

SYNERGIA



formazione



Dipartimento Nazionale di ACCREDITAMENTO  
per la Formazione Professionale

SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.  
Via Pomba, 14 - 10123 TORINO  
Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663  
e-mail: [info@synergiaformazione.it](mailto:info@synergiaformazione.it)  
[www.synergiaformazione.it](http://www.synergiaformazione.it)

partnership with Synergia Consulting Group Alleanza Professionale

## ANTIRICICLAGGIO (D. Lgs. 231/07)

## ORGANIZZAZIONE INTERNA

## CASISTICHE RILEVANTI GESTIONE DELLE SOS RESPONSABILITÀ

Milano, 23 - 24 Ottobre 2012

Starhotels Ritz



### RELATORI

- Avv. Giovanni Paolo Accinni** Studio Legale Accinni - Milano
- Avv. Sergio Maria Battaglia** Docente  
Master "Giuristi e Consulenti  
di Impresa"  
Componente Osservatorio  
Permanente Antiriciclaggio  
Università Roma Tre  
Vice Presidente C.I.S.S.  
Centro Internazionale Studi  
Luigi Sturzo
- Avv. Ermanno Cappa** Partner  
Studio Legale La Scala  
Milano  
Presidente  
Centro Studi Ambrosoli  
Presidente Emerito AIGI
- Cap. Brandino Capparella** Comando Regionale  
Lombardia  
Guardia di Finanza
- Avv. Claudio Cocuzza** Partner  
Cocuzza & Associati  
Studio Legale - Milano  
Componente  
Comitato Antiriciclaggio  
Consiglio Nazionale Forense
- Dott. Fabrizio D'Arcangelo** Giudice Indagini Preliminari  
Tribunale di Milano
- Prof. Avv. Emanuele Fiscaro** Docente di  
Legislazione Antiriciclaggio  
e Investigazioni Finanziarie  
Università di Bari  
Presidente  
Centro Studi Antiriciclaggio  
e Compliance
- Dott. Roberto Garnerò** Partner  
NIKE Consulting - Milano
- Dott. Giuseppe Malinconico\*** Direzione Centrale  
Accertamento  
Agenzia delle Entrate - Milano
- Prof. Avv. Francesco Mucciarelli** Associato di  
Diritto Penale  
Università Bocconi - Milano



<b>Avv. Romolo Pacifico</b>	COM Metodi S.p.A. Divisione Security Risk & Compliance - Milano
<b>Dott. Francesco Rescigno</b>	Responsabile Compliance e Antiriciclaggio Iccrea Banca
<b>Avv. Giuseppe Rumi</b>	Partner Bonelli Errede Pappalardo Studio Legale - Milano
<b>Dott. Gaetano Ruta</b>	Sostituto Procuratore della Repubblica Tribunale di Milano
<b>Avv. Fabrizio Testa</b>	Studio Legale Accinni Milano
<b>Ing. Ettore Valsecchi</b>	Esperto Antiriciclaggio Arkes s.a.s. - Milano
<b>Dott. Giorgio Vittone</b>	Reale Mutua Assicurazioni Contrattualistica Privacy Verifiche Antiriciclaggio Operazioni Sospette Antiterrorismo e Anagrafe Tributaria
<b>Avv. Marco Zechini</b>	Partner DLA Piper - Roma

*\* La relazione è svolta a titolo personale e non impegna la posizione dell'Amministrazione di appartenenza.*

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP) al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP) al Consiglio Nazionale del Notariato.

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP) agli Ordini competenti.

La quota di partecipazione può essere finanziata dai Fondi Paritetici Interprofessionali.



## Programma prima giornata: Martedì 23 Ottobre 2012

### ■ La definizione delle politiche antiriciclaggio e l'organizzazione aziendale

- diligenza organizzativa e presidi antiriciclaggio
- destinatari della norma: "posizione di garanzia"?
- inversione dell'onere della prova
- previsioni contenute nella legge e nella normativa secondaria
- necessità di una diffusa cultura aziendale antiriciclaggio

**Avv. Ermanno Cappa**

### ■ Il ruolo del Responsabile Antiriciclaggio e del Responsabile Operazioni Sospette nell'organigramma aziendale

- competenze e indipendenza
- funzioni di II° e III° livello
- controlli in continuo
- adeguata verifica della clientela: modalità e deleghe interne
- rapporti con Internal Audit, Compliance e Risk Management
- esternalizzazione della funzione

**Ing. Ettore Valsecchi**

### ■ La disciplina dei flussi informativi interni con particolare riguardo alle Segnalazioni di Operazioni Sospette e alle Segnalazioni Aggregate

- indici di anomalia e valutazione del rischio
- flussi di comunicazione interni alle filiali
- comunicazione all'UIF: nuovo modulo per le variazioni dei dati del responsabile
- segnalazione e obblighi di privacy/riservatezza
- banche territoriali e riciclaggio: schemi rappresentativi di comportamenti anomali
- consapevolezza in caso di omessa segnalazione

