



**OPTIME**  
Formazione  
Studi e Ricerche

**Corso professionalizzante on line**

## **Gli adempimenti antiriciclaggio per banche, intermediari e assicurazioni**

**14 e 15 maggio 2020**



**Evento disponibile in videoconferenza**

La qualità degli eventi Optime **fruibile da qualsiasi luogo**, direttamente su PC o tablet

**Optime**  
Un brand di Paradigma Srl

Tel. 011.538686

Corso Vittorio Emanuele II, 68  
10121 Torino  
www.optime.it - info@optime.it

## Relatori

### **Dott. Toni Atrigna**

È attualmente docente, sin dal primo anno della sua istituzione, al Master, poi divenuto Corso di Specializzazione, in Diritto dei Mercati Finanziari dell'**Università Statale di Milano**. È stato Professore a Contratto di Diritto del Mercato Finanziario presso la Facoltà di Giurisprudenza dell'**Università di Brescia**.

Ha rivestito per cinque anni il ruolo di Responsabile dell'Area Normativa di ASSOSIM e ha collaborato con noti studi professionali specializzati nel settore finanziario e bancario.

Nel 2005 ha fondato lo **Studio Legale Atrigna & Partners** in cui è responsabile dell'area relativa alla consulenza e pareristica in materia di diritto degli intermediari e dei mercati finanziari e disciplina antiriciclaggio.

Si occupa in particolare degli aspetti operativi e normativi legati alla disciplina dei mercati, dei servizi di investimento e dell'attività di gestione collettiva, nonché dei rapporti tra intermediari (attività di mercato primario, sponsor, specialist, operatività sul mercato secondario) ivi compresi i profili della disciplina degli abusi di mercato e delle direttive di settore.

Ha partecipato attivamente alla consultazione con le Autorità e le Istituzioni nella fase di stesura prima e recepimento poi delle Direttive MiFID, Market Abuse, Prospetti e III Direttiva antiriciclaggio.

Autore di articoli e pubblicazioni, partecipa, in qualità di relatore, a convegni attinenti alla propria specializzazione.

### **Avv. Carla Giuliani**

Iscritta all'Albo degli Avvocati di Milano, dal luglio 2005 è socia dello **Studio Legale Atrigna & Partners**, in cui è responsabile dell'area relativa alla redazione della contrattualistica connessa alla prestazione dei servizi di investimento ed alla gestione collettiva del risparmio.

Coordina con gli altri partner dello Studio le attività di carattere legale connesse con la consulenza e la pareristica in materia di diritto degli intermediari e dei mercati finanziari e disciplina antiriciclaggio.

Relatrice a convegni attinenti alla propria specializzazione.

### **Agevolazioni e formazione finanziata**



#### **EARLY BOOKING -20%**

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **23 aprile** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



#### **PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%**

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età con una **riduzione del 50%**.



#### **FORMAZIONE FINANZIATA**

Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita gestione** dei necessari adempimenti.



#### **EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA**

Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

# Programma dei lavori

**Prima giornata**  
**Giovedì 14 maggio 2020**

## FRAMEWORK GIURIDICO DI RIFERIMENTO, PRINCIPI E AMBITO DI APPLICAZIONE

### Le fonti di regolazione

Gli standard internazionali e le Direttive europee  
La normativa nazionale di rango primario  
Le norme di rango secondario emanate da UIF, Banca d'Italia ed IVASS: uno sguardo di insieme  
L'analisi della V Direttiva AML e le modalità di recepimento nell'ordinamento italiano

### L'ambito di applicazione

Le finalità della normativa  
Principi generali: risk based approach, proporzionalità, know your customer  
I soggetti passivi nella normativa: applicazione a intermediari italiani e UE. Chi risponde all'interno delle strutture. Ruoli e responsabilità  
Autorità competenti in materia AML  
Principali definizioni: esemplificazioni

