

ANTIRICICLAGGIO: LE NOVITÀ

Alla luce della IV Direttiva in vigore dal giugno 2017

Roma, 03 Maggio 2017

Milano, 04 Maggio 2017

Hotel Atlantico – via Cavour 23, Roma

Hotel Crowne Plaza – via Melchiorre Gioia 73, Milano

Il tema dell'antiriciclaggio, e del contrasto al finanziamento del terrorismo, è di sempre e tragica attualità nei fatti quotidiani.

L'intendimento dei legislatori europei è anch'esso improntato ad un maggior controllo e capillarità dei fenomeni finanziari che in taluni casi sfociano, purtroppo, in comportamenti attuati sia dalla criminalità organizzata, sia dalle organizzazioni dedite al terrorismo di stampo religioso-politico.

La nuova direttiva pone quindi in luce il ruolo centrale che gli intermediari sono chiamati a svolgere, fornendo al contempo strumenti e mezzi di indagine ora allineati a nuove tipologie di "scoring" valutativo.

Non sempre e non solo infatti il mero censimento anagrafico può restare base di valutazione complessiva della controparte ma, al contrario, deve integrarsi con tecniche valutative più adeguate alle profilature di rischio, ai fenomeni di immigrazione di massa, e al mercato economico, nel suo contesto sempre più allargato e sfuggibile per tipologia di transazione e di connettività continua.

Alla luce di quanto sopra il presente convegno intende delineare il nuovo percorso normativo fornendo spunti specifici sulle novità introdotte dalla direttiva (UE) 2015/849 e dallo schema di decreto legislativo approvato nella seduta del consiglio dei ministri del 23 febbraio 2017.

Nel corso della giornata verrà inoltre analizzato il documento presentato dal Direttore dell'UIF in audizione alla Camera dei Deputati del 27 marzo.

I temi sopra evidenziati non richiedono una specifica e circoscritta preparazione tecnico-normativa; pertanto tale convegno è anche allargato, oltre alla funzione AML, anche ai servizi Organizzazione, Audit e Compliance.

Ore 09.30 registrazione partecipanti

Ore 09.40 apertura lavori

➤ **INTRODUZIONE: IL FRAMEWORK TEORICO**

- Il livello internazionale
 - ✓ Il GAFI e le relative raccomandazioni
- Il livello comunitario
 - ✓ Gli organismi della UE coinvolti
 - ✓ ESA (Joint Committee of European Supervisory Authorities)

- LA NORMATIVA ITALIANA E LE ATTIVITÀ DELLA UIF
 - Il livello nazionale
 - ✓ Il ruolo della Banca d'Italia
 - ✓ Il ruolo della UIF
 - ✓ Le altre Istituzioni coinvolte
 - La normativa nazionale primaria
 - ✓ Gli indicatori di anomalia
 - ✓ Il reato di autoriciclaggio
 - Le disposizioni attuative
 - ✓ Modelli e schemi di comportamenti anomali
 - Gli adempimenti degli operatori
 - ✓ Segnalazione di operazioni sospette (SOS)
 - ✓ Segnalazioni antiriciclaggio aggregate (S.AR.A)

- LA DIRETTIVA 2015/849 (IV DIRETTIVA AML) E LE DISPOSIZIONI CONNESSE
 - Direttiva (UE) 2015/849
 - ✓ Definizioni generali e valutazione del rischio
 - ✓ Adeguata verifica – misure semplificate e rafforzate
 - ✓ Titolare effettivo
 - ✓ Obblighi di segnalazione e divieto di comunicazione
 - ✓ Protezione dei dati, obblighi di conservazione delle registrazioni e dati statistici
 - ✓ Formazione, vigilanza e cooperazione tra le Autorità
 - ✓ Sanzioni
 - Regolamento (UE) 2016/794 Istituzione Europol
 - Regolamento (UE) 2016/1675 Individuazione paesi terzi ad alto rischio
 - ESA - Joint Guidelines on the characteristics of a risk-based approach to anti-money laundering and terrorist financing supervision and the steps to be taken when conducting supervision on a risk-sensitive basis (JC_2015_060)
 - ESA - Joint Guidelines on simplified and enhanced customer due diligence and the factors credit and financial institutions should consider when assessing the money laundering and terrorist financing risk associated with individual business relationships and occasional transactions (JC_2015_061)
 - Opinion of the European Banking Authority on the application of customer due diligence measures to customers who are asylum seekers from higher-risk third countries or territories (Eba_OP_2016_07)
 - Opinion of the European Banking Authority on the EU Commission's proposal to bring Virtual Currencies into the scope of Directive (EU) 2015/849 (Eba_OP_2016_14)
 - ESA - Joint Committee on the risks of money laundering and terrorist financing affecting the Union's financial sector (JC_2017_07)

- IL DECRETO LEGISLATIVO DI RECEPIMENTO
 - I contenuti del decreto: analisi struttura e particolarità

- ALCUNI APPROFONDIMENTI
 - Approccio basato sulla valutazione del rischio
 - Adeguata verifica
 - Il registro dei titolari effettivi
 - La conservazione dei dati
 - Il regime sanzionatorio
 - Nuovo Antiriciclaggio e gli obblighi degli organi di controllo aziendale

- CONCLUSIONI
 - La sintesi presentata da UIF alla Camera dei Deputati il 27 marzo 2017

Ore 17.00 chiusura lavori

RELATORI: *Roberto e Davide Savelli* – partners Save Consulting Group
Paolo Cataldi – consultant Save Consulting Group