**Dott. Francesco Rescigno**

### ■ L'organizzazione nei gruppi; i compiti e le responsabilità nei confronti dell'UIF

- funzioni e responsabilità nel gruppo
- rapporti con l'UIF
- Provvedimento ISVAP n. 41/2012: organizzazione e procedure

**Avv. Sergio Maria Battaglia**

### ■ I rapporti fra D. Lgs. 231/01 e D. Lgs. 231/07

- modello organizzativo
- art. 25-octies D. Lgs. 231/01 e art. 55 D. Lgs. 231/07
- ruolo dell'OdV
- art. 52 D. Lgs. 231/07
- possibile configurabilità di una "posizione di garanzia" in capo ai componenti dell'OdV

**Avv. Fabrizio Testa**



■ **Analisi e casistiche rilevanti nell'adeguata verifica della clientela nella lotta al riciclaggio: condotte sospette e negozi posti in essere**

- gruppi bancari nazionali e internazionali
- società di leasing e società di factoring
- finanziarie, sim e sgr
- aziende

**Avv. Romolo Pacifico**

- banche popolari e bcc
- banche on-line

**Dott. Roberto Garnerò**

- società fiduciarie
- case da gioco
- società di giochi on-line
- professionisti

**Prof. Avv. Emanuele Fisicaro**

- imprese di assicurazione: l'antiriciclaggio nelle polizze vita
  - normativa antiriciclaggio applicata nella rete distributiva diretta
  - interazione tra imprese assicurative, agenzie e broker nel rispetto del regolamento ISVAP n. 41/2012

**Dott. Giorgio Vittone**

**Programma seconda giornata: Mercoledì 24 Ottobre 2012**

■ **L'iter di una segnalazione di operazione sospetta: dal presupposto ai rapporti con le Autorità competenti**

- indicatori di anomalia
- UIF
- IVARP
- GdF
- Agenzia delle Entrate
- Procura della Repubblica

**Avv. Giuseppe Rumi**

■ **Il coinvolgimento in un'operazione di riciclaggio: dalle azioni difensive alle tecniche di difesa**

- fattispecie di riciclaggio previste dal Codice Penale e dal D. Lgs. 231/07
- comportamenti e collaborazione in caso di verifiche della GdF e dell'Agenzia delle Entrate
- profili di responsabilità penale a carico della banca per violazione della normativa in materia di antiriciclaggio

**Avv. Giovanni Paolo Accinni**

■ **L'operatività della Guardia di Finanza e dell'Agenzia delle Entrate in materia di antiriciclaggio: controlli, ispezioni e verifiche**

- ispezioni e controlli: esperienze operative nelle indagini della GdF
- riciclaggio, elusione ed evasione fiscale
- estensione delle indagini in paesi UE ed extra - UE
- verifiche su operatori finanziari e professionisti: recenti casi esaminati e sanzioni irrogate

**Cap. Brandino Capparella**

- schemi di interposizione di natura fiscale
- garanzie su depositi esteri
- trust e società fiduciarie
- triangolazioni con paesi *off-shore*

**Dott. Giuseppe Malinconico**

■ **Il danno all'immagine e il danno reputazionale**

- categorie di danno in dottrina e giurisprudenza
- danno all'immagine e danno alla reputazione dell'utente segnalato: risarcibilità del danno (art. 41 D. Lgs. 231/07 e "buonafede" nella segnalazione)
- Corporate Social Responsibility, risk management e rischio reputazionale della banca/società: la funzione di compliance quale possibile fattore di "mitigazione" del rischio reputazionale
- complessi rapporti tra violazione di leggi/regolamenti e rischio reputazionale: gli effetti sulla banca/società
- responsabilità della banca/società nei confronti di terzi per danni derivanti da perdita di reputazione

**Avv. Claudio Cocuzza**

■ **La responsabilità civile dell'intermediario e del professionista in caso di incauta segnalazione**

- conseguenze operative legate alla segnalazione di operazioni sospette
- distinzione tra disciplina delle segnalazioni in Centrale Rischi e segnalazione operazioni sospette dal punto di vista dell'inquadramento delle responsabilità
- analisi dei diversi modelli organizzativi di intermediario finanziario, studio internazionale e studio "boutique": medesimo risultato?

**Avv. Marco Zechini**

■ **La responsabilità della capogruppo per il reato commesso dalla società controllata**

- fenomeno dei gruppi societari nel D. Lgs. 231/01
- presupposti della responsabilità della holding nella giurisprudenza di legittimità (Cass. V Sez. Penale 20/6/2011, n. 24583)
- specificità dei gruppi e dei rapporti tra controllante e controllata nella disciplina del contrasto al riciclaggio
- società controllate estere

**Dott. Fabrizio D'Arcangelo**

■ **La responsabilità diretta e in concorso nella realizzazione di reati di riciclaggio: soggetti coinvolti nella recente giurisprudenza**

- esame delle forme di manifestazione e di consapevolezza del reato presupposto
- responsabilità degli organi apicali, del Responsabile Antiriciclaggio, del Collegio Sindacale e dell'OdV: casistica
- responsabilità diretta e in concorso: casi esaminati dalla giurisprudenza

**Prof. Avv. Francesco Mucciarelli**

**Dott. Gaetano Ruta**