### Dall'approccio rule based all'approccio risk based

L'analisi dei rischi di riciclaggio  
La valutazione e la mitigazione del rischio come processi dinamici di adeguamento dei comportamenti attesi dai soggetti obbligati  
L'autovalutazione degli intermediari: modalità di redazione, impatti sulle policy e sull'assetto dei controlli dell'intermediario.  
Esemplificazioni

### Gli obblighi di adeguata verifica della clientela

Le fasi del processo  
Gli obblighi di adeguata verifica semplificata e rafforzata della clientela  
L'esecuzione degli obblighi da parte di terzi  
Adeguata verifica a distanza  
L'obbligo di astensione  
Peculiarità per SIM, Banche, imprese di assicurazione, fiduciarie e altri intermediari finanziari

### La titolarità effettiva

L'individuazione del titolare effettivo  
I registri sulla titolarità effettiva di persone giuridiche e trust  
Titolare effettivo e pubblica amministrazione  
Titolare effettivo in taluni casi particolari  
Titolare effettivo residuale: casistiche e novità della V Direttiva

Il registro dei titolari effettivi: stato dell'arte, contenuto, aspetti normativi

### Il Provvedimento in materia di organizzazione e controlli

Ruoli e responsabilità nell'intermediario (esame di tipologie diversi di intermediari)  
Le funzioni apicali: responsabilità  
Funzione antiriciclaggio e Delegato SOS  
Operatività nell'ambito di gruppi  
Presidi in caso di particolari operatività (reti distributive)

**Seconda giornata**  
**Venerdì 15 maggio 2020**

## OBLIGHI E SANZIONI

### La segnalazione delle operazioni sospette

Il perimetro soggettivo e oggettivo dell'obbligo  
I criteri, le istruzioni e i parametri in materia di segnalazione di operazione sospetta  
L'esito della segnalazione  
La tutela del segnalante  
Possibili indicatori di anomalia e descrizione degli steps interni da formalizzare  
L'obbligo di motivazione  
Rapporto con le comunicazioni oggettive

### Gli obblighi di comunicazione in materia di assegni e contante

Limiti all'utilizzo del contante e dei titoli al portatore nella nuova disciplina  
Cenni storici

### Obblighi di conservazione

La struttura del nuovo "AUI"  
Differenze rispetto al passato  
I controlli sull'AUI: compiti, responsabilità, esemplificazioni

### Il quadro sanzionatorio

Le sanzioni per inosservanza degli obblighi di adeguata verifica, conservazione e astensione  
Le sanzioni per inosservanza dell'obbligo di segnalazione  
Le sanzioni per inosservanza delle norme in materia di contante e assegni  
Il procedimento sanzionatorio

### Le ispezioni e la difesa degli intermediari

Tipologie di attività ispettive e Autorità interessate  
Lo svolgimento dell'ispezione

Tempistiche per le risposte degli intermediari  
La gestione dell'ispezione: cosa fare durante  
La gestione dell'ispezione: come difendersi dopo la chiusura dell'ispezione  
Esemplificazioni e casi pratici.

**Dott. Toni Atrigna**  
*Atrigna & Partners*

**Avv. Carla Giuliani**  
*Atrigna & Partners*

## Note organizzative e condizioni

**Data dell'evento** 14 e 15 maggio 2020

**Orario dei lavori**  
9.00 - 9.30 Accesso alla piattaforma  
9.30 - 13.30  
14.30 - 17.30

**Quota di partecipazione** Una giornata: € 1.000 + Iva  
(Early Booking): € 800 + Iva  
Due giornate: € 1.900 + Iva  
(Early Booking): € 1.520 + Iva

La quota di partecipazione in aula virtuale (diretta streaming) include la consegna del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di sottoporre ai relatori quesiti di specifico interesse a mezzo chat. È altresì possibile anticipare domande e richieste di approfondimento inviando una email a [info@optime.it](mailto:info@optime.it) entro il giorno antecedente l'evento. In caso di **videoconferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

### Modalità di funzionamento della videoconferenza

È possibile accedere all'aula virtuale da qualsiasi luogo, utilizzando il proprio PC o tablet con una semplice connessione a Internet. La piattaforma informatica utilizzata da Optime (Adobe Connect) non necessita di requisiti tecnici particolari.

