

AML FINTECH

Ultime disposizioni di Banca d'Italia,
recepimento della VI Direttiva
e Fintech & Insurtech

CONVEGNO

**1 - 2
DICEMBRE
2021**

L'EVENTO VERRÀ
TRASMESSO ESCLUSIVAMENTE IN
VIDEOCONFERENZA

Il convegno è organizzato secondo un metodo frontale ed interattivo, e permette a tutti i partecipanti di rivolgere in diretta ai relatori quesiti e richieste di chiarimenti. È possibile inviare le proprie domande via e-mail all'indirizzo info@imelitalia.it entro il 30 novembre 2021.

+ L'evento

Due intense giornate di lavori dedicate all'**analisi delle relazioni esistenti tra il sistema di prevenzione del riciclaggio di denaro** e del finanziamento del terrorismo e le **nuove frontiere del Fintech**.

Attraverso l'esame degli ultimi aggiornamenti normativi e di prassi, saranno oggetto di analisi gli adempimenti in tema di valutazione del rischio, di adeguata verifica della clientela, anche semplificata e rafforzata, l'adeguata verifica a distanza e gli obblighi di segnalazione.

Saranno in particolare approfonditi i compiti delle **funzioni di controllo interno** ed **il ruolo e le responsabilità della funzione antiriciclaggio**. Un particolare focus sarà dedicato al **Rapporto annuale UIF per il 2020**, alle implicazioni derivanti dall'**attuazione della Direttiva (UE) 2018/1673** (c.d. sesta direttiva europea) e lo sguardo sarà ampliato attraverso l'analisi di tipo comparato sulle **esperienze di altri ordinamenti nazionali**.

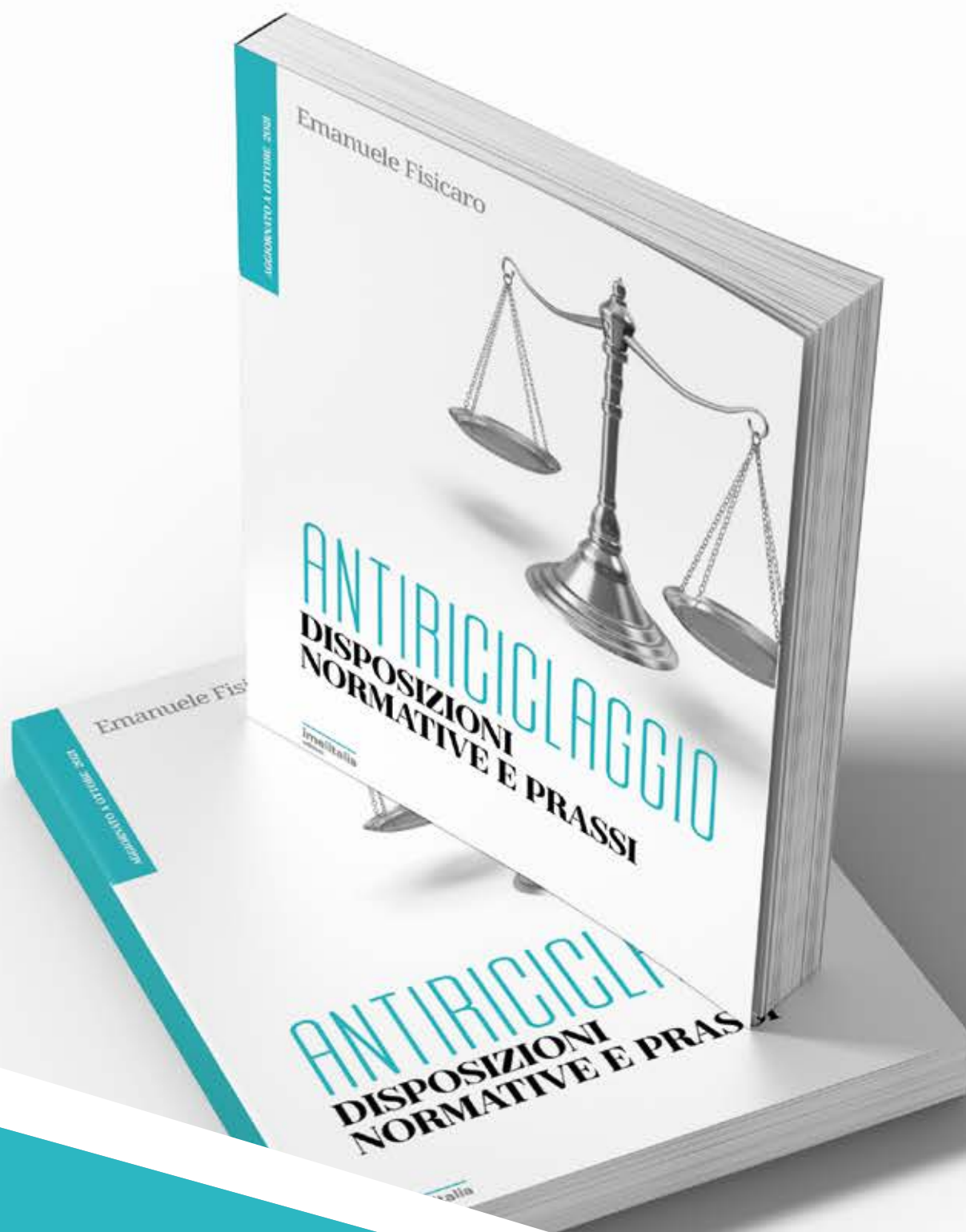
Infine, saranno considerate le **connessioni applicative con la disciplina in materia di DAC6**.

