

# Riciclaggio: i presidi organizzativi nel nuovo Provvedimento Banca d'Italia del 26.3.2019

Milano, 28 maggio 2019

*La partecipazione alla sessione del mattino è gratuita e aperta sino ad esaurimento posti*

Con il contributo di:

Organizzato da:



ASSOCIAZIONE INTERMEDIARI  
MERCATI FINANZIARI - ASSOSIM



**London**  
Stock Exchange Group



# I Partner

---

---

## Academy

Academy, il centro di formazione del London Stock Exchange Group, è nato all'inizio del 2000 in Italia e nel 2004 nel Regno Unito, con l'obiettivo di interpretare l'evoluzione del contesto finanziario italiano e internazionale attraverso il confronto con i professionisti del settore.

L'attività principale dei due campus basati a Londra e a Milano è progettare, sviluppare e strutturare percorsi formativi integrati per il mercato finanziario, al fine di accompagnare:

- Il professionista, nella propria crescita per la «formazione al ruolo»
- Le aziende, nello sviluppo del capitale umano e nella definizione di professionalità evolute.

---

## Associazione Intermediari Mercati Finanziari - ASSOSIM

Associazione Intermediari Mercati Finanziari, ASSOSIM, rappresenta gli operatori del mercato mobiliare italiano nei confronti degli Organi dello Stato e delle Amministrazioni pubbliche, delle altre Associazioni imprenditoriali, di Organizzazioni economiche e sociali e di altre Associazioni, Enti, Soggetti pubblici e privati. ASSOSIM svolge attività di ricerca, assistenza normativa e formazione, con pubblicazioni e organizzazione di convegni e seminari.

ASSOSIM conta circa 80 associati (Banche, Società d'Intermediazione Mobiliare, succursali italiane di Intermediari Esteri), attivi sul mercato primario e secondario e su quello dei derivati, con una quota pari all'82% dell'intero volume negoziato sui mercati regolamentati italiani. Dal 2007, la membership è allargata a Studi Legali, Società di Consulenza e di Sviluppo di Soluzioni Informatiche, e a quei soggetti che forniscono servizi agli Intermediari Finanziari.

---

---

# Programma

---

## Il contesto formativo

Il 26 marzo 2019 la Banca d'Italia ha pubblicato le nuove Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni per prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio.

I destinatari dovranno adeguarsi alle Disposizioni **entro il 1° giugno 2019**. Si applicheranno a partire dal 1° gennaio 2020:

- l'obbligo di definire e approvare una policy motivata che indichi le scelte in materia di assetti organizzativi, procedure e controlli interni, adeguata verifica e conservazione dei dati e
- l'obbligo, per le capogruppo, di istituire una base informativa comune.

---

## Obiettivi del corso

**La sessione della mattina, gratuita, con possibilità di iscrizione separata fino a esaurimento posti**, ha l'obiettivo di **analizzare le principali novità contenute nel provvedimento**, al fine di valutarne i possibili impatti sugli intermediari, sia in termini di policy per il governo dei rischi, sia in termini di articolazione dei relativi presidi.

**La sessione del pomeriggio, a pagamento**, avrà un **taglio molto operativo** e sarà focalizzata sui seguenti "workshop": redazione della policy antiriciclaggio; redazione del manuale interno della funzione antiriciclaggio e redazione del manuale interno del delegato SOS.

---

## I destinatari

Il corso è rivolto, in primo luogo, alla Funzione antiriciclaggio, al Delegato SOS, alla Revisione interna, ai membri degli organi di governo e controllo, ai revisori esterni. Il corso interessa altresì le aree Organizzazione ed ICT chiamate a fornire supporto nell'aggiornamento dei presidi.

---

## La faculty

**Michele Antonio Bozza Venturi**, Servizio Tutela dei Clienti ed Antiriciclaggio Divisione Verifiche Antiriciclaggio e Usura, **Banca d'Italia**

**Marco Caruso**, Responsabile Segnalazioni Operazioni Sospette, **Banco BPM**

**Francesco Costantino**, Presidente, **Regulatory Consulting**

**Carla Giuliani**, Socio, **Atrigna & Partners**

**Raffaele Manfredi Selvaggi**, Direttore Area Consulenza Banche e Intermediari Finanziari, **Unione Fiduciaria**

---

## Il materiale didattico

Ai partecipanti sarà fornito il materiale didattico in formato digitale uno giorno prima dell'incontro in aula a seguito della ricezione della copia di avvenuto bonifico.