Nei giorni antecedenti l'evento il partecipante riceverà per posta elettronica le credenziali, le istruzioni di accesso e un test per verificare che la postazione da cui accede sia correttamente impostata. Il giorno dell'evento sarà sufficiente selezionare il link che troverà nella mail e inserire le credenziali per accedere all'aula virtuale.

Durante gli interventi, oltre a vedere e sentire i docenti, è possibile consultare simultaneamente la documentazione predisposta dal relatore. Ogni utente collegato potrà porre domande sulle tematiche affrontate a mezzo chat, alle quali il docente risponderà nel corso dell'intervento.

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del modulo di registrazione, da inviare via email all'indirizzo [info@optime.it](mailto:info@optime.it), integralmente compilato. Il numero dei collegamenti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo di registrazione. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica.

### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata all'atto della presentazione della richiesta di iscrizione e, in ogni caso, prima dell'effettuazione dell'intervento formativo, tramite bonifico bancario intestato a:

Paradigma Srl - Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
c/o Banco BPM Spa  
IBAN IT 78 Y 05034 01012 000000001359

### Formazione finanziata

La quota di partecipazione può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai Fondi Paritetici Interprofessionali. Optime offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendicontazione. La possibilità di accedere alla formazione finanziata con partecipazione mediante videoconferenza può variare a seconda dell'Ente erogante.

### Attestato di frequenza

L'attestato di partecipazione nominativo sarà rilasciato al termine dell'intervento formativo ai partecipanti che hanno regolarmente preso parte ai lavori.

### Diritto di recesso e modalità di disdetta

È attribuita ai partecipanti la facoltà di recedere ai sensi dell'art. 1373 c.c. Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o si verifichi di fatto con il mancato collegamento alla videoconferenza, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla nostra Segreteria organizzativa.

### Variazioni di programma

Paradigma, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma. Paradigma si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione del programma e di sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo email [info@optime.it](mailto:info@optime.it).

PARADIGMA Srl  
Registro delle Imprese di Torino  
Capitale sociale Euro 50.000,00 i.v.  
P. IVA 06222110014



## Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 3

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma Srl, del presente modulo di iscrizione da inviare via mail all'indirizzo [info@optime.it](mailto:info@optime.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



### Dati relativi all'evento

**Gli adempimenti antiriciclaggio per banche, intermediari e imprese di assicurazioni**

- Giovedì 14 maggio 2020**  
 **Venerdì 15 maggio 2020**

### Dati relativi al partecipante

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Azienda/Studio/Ente \_\_\_\_\_

Funzione aziendale/Professione \_\_\_\_\_

E mail \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

### Dati per eventuale partecipante under 35

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

E mail \_\_\_\_\_

### Dati per la fatturazione elettronica

Intestatario fattura \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

P. Iva/C. F. \_\_\_\_\_

Codice destinatario o PEC (Privati) \_\_\_\_\_

Codice univoco uff. (PA) \_\_\_\_\_

Codice CIG (PA) \_\_\_\_\_

Split Payment  SI  NO

OdA \_\_\_\_\_ Data OdA \_\_\_\_\_

Altri riferimenti \_\_\_\_\_

### Per informazioni contattare

Referente \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

E mail \_\_\_\_\_

### Data e Firma

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

### Data e Firma

#### Informativa Privacy

I dati forniti a Paradigma Srl sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di Paradigma Srl, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto.

Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno inoltre conservati e trattati da Paradigma Srl per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma Srl. Lei potrà esercitare i diritti sanciti agli artt. 15 - 22 del Regolamento (UE) 2016/679 inviando una richiesta scritta a Paradigma Srl con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI  NO

### Data e Firma