+ A chi è rivolto

- **Responsabili degli uffici legali, compliance e internal audit**
- **Responsabili della funzione antiriciclaggio**
- **Delegati** alla segnalazione delle operazioni sospette
- **Componenti degli organi di controllo** e dell'**Organismo di Vigilanza 231** di istituti bancari, intermediari finanziari ed **Enti Assicurativi**
- **Professionisti**



**AI PARTECIPANTI SARÁ CONSEGNA TO
IN OMAGGIO IL MANUALE ANTIRICICLAGGIO:
DISPOSIZIONI NORMATIVE E PRASSI OPERATIVA**
aggiornato a Ottobre 2021.



+ Programmi e Relatori

1 DICEMBRE - ORE 9:30

ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA E MISURE SEMPLIFICATE. SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA. IL RISK BASED APPROACH E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA: PROFILI EVOLUTIVI

- Gli orientamenti ESAs del 4 gennaio 2018 e le misure di adeguata verifica
- Misure semplificate di adeguata verifica
- Misure rafforzate di adeguata verifica e la rilevanza dei rapporti con paesi terzi ad alto rischio
- Gestione delle casistiche a più alto rischio. Le segnalazioni di operazioni sospette
- L'esecuzione da parte di terzi degli obblighi di adeguata verifica e le disposizioni specifiche per particolari tipologie operative
- Particolari tipologie operative
- Le specifiche disposizioni per l'adeguata verifica effettuata a distanza

Avv. Giuseppe Sciarretta

(Head of AML LCA Studio Legale)

1 DICEMBRE – ORE 10:30

CRYPTOASSET E CONTRASTO AL RICICLAGGIO. REGOLE E STRUMENTI DI CONTROLLO

- Obblighi a carico di Exchange e gestori di portafogli elettronici
- Le raccomandazioni di Banca d'Italia e Consob
- Procedure operative di banche e intermediari
- Strumenti di verifica sull'origine dei fondi derivanti dalla vendita di criptovalute; le soluzioni fintech di CRYPTOVALUES
- Indici anomalia UIF

Avv. Fabrizio Vedana

(Amministratore delegato Across Family Advisor)

1 DICEMBRE - ORE 11:30

MONETA, MONETA ELETTRONICA E CRIPTOVALUTE. UNA PROSPETTIVA SOSTANZIALE E CIVILISTICA.

- Le definizioni attuali di criptovaluta
- Criptovalute e criptoattività (token)
- Cos'è il denaro (il diritto di battere moneta)
- Moneta elettronica (TUB, art. 114 bis e ss.)
- Bitcoin, altcoin e stable coin
- Il caso Libra di Facebook e le nuove sperimentazioni

Avv. Francesco Rampone

(IP/TMT Lawyer La Scala Studio Legale)

1 DICEMBRE - ORE 12:30

IL RUOLO DELLE BANCHE NELLA PREVENZIONE E CONTRASTO AL RICICLAGGIO, COMPITI E RESPONSABILITA' DELLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO, LE COMUNICAZIONI RELATIVE ALLE OPERAZIONI SOSPETTE

- Ruolo degli organi aziendali nel presidio antiriciclaggio
- Inquadramento organizzativo e compiti della funzione Antiriciclaggio
- Rapporti con altre funzioni aziendali
- Il Responsabile Antiriciclaggio
- Il Responsabile delle Segnalazioni di Operazioni Sospette
- La tempestività delle segnalazioni
- Divieto di comunicazione delle segnalazioni e possibili deroghe
- Condivisione delle informazioni tra soggetti privati e tra pubblico e privato
- I feed back UIF
- Le comunicazioni oggettive

Dott. Marco Caruso

(Responsabile Segnalazioni Operazioni Sospette Banco BPM)

1 DICEMBRE - ORE 15:00

ANTIRICICLAGGIO, OPERAZIONI DI EROGAZIONE DEL CREDITO ED ADEGUATA VERIFICA.