---

---

# Programma

---

## 28 Maggio 2019 – Mattino

9.15 Registrazione dei partecipanti

---

### 9.30 Proporzionalità e approccio basato sul rischio: le modifiche ai principi guida

- Principio di proporzionalità: focus sui servizi prestati dall'intermediario
- Approccio basato sul rischio: prevenzione dall'effettiva esposizione al rischio di riciclaggio
- Valutazione di idoneità e motivazione delle scelte
- Revisione del sistema dei controlli interni

10.30 Coffee break

---

### 10.45 La policy antiriciclaggio

- Ruolo attivo degli organi di supervisione strategica e di gestione
- Responsabilità dell'organo di controllo
- Gestione dei rischi più rilevanti: rapporti con clienti e operatività con paesi terzi ad "alto rischio"
- SOS: autovalutazione dei rischi e processo di rilevazione/segnalazione adeguato a specificità dell'attività svolta, dimensioni e complessità dell'intermediario
- Conservazione dei dati
- Esternalizzazione della funzione antiriciclaggio

---

### 12.00 Novità nel sistema dei controlli interni

- Inquadramento organizzativo della Funzione Antiriciclaggio e attribuzione del ruolo
- Revisione interna: attribuzione di responsabilità anche a un amministratore, titolare di specifiche deleghe in materia di controlli
- Criteri per l'attribuzione della responsabilità delle SOS
- Collaborazione tra funzioni aziendali nello sviluppo di metodologie di gestione del rischio
- Controlli in loco: raccordo tra Funzione Antiriciclaggio e Audit
- Sistema dei controlli nei gruppi

Docenti:

**Michele Antonio Bozza Venturi**, Servizio Tutela dei Clienti ed Antiriciclaggio - Divisione Verifiche Antiriciclaggio e Usura, **Banca d'Italia**

**Raffaele Manfredi Selvaggi**, Direttore Area Consulenza Banche e Intermediari Finanziari, **Unione Fiduciaria**

13.00 Chiusura sessione mattino

---

# Programma

## 28 Maggio 2019 - Pomeriggio

---

### 14.00 Redazione Policy AML

- Ruoli e responsabilità degli organi sociali
- Principi del modello organizzativo/esternalizzazioni
- Sistemi di controllo: articolazione dei presidi, selezione e nomina delle funzioni di controllo
- Valutazione dei rischi di riciclaggio
- Classificazione clientela per fasce di rischio
- Flussi informativi
- Modalità di conservazione dei dati
- Formazione

**Carla Giuliani**, Socio, **Atrigna & Partners**

### 16.30 Redazione manuale interno del Delegato SOS

- Posizionamento ed assetto organizzativo
- Coordinamento in caso di delega attribuita a più di un soggetto
- Conoscenza e applicazione rigorosa di istruzioni, schemi e indicatori emanati dalla UIF
- Autonomia di giudizio e obblighi di riservatezza
- Modalità di accesso ai flussi informativi interni ed alle fonti informative libere
- Segnalazioni effettuate dal personale preposto: valutazioni di congruità e comunicazione degli esiti

**Marco Caruso**, Responsabile Segnalazioni Operazioni Sospette, **Banco BPM**

---

### 15.15 Redazione manuale interno della Funzione Antiriciclaggio

- Posizionamento ed assetto organizzativo della funzione
- Verifica dell'affidabilità del sistema informativo
- Verifiche congruità valutazioni alla base delle SOS
- Altre attività di supporto e di controllo nel continuo
- Flussi informativi e flussi segnaletici
- Formazione del personale
- Autovalutazione rischio di riciclaggio
- Relazione annuale alla Banca d'Italia

**Francesco Costantino**, Presidente, **Regulatory Consulting**

17.15 Chiusura lavori

16.15 Coffee break

---

# Le condizioni generali

La "scheda di iscrizione" ha valore di contratto tra Bit Market Services e il partecipante/società di appartenenza del partecipante ed è disciplinata dalle seguenti condizioni generali:

---

## Data e luogo del corso

28 maggio 2019

Palazzo Mezzanotte – Congress Centre and Services  
Piazza degli Affari, 6 – 20123 Milano.

