

**CONVEGNO**  
**ANTIRICICLAGGIO**

**Adeguata verifica, AUI e SOS:  
problemi e soluzioni applicative  
per l'adeguamento ai nuovi provvedimenti**

***21 novembre 2013***

*c/o*

*Rosa Grand Milano - Star Hotel  
Piazza Fontana, 3  
20122 Milano*

*Sala Aida A*

**Relatori:**

**Dott. Giovanni Francesco D'Ecclesiis**  
*Ispettorato Vigilanza Banca d'Italia*

**Dott. Alessandro Patrignani**  
*Ispettorato Vigilanza Banca d'Italia*

**Dott. Antonio Piazza**  
*Responsabile Divisione Operazioni Sospette II - UIF*

**Dott. Manlio d'Agostino**  
*Economista B-ASC Università Milano Bicocca, consulente di Business and Financial Intelligence*

**Dott.ssa Francesca Tamma**  
*Compliance Officer – WeBank*

**Dott. Guido Pavan**  
*Partner - Eddystone Srl*

**Dott. Massimo Baldelli**  
*Amministratore Delegato - Eddystone Srl*

**Avv. Davide Nervegna**  
*Of Counsel - Norton Rose Fulbright Studio Legale*

**Moderatore:**

**Avv. Claudia Petracca**  
*Responsabile Area Legale - Assosim*

# Programma 21 novembre 2013

**09.15 - 09.30** **Registrazione dei partecipanti**

**Moderatore dei lavori: Claudia Petracca**

**09.30 - 10.00** **Adeguata verifica: rilievi ispettivi e suggerimenti operativi**

- Valutazione delle informazioni raccolte sul cliente, sul titolare effettivo, su natura e scopo del rapporto continuativo, sull'origine dei fondi
- Principali carenze riscontrate in sede ispettiva (focus sull'identificazione del titolare effettivo)
- Cenni alle problematiche legate all'obbligo di astensione (art. 23, c.1-bis, del D. Lgs 231/2007)

**Giovanni Francesco D'Ecclesiis**

**10.00 - 10.15** **Q&A**

**10.15 - 10.45** **AUI: rilievi ispettivi e suggerimenti operativi**

- Principali problematiche riscontrate in sede ispettiva
- Principali implementazioni del sistema alla luce delle nuove disposizioni di aprile 2013 (focus sulle definizioni di titolare effettivo sub 1 e sub 2)

**Alessandro Patrignani**

**10.45 - 11.00** **Q&A**

**11.00 - 11.15** **Coffee break**

**11.15 - 11.45** **Utilizzo delle informazioni raccolte nell'ambito dell'attività di adeguata verifica della clientela al fine di individuare potenziali operazioni sospette e valutarne la necessità di segnalazione**

- Indicazioni pratiche sul corretto utilizzo degli indicatori di anomalia
- Casistiche più frequenti riscontrate nell'ambito dell'attività di vigilanza

**Giovanni Francesco D'Ecclesiis - Alessandro Patrignani**

## **Programma 21 novembre 2013– segue**

### **11.45 - 12.30 Spunti di riflessioni sulle segnalazioni di operazioni sospette**

- Dati statistici sulle SOS
- Segnalazioni RADAR – errori/omissioni ricorrenti
- Approccio basato sul rischio
- Processo di analisi delle SOS
- Tipologie segnalate: criticità e prospettive

**Antonio Piazzì**

### **12.30- 12.45 Q&A**

### **12.45 – 14.00 Lunch**

### **14.00-14.45 I casi di astensione e restituzione delle somme (23, comma 1-bis)**

- Adeguata Verifica e Astensione: come coniugarle con il core business
- Le casistiche di astensione (AVC e SOS): uguaglianze, similitudini e differenze
- Il comportamento in caso di astensione: quali procedure e modulistica?
- L'approccio basato sul rischio e l'astensione: aspetti pratici ed operativi
- Le casistiche e le modalità di restituzione nei casi previsti dall'art. 23 c.1-bis
- Le informazioni da acquisire e conservare in caso di restituzione ex art.23 c.1-bis
- I presidi per contrastare i rischi in caso di astensione e restituzione delle somme
- Integrazione con gli aspetti organizzativi
- Le casistiche applicative ed esemplificative

**Manlio d'Agostino**

### **14.45 - 15.30 Identificazione reale e identità digitali**

- Le problematiche dell'identificazione negli intermediari a distanza
- Identificare a distanza e tramite terzi: pro e contro nel nuovo provvedimento delle due soluzioni
- I nuovi mezzi di comunicazione e l'identificazione: spunti di riflessione
- Risvolti civilistici e di privacy legati agli adempimenti del provvedimento AV

**Francesca Tamma**

## **Programma 21 novembre 2013– segue**

### **15.30 - 16.15 Adeguamento AUI: possibili soluzioni applicative**

- Gli impatti applicativi sull'AUI del provvedimento di Banca d'Italia del 3 aprile 2013
- Gli effetti delle principali novità nella tenuta dell'AUI (tracciato, causali analitiche)
- La registrazione del titolare effettivo: il caso delle società fiduciarie
- Le verifiche sulla completezza, congruità e correttezza dell'AUI
- Responsabilità in caso di irregolare tenuta dell'AUI

**Guido Pavan**  
**Massimo Baldelli**

### **16.15 - 16.30 Q&A**

### **16.30 - 17.15 Adeguata verifica: aspetti problematici**

- Identificazione dell'esecutore nell'home banking
- Operazioni per corrispondenza
- Dati identificativi: il codice fiscale
- Applicazione dell'obbligo di astensione alla gestione collettiva del risparmio
- Outsourcing del monitoraggio costante

**Davide Nervegna**

### **17.15 – 17.30 Q&A e chiusura lavori**

**Scheda di iscrizione (compilare e inviare via fax al n. 02.867898)****DATI PARTECIPANTE**

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

Società \_\_\_\_\_ Funzione aziendale \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

**DATI PER LA FATTURAZIONE**

Ragione sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_ Cap \_\_\_\_\_

Prov. \_\_\_\_\_ Partita IVA \_\_\_\_\_

**Persona di riferimento**

Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

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

**Quota di partecipazione** ASSOCIATO/ADERENTE ASSOSIM € 500,00 + IVA NON ASSOCIATO/ADERENTE € 700,00 + IVA

E' previsto uno sconto del 20% a partire dal secondo partecipante. La quota di partecipazione comprende lunch e coffee break.

**Modalità di pagamento**

**Il pagamento dovrà essere effettuato all'atto dell'iscrizione** tramite bonifico bancario sul C/C intestato ad ASSOSIM presso il Banco di Brescia, Filiale Milano 14. Codice IBAN: IT88K0350001600000000012476

**La fattura verrà emessa a seguito del pagamento.**

**Per ulteriori informazioni contattare la Segreteria organizzativa ASSOSIM**  
tel. 02. 86454996, fax 02. 867898 ; e-mail: [assosim@assosim.it](mailto:assosim@assosim.it)

**Informazioni**

I dati personali raccolti con la presente scheda saranno conservati nel database informatico di Assosim ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/03. Con la firma della presente si autorizza espressamente Assosim nonché enti e società esterne ad essa collegati ad inviare proposte commerciali a mezzo fax, posta o e-mail.

Potranno essere esercitati i diritti previsti dall'Art.7 del citato decreto mediante comunicazione scritta ad Assosim – Via Alberto Da Giussano, 8 – 20145 Milano.

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_