- L'evoluzione dei presidi antiriciclaggio
- Dell'adeguata verifica formale all'adeguata verifica sostanziale
- Processo del credito e presidio antiriciclaggio
- Merito creditizio ed adeguata verifica
- Frode fiscale, società cartiere ed analisi dei dati di bilancio
- L'uso delle criptovalute in ambito societario

Prof. Cristiano Iurilli

(Università degli Studi di Tor Vergata)

1 DICEMBRE - ORE 16:00

RAPPORTI TRA RICICLAGGIO DI DENARO ED EVASIONE FISCALE

- Considerazioni introduttive
- Lotta al riciclaggio e all'evasione fiscale sul fronte internazionale ed europeo
- Relazione tra riciclaggio e reati tributari nell'ordinamento nazionale
- Utilizzo ai fini fiscali dei dati e delle informazioni antiriciclaggio

Gen. C. A. Michele Carbone

(Ufficiale Generale della Guardia di Finanza)

1 DICEMBRE – ORE 17:00

LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO DI SAN MARINO ALL'AVANGUARDIA NELLA REGOLAMENTAZIONE DEGLI ASSETTI DI GOVERNANCE E DEGLI ASSET VIRTUALI CON LA PROPOSTA DELLA VI DIRETTIVA UE E LA CRDV

- Disposizioni sulla tecnologia blockchain per le imprese
- Norme in materia di servizio di custodia di asset virtuali
- Legge 17 giugno 2008 n. 92 “Disposizioni in materia di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo” della Repubblica di San Marino e confronto con la VI Direttiva AML Regolamento UE per la prevenzione dell’uso del sistema finanziario per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo- Proposal COM(2021) 420 final del 20.7.2021 e Regolamento UE sulle informazioni minime obbligatorie che accompagnano i trasferimenti di fondi e di certi crypto-assets – revisione - Proposal COM(2021) 422 final del 20.7.2021
- Legge antiriciclaggio n. 92/2008 e Legge n. 165/2005 sulle Imprese e sui Servizi Bancari, Finanziari e Assicurativi - Istruzione AIF n. 2019/05 e Regolamento Banca Centrale n. 2007/07: gli assetti di Governance e le analogie con i principi contenuti nella CRD V e nelle Linee Guida EBA 2021/05 sulla Governance interna e la gestione dei rischi ESG e ML/TF, nelle Linee Guida EBA 2021/06 sui requisiti di idoneità degli esponenti aziendali, le Linee Guida EBA 31/2021 sul Ruolo del Responsabile della conformità e dell’Organo di gestione e nel Regolamento Proposal COM(2021) 420 final sulla Funzione di controllo della conformità e il ruolo del Compliance Manager e del Compliance Officer

Dott.ssa Emanuela Montanari

(Responsabile Antiriciclaggio Banca Agricola Commerciale, San Marino)

1 DICEMBRE – ORE 18:00

RISCHIO AML ALTO, MEDIO E BASSO (SETTORE BANCARIO E PROFESSIONISTI) VALUTAZIONE DA PARTE DEGLI ORGANI DI SUPERVISIONE STRATEGICA, GESTIONE E DELLA FUNZIONE DI CONTROLLO

- Concetto di rischio AML: elementi per definire il rischio “alto”, “medio” e “basso”
- Il concetto di prevenzione
- La prevenzione AML nella giurisprudenza di merito e di legittimità
- L’approccio basato sul rischio e la Raccomandazione n.1 FATF
- Valutazione del rischio a livello sovranazionale, nazionale e i soggetti obbligati
- Definizione dell’unità di valutazione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo
- Riciclaggio di denaro e reati presupposto
- Criminalità organizzata
- Traffico di droga
- Corruzione
- Evasione fiscale (ed economia sommersa)
- Usura
- Estorsione
- Funzione antiriciclaggio: Valutazione e misura delle vulnerabilità associate al rischio di riciclaggio
- Valutazione del settore economico, opacità della struttura proprietaria delle imprese e vulnerabilità a livello territoriale
- Procedura per la gestione dei rapporti con la clientela “ad alto, medio e basso rischio”
- Criteri di valutazione concernenti il cliente, il rapporto o l’operazione
- Attuazione degli indirizzi strategici
- Operatività dei presidi organizzativi minimi
- Il ruolo e le responsabilità del Collegio sindacale