---

## 1. Modalità di iscrizione

L'iscrizione può essere effettuata inviando ad Academy – London Stock Exchange Group la scheda di iscrizione debitamente compilata, entro una settimana dall'inizio del corso, secondo una delle seguenti modalità:

- email [academy\\_italy@lseg.com](mailto:academy_italy@lseg.com)
- WEB [www.academy.lseg.com](http://www.academy.lseg.com)

Per iscrizioni successive alla scadenza sopra indicata, si prega di contattare il seguente numero di telefono:

- TEL **+39 02 72426.086**

Il numero dei partecipanti è limitato. Le iscrizioni verranno accettate in ordine cronologico e perfezionate soltanto a seguito di conferma scritta inviata da parte della segreteria organizzativa di Academy.

---

## 2. Quota di iscrizione Sessione pomeriggio

### 28 maggio 2019 Sessione pomeriggio

La quota di partecipazione per ciascun partecipante è di € 350 + IVA per i **SOCI ASSOSIM**

La quota di partecipazione per ciascun partecipante è di € 650 + IVA per i **NON SOCI ASSOSIM**

La quota di partecipazione include il materiale didattico e il coffee break.

### 28 maggio 2019 Sessione mattina

La partecipazione alla Sessione del mattino è gratuita e non propedeutica alla Sessione del pomeriggio.

---

## 3. Modalità di pagamento

La quota deve essere versata:

- A seguito della ricezione dell'email di conferma di effettuazione del corso da parte della Segreteria Organizzativa (7 giorni prima del corso)

Il pagamento dovrà essere effettuato mediante BONIFICO BANCARIO intestato a:

### **BIT MARKET SERVICES S.p.A.**

P.zza degli Affari, 6  
20123 Milano - P.IVA – 06695270964

### **Deutsche Bank S.p.A. Filiale via San Prospero, 2 20121 Milano**

**codice IBAN IT 22 B 03104 01600 000000 770114**

**SWIFT address DEUTITMMIL**

Copia dell'avvenuto bonifico dovrà essere trasmessa via email ad [academy\\_italy@lseg.com](mailto:academy_italy@lseg.com), entro e non oltre il giorno lavorativo antecedente le sessioni d'aula.

Il materiale didattico sarà inviato il giorno prima del corso e previa ricezione di copia del bonifico bancario.

---

## 4. Proprietà intellettuale

Il Richiedente riconosce ed accetta che i contenuti resi disponibili in relazione al corso (quali, ad esempio, video, immagini, testi), sono di titolarità di, o comunque nella disponibilità di, BIMS e che gli stessi non possono essere oggetto di riproduzione, distribuzione o altra forma di sfruttamento economico senza il preventivo consenso di BIMS o del soggetto titolare dei relativi diritti sugli stessi.

---

## 5. Responsabilità

Nonostante BIMS cerchi di assicurare l'accuratezza e l'aggiornamento dei contenuti resi disponibili in relazione al corso (quali, ad esempio, video, immagini, testi), BIMS dichiara, e il Richiedente di conseguenza acconsente, che nessuna responsabilità potrà essere attribuita a BIMS nei casi di imprecisione o non accuratezza di talune informazioni. BIMS declina ogni responsabilità rispetto a qualsiasi danno, perdita o spesa eventualmente patita da terzi in conseguenza del loro affidamento a tali contenuti, che vengono forniti esclusivamente ai fini di formazione. In nessun caso la responsabilità di BIMS in relazione al

---

# Le condizioni generali

presente contratto potrà eccedere la Quota di partecipazione.

---

## 6. Tracciabilità dei flussi finanziari

BIMS e il Richiedente assumono tutti gli obblighi in materia di tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla L. 136/2010, come successivamente modificata e implementata (gli "Obblighi di Tracciabilità"). Il Richiedente, qualora rientri nella definizione di «stazione appaltante» prevista dal d.lgs. 18 aprile 2016 n. 50 fini dell'applicabilità della disciplina di cui all'art. 3, L. 136/10 e successive modifiche, si impegna a comunicare a BIMS il Codice Identificativo di Gara (CIG) relativo ai pagamenti da effettuarsi ai sensi del presente contratto e, ove previsto, il Codice Unico di Progetto (CUP). Resta inteso che, fatte salve eventuali deroghe ed esenzioni parziali alla normativa di cui alla L. 136/2010, il mancato utilizzo di strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità dei movimenti finanziari (ad esempio, bonifico bancario o postale) e il mancato adempimento di qualunque altro obbligo di tracciabilità, costituiscono causa di risoluzione del presente contratto.

