



**OPTIME**  
Formazione  
Studi e Ricerche

## Corso professionalizzante on line

# Gli adempimenti antiriciclaggio per banche, intermediari e assicurazioni

15 e 16 novembre 2022



**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



UNI EN ISO  
9001:2008

## Relatori

### Dott. Toni Atrigna

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**. E' 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.

Ricopre e ha ricoperto incarichi in qualità di componente degli organi straordinari nei procedimenti di amministrazione straordinaria e liquidazioni coatte amministrative su nomina il ruolo di IVASS e Banca d'Italia

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

### Avv. Carla Maria Giuliani

Iscritta all'Albo degli Avvocati di Milano.

Ha collaborato per quattro anni in uno studio legale specializzato in materia di diritto civile e societario, maturando particolare esperienza nell'ambito della redazione di pareri e contratti.

Ha poi sviluppato la propria esperienza nel settore della consulenza in materia di diritto dei mercati finanziari e di diritto bancario e assicurativo prestando la propria attività, per un periodo di due anni, presso un noto studio professionale in materia finanziaria.

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 e alla gestione collettiva del risparmio**.

Responsabile inoltre dell'area relativa al **diritto delle assicurazioni**, con particolare riguardo alle tematiche connesse alla creazione e alla distribuzione dei prodotti finanziari assicurativi. 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.

I docenti, nel corso dell'evento formativo, risponderanno alle **domande** e alle **richieste di chiarimenti** formulate dai partecipanti. Eventuali quesiti potranno essere anticipati inviando una email all'indirizzo [asorba@paradigma.it](mailto:asorba@paradigma.it).

# Programma dei lavori

## Prima giornata

Martedì 15 novembre 2022

### 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. Esempificazioni

#### 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 diverse di intermediari  
Le funzioni apicali: responsabilità  
Funzione anticiclaggio e Delegato SOS  
Operatività nell'ambito di gruppi  
Presidi in caso di particolari operatività; reti distributive

## Seconda giornata

Mercoledì 16 novembre 2022

### OBBLIGHI, SANZIONI E NUOVO QUADRO NORMATIVO EUROPEO

#### 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 step 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

#### Obblighi di conservazione e segnalazioni aggregate

Le modalità di conservazione previste dalla normativa  
Differenze rispetto al passato  
Operatività semplice e complessa  
Esenzioni dagli obblighi di registrazione e coordinamento con le SARA  
I controlli sugli archivi standardizzati: compiti, responsabilità, esemplificazioni  
Il Provvedimento SARA in vigore da gennaio 2021: differenze e impatti  
Condotta da tenere nel caso di rinvio da parte degli intermediari di SARA errate o incomplete  
Impatto su policy, procedure dei provvedimenti in materia di conservazione e SARA

#### 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  
Le sanzioni nel caso di errate SARA  
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

#### Il nuovo quadro normativo europeo

Le nuove Direttive e Regolamenti in ambito comunitario: tempistiche e framework  
Le principali novità  
Le linee guida EBA che impattano sulla disciplina AML  
Il coordinamento con le norme interne

**Dott. Toni Atrigna**  
**Avv. Carla Maria Giuliani**  
Partners Atrigna & Partners

### Agevolazioni e formazione finanziata



#### EARLY BOOKING -20%

Inviando il modulo di iscrizione **entro il 25 ottobre 2022** si avrà diritto a una **riduzione del 20%** sulla quota di partecipazione



#### PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 30° anno di età con una **riduzione del 50%** sulla quota di partecipazione



#### 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

# Note organizzative e condizioni

**Data dell'evento** 15 e 16 novembre 2022

**Orario dei lavori** Accesso alla piattaforma 9.00 - 9.30  
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

## Quota di partecipazione in videoconferenza

La quota di partecipazione in aula virtuale (diretta streaming) include l'invio del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di sottoporre ai relatori quesiti di specifico interesse. 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 connessione a Internet. La piattaforma informatica utilizzata da Paradigma (Adobe Connect) non necessita di requisiti tecnici particolari. Nei giorni antecedenti l'evento il partecipante riceverà per posta elettronica le credenziali e le istruzioni di accesso. 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, 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 14 V 05034 01017 00000002530

## 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 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'evento 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



UNI EN ISO  
9001:2008

# 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.



UNI EN ISO  
9001:2008

## Dati relativi all'evento

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

Martedì 15 novembre 2022

Mercoledì 16 novembre 2022

### Dati relativi al partecipante

Nome  Cognome

Azienda/Studio/Ente

Funzione aziendale/Professione

E mail

Telefono  Fax

### Dati per eventuale partecipante under 30

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, accensente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI  NO

### Data e Firma