Avv. Prof. Emanuele Fiscaro

(Presidente Centro Studi Europeo Antiriciclaggio & Compliance)

2 DICEMBRE - ORE 9:30

REATO DI RICICLAGGIO DI DENARO ALLA LUCE DELLA DIRETTIVA (UE) 2018/1673 DEL PARLAMENTO EUROPEO SULLA LOTTA AL RICICLAGGIO MEDIANTE IL DIRITTO PENALE

- Gli organi di supervisione strategica, gestione e della funzione di controllo alla luce della direttiva (UE) 2018/1673: fattispecie penali oggetto di modifica
- Reato di ricettazione (648 c.p.)
- Reato di riciclaggio (648-bis)
- Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (648-ter)
- Autoriciclaggio (648-ter. 1)
- Delitto comune del cittadino all'estero
- Confisca in casi particolari (240-bis)

Dott. Cons. Ciro Santoriello

(Sostituto Procuratore – Procura della Repubblica di Torino)

2 DICEMBRE – ORE 10:30

PRINCIPALI ATTORI ISTITUZIONALI AML/CFT IN ITALIA E NELL'UE

- I destinatari della normativa sul contrasto al riciclaggio e rispetto delle direttive degli organi istituzionali
- Supervisor AML
- Unità di informazione finanziaria
- Commissione Europea
- Banca Centrale Europea
- Europol

Avv. Prof. Emanuele Fiscaro

(Presidente del Centro Studi Europeo Antiriciclaggio e Compliance)

2 DICEMBRE - ORE 11:30

RAPPORTO ANNUALE UIF PER IL 2020

- Analisi dell'Unità di Informazione Finanziaria
- La collaborazione attiva e i flussi segnaletici
- Aree di rischio
- Le sanzioni

Dott. Emmanuele Di Fenza

(Consulente/Outsourcer Antiriciclaggio)

2 DICEMBRE - ORE 12:30

ANTIRICICLAGGIO E ADEMPIMENTI DAC 6

- Profili oggettivi della DAC 6
- Soggetti obbligati alla comunicazione DAC 6
- Titolarità effettiva. Relazione e confronto tra DAC 6 e obblighi antiriciclaggio
- Esempi di meccanismi transfrontalieri oggetto di notifica in presenza di hallmarks della categoria d.2
- Profili sanzionatori

Dott. Emiliano Marvulli

(Agenzia delle Entrate)

+ Obiettivi

Il convegno ospita i maggiori **Esperti del settore** al fine di indagare i termini dell'attuale dibattito sul tema ed illustrare le più **recenti novità** utili all'aggiornamento professionale.

+ Come Iscrivarsi

Per iscriversi al **Convegno AML & FINTECH - Ultime disposizioni di Banca d'Italia, recepimento della VI Direttiva e Fintech & Insurtech** è sufficiente compilare il modulo di iscrizione in tutte le sue parti e provvedere al pagamento tramite bonifico bancario intestato a:

IMELITALIA srl

IT61A0200841571000105583733

Banca UniCredit



L'iscrizione sarà perfezionata con l'invio all'indirizzo iscrizioni@imelitalia.it del modulo di iscrizione, compilato e sottoscritto, al quale dovrà essere allegata copia di avvenuto pagamento.

+ Quota di partecipazione

Il costo per la partecipazione al convegno è di **950 EURO + iva.**

-50%

Formule agevolate per le seguenti categorie convenzionate:

FINO AL 28 NOVEMBRE

- **Iscritti Centro Studi Europeo Antiriciclaggio & Compliance**
- **Neolaureati**
- **Abbonati LIMEAML**
- Appartenenti a **ENTI CREDITIZI**
- **Avvocati, professionisti, commercialisti** che hanno partecipato ad eventi organizzati da IMELITALIA

Per gli appartenenti ad una di tali categorie, l'iscrizione al convegno avrà un costo pari a **500 EURO + iva se ci si iscrive entro il **24 Novembre 2021.****

€ 400,00 + iva

FINO AL 28 NOVEMBRE



AI PARTECIPANTI AL CONVEGNO SARÀ RILASCIATO DALLA IMELITALIA L'ATTESTATO DI FREQUENZA NOMINATIVO, CHE VERRÀ INVIATO VIA EMAIL NEL 10 GIORNI SUCCESSIVI.



Contatti



+39 02.780372



www.imelitalia.it



info@imelitalia.it



Viale Piave, 6 - 20129 Milano