---

## 7. Modalità di recesso

Ai sensi dell'art. 1373 C.C., al Richiedente è concessa la facoltà di recedere dal presente contratto tramite invio di disdetta scritta via email ad [academy\\_italy@lseg.com](mailto:academy_italy@lseg.com).

Tale facoltà potrà essere esercitata con le seguenti modalità:

- sino a 7 (sette) giorni lavorativi prima della data di inizio del corso, con diritto del Richiedente al rimborso della Quota di partecipazione;
- oltre il termine di 7 giorni e sino al giorno antecedente l'inizio del corso (24 ore prima), con diritto del Richiedente al rimborso di una quota pari al 50% della Quota di partecipazione;
- oltre i termini suddetti qualsiasi rinuncia alla partecipazione non darà diritto ad alcun rimborso della Quota di partecipazione il quale sarà integralmente dovuto. È, in ogni caso, prevista la facoltà del Richiedente di sostituire egli stesso con altro soggetto ovvero richiedere la partecipazione all'edizione successiva o ad

La "scheda di iscrizione" ha valore di contratto tra BIt Market Services e il partecipante/società di appartenenza del partecipante ed è disciplinata dalle seguenti condizioni generali:

un altro corso. E' possibile esercitare tale ultima facoltà esclusivamente rispetto a edizioni successive o altri corsi che abbiano luogo entro l'arco temporale di un anno dal primo giorno di corso cui la scheda di iscrizione si riferisce.

---

## 8. Variazioni di programma

BIMS si riserva la facoltà di rinviare o annullare il corso dandone comunicazione via fax o via e-mail ai partecipanti entro 7 (sette) giorni lavorativi antecedenti la data di inizio del corso; in tal caso, BIMS provvederà al rimborso della Quota di partecipazione senza ulteriori oneri. BIMS si riserva inoltre la facoltà, per motivi organizzativi, di modificare il programma/sede del corso in aula e/o sostituire i docenti indicati con altri docenti di pari livello professionale.

---

## 9. Legge regolatrice e foro competente

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Tutte le controversie derivanti dal presente contratto, comprese quelle relative alla sua validità, interpretazione, esecuzione e risoluzione, sono attribuite dalle parti alla competenza esclusiva del Foro di Milano

# Scheda di iscrizione

Si prega di prendere visione delle clausole contrattuali riportate nella pagina antecedente. **Sessione gratuita:** Compilare [il form online](#)  
**Sessione a pagamento:** compilare la scheda di iscrizione da inviare via email a [academy\\_italy@lseq.com](mailto:academy_italy@lseq.com) e in copia ad [Assosim@assosim.it](mailto:Assosim@assosim.it) o acquistare il corso [via web](#)

Riciclaggio: i presidi organizzativi nel nuovo Provvedimento Banca d'Italia del 26/3/2019  
Milano, 28 maggio 2019

Quota di partecipazione	data	sessione	
Sessione gratuita		mattina	PARTECIPO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Individuale Socio Assosim	28/05/2019	pomeriggio	<input type="checkbox"/> € 350 + IVA
Individuale Non socio Assosim	28/05/2019	pomeriggio	<input type="checkbox"/> € 650 + IVA

**Dati del partecipante** (I dati della tabella sotto riportata serviranno al team di progettazione per una proficua gestione d'aula e per l'invio di comunicazioni relative al corso in oggetto e ai corsi futuri su tematiche analoghe)

