\_\_

#### Dati per la fatturazione

INTESTATARIO FATTURA \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_

CITTÀ \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_

P. IVA / C. F. \_\_\_\_\_

#### Per Informazioni

REFERENTE \_\_\_\_\_

TELEFONO \_\_\_\_\_

E-MAIL \_\_\_\_\_

TIMBRO, DATA E FIRMA \_\_\_\_\_

#### Modalità di pagamento

Versamento anticipato della quota di iscrizione tramite bonifico bancario. Ai sensi dell'art.1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative e condizioni.

TIMBRO, DATA E FIRMA \_\_\_\_\_

#### Informativa privacy

I dati forniti a Convenia srl sono raccolti e trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici, per le finalità connesse all'esecuzione dei servizi erogati (registrazione a convegni e incontri formativi, richieste di informazioni, gestione delle formalità contabili, iscrizione alle newsletter, etc). Il conferimento dei dati, seppur facoltativo, si rende necessario per l'espletamento dei servizi richiesti. Solo previa autorizzazione dell'interessato, i dati saranno conservati e trattati da Convenia srl, per l'invio di materiale informativo relativo ai servizi ed alle iniziative future della Società. Ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato potrà esercitare il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti in esso previsti, mediante comunicazione scritta, indirizzata a Convenia srl (con sede in Via San Massimo 12, 10123 Torino) ovvero tramite fax 011/835682 o all'indirizzo di posta elettronica [info@convenia.it](mailto:info@convenia.it).

TIMBRO, DATA E FIRMA \_\_\_\_\_