<b>Nome e Cognome</b>				
<b>Funzione aziendale</b>				
<b>Società</b>				
<b>E-mail</b>		<b>Tel.</b>		
<b>Area di appartenenza</b>		<b>Livello di conoscenza della materia</b>		
<input type="checkbox"/> Direzione Generale	<input type="checkbox"/> ICT	<input type="checkbox"/> Fiscale	<input type="checkbox"/> base	
<input type="checkbox"/> Personale, Organizzazione e Formazione	<input type="checkbox"/> Legale	<input type="checkbox"/> Finanza	<input type="checkbox"/> intermedio	
<input type="checkbox"/> Amministrazione e controllo	<input type="checkbox"/> Ricerca e sviluppo	<input type="checkbox"/> Risk Management	<input type="checkbox"/> avanzato	
<b>Settore industriale</b>				
<input type="checkbox"/> Società non quotata	<input type="checkbox"/> Banca	<input type="checkbox"/> Consulenza	<input type="checkbox"/> Energy	
<input type="checkbox"/> Società quotata	<input type="checkbox"/> Investment Bank	<input type="checkbox"/> Private Equity	<input type="checkbox"/> SGR	
<b>Indirizzo della società</b>				
<b>Via</b>	<b>N.</b>	<b>Cap.</b>	<b>Città</b>	<b>Prov.</b>

**Dati obbligatori per la fatturazione** (La fattura deve essere intestata a:)

<b>Ragione sociale/Nome Cognome</b>				
<b>P.IVA</b>		<b>Ufficio</b>		
<b>Nome e Cognome referente amministrativo</b>				
<b>Via</b>	<b>N.</b>	<b>Cap.</b>	<b>Città</b>	<b>Prov.</b>
<b>Tel.</b>		<b>Email</b>		

# Scheda di iscrizione

Si prega di prendere visione delle clausole contrattuali riportate nella pagina antecedente. **Sessione gratuita:** Compilare [il form online](#)  
**Sessione a pagamento:** compilare la scheda di iscrizione da inviare via email a [academy\\_italy@lseg.com](mailto:academy_italy@lseg.com) e in copia ad [Assosim@assosim.it](mailto:Assosim@assosim.it) o acquistare il corso [via web](#)

## Fattura elettronica

Ai sensi della Legge n. 205 del 27 dicembre 2017 e del Provvedimento n. 89757 del 30 aprile 2018 dell'Agenzia delle Entrate, e successive modifiche e/o integrazioni, il Richiedente (rientrante tra i soggetti residenti o stabiliti in Italia) comunica:

Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC)

Oppure il Codice Destinatario:

Al fine di ricevere la fattura elettronica tramite il c.d. Sistema di Interscambio (sdl) in base alla modalità prescelta

Tel.

Email

## Split Payment

Ai sensi dell'art. 17-ter del D.P.R. n. 633/72 e successive modifiche e/o integrazioni, il Cliente (con partita IVA/Codice Fiscale italiani) dichiara di:

- rientrare nell'ambito di applicazione del sistema di liquidazione dell'IVA denominato "Split Payment"
- non rientrare nell'ambito di applicazione del sistema di liquidazione dell'IVA denominato "Split Payment" e si impegna a comunicare ogni eventuale modifica di regime

## Al fine di perfezionare l'iscrizione, è necessario completare (barrando gli appositi spazi) le seguenti opzioni in materia di tutela della privacy

Dichiaro di essere a conoscenza che [Blt Market Services](#), [Assosim](#), [Consulting](#) e [Unione Fiduciaria](#), (di seguito i titolari) agiscono in qualità di Titolari autonomi del trattamento dei dati personali e di aver letto e compreso l'informativa relativa al trattamento dei miei dati da parte dei Titolari.

acconsento  non acconsento  
al trattamento dei miei dati personali per la ricezione di comunicazioni commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi dei titolari. Il consenso è facoltativo: posso in ogni momento revocare la mia dichiarazione di consenso inviando una comunicazione all'indirizzo indicato nell'informativa privacy

acconsento  non acconsento  
alla ricezione di comunicazioni commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi delle società del Gruppo LSEG, alle quali i dati personali saranno comunicati. Il consenso è facoltativo: posso in ogni momento revocare la mia dichiarazione di consenso inviando una comunicazione all'indirizzo indicato nell'informativa privacy

Timbro e Firma

Data:



---

## Academy

La completezza e la qualità della formazione costituiscono un fattore determinante nel processo di rinnovamento del sistema economico-finanziario. Per rispondere a queste esigenze Academy, il centro di formazione del London Stock Exchange, a partire dal 2000 progetta, sviluppa e propone programmi e percorsi formativi in ambito finanziario, legale e manageriale.

[www.lseg.com/academy](http://www.lseg.com/academy)

## Contatti

E: [academy\\_italy@lseg.com](mailto:academy_italy@lseg.com)

T: +39 02 72426 086



**London**  
Stock Exchange Group

