

SYNERGIA



formazione



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, ELUSIONE E TUTELA DEL MERCATO DEI CAPITALI

## CONDOTTE RILEVANTI, SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE, RESPONSABILITÀ

### Circolare GdF n. 83607/2012

Milano, 12 - 13 Giugno 2012

The Westin Palace



#### RELATORI

**Avv. Giovanni Paolo Accinni** Studio Legale Accinni - Milano

**Gen. B Bruno Buratti\*** Capo  
III Reparto Operazioni  
Comando Generale  
Guardia di Finanza

**Ten. Col. f. ST Michele Bosco\*** Capo Sezione  
Contrasto Illeciti Fiscali  
Internazionali  
Ufficio Cooperazione  
Internazionale  
Finanza Pubblica  
II Reparto Analisi e Relazioni  
Internazionali  
Comando Generale  
Guardia di Finanza

**Ten. Col. f. ST Gianluca Campana\*** Capo Sezione  
Imposte sui Redditi  
III Reparto Operazioni  
Ufficio Tutela Entrate  
Comando Generale  
Guardia di Finanza

**Avv. Antonio Carino** Senior Associate  
DLA Piper - Roma

**Avv. Francesco Colaianni** Studio Legale Colaianni  
Milano

**Prof. Avv. Emanuele Fiscaro** Docente di  
Diritto Penale Commerciale  
Università di Bari  
Presidente  
Centro Studi Antiriciclaggio  
e Compliance

**Notaio Marco Krogh** Componente  
Commissione Antiriciclaggio  
Consiglio Nazionale  
del Notariato  
Notaio in Mugnano di Napoli

**Dott. Federico Luchetti\*** Dirigente  
Direzione V - Prevenzione  
dei Reati Finanziari  
Dipartimento del Tesoro  
Ministero dell'Economia e  
delle Finanze

**Dott. Giuseppe Malinconico\*** Direzione Centrale  
Accertamento  
Agenzia delle Entrate - Milano



<b>Prof. Avv. Enrico Marelo</b>	Straordinario di Diritto Tributario Università di Torino
<b>Avv. Romolo Pacifico</b>	Forensic Anti Money Laundering Services PricewaterhouseCoopers S.p.A. Milano
<b>Avv. Andrea Pasqualin</b>	Componente Interno Gruppo di Lavoro in Materia di Antiriciclaggio Consiglio Nazionale Forense Avvocato in Venezia
<b>Dott. Francesco Rescigno</b>	Responsabile Compliance e Antiriciclaggio Iccrea Banca
<b>Dott. Gaetano Ruta</b>	Sostituto Procuratore della Repubblica Tribunale di Milano
<b>Dott. Lucia Starola</b>	Presidente Commissione Antiriciclaggio CNDCEC
<b>Dott. Giuseppe Tonetti*</b>	Direzione Centrale Accertamento Agenzia delle Entrate - Roma
<b>Ing. Ettore Valsecchi</b>	Esperto Antiriciclaggio Arkes s.a.s. - Milano

*\* 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) all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Milano.

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

La quota di partecipazione può essere finanziata dai Fondi Paritetici Interprofessionali (FONDIR, FOR.TE, FONDIMPRESA, FBA, FAPI, etc.) in quanto Synergia Formazione ha acquisito la Certificazione UNI EN ISO 9001:2008

## Programma prima giornata: Martedì 12 Giugno

- **L'adeguata verifica della clientela nei rapporti bancari e finanziari: obblighi ordinari e obblighi rafforzati nella prassi applicativa**
  - presupposti e modalità ordinarie di adeguata verifica
  - esecuzione da parte di terzi
  - ipotesi di astensione
  - obblighi di conservazione e di registrazione dei dati**Dott. Federico Luchetti**
  
- **L'adeguata verifica: l'approccio basato sul rischio e la gradualità degli obblighi**
  - rischio e anomalie
  - valutazione del rischio
  - conseguente gradualità degli obblighi
  - considerazioni sul "Nuovo decalogo"**Ing. Ettore Valsecchi**
  
- **Antiriciclaggio e tutela del mercato dei capitali: la Circolare operativa n. 83607/2012 e le Linee Guida della Guardia di Finanza**
  - ruolo della Guardia di Finanza nel sistema di prevenzione antiriciclaggio
  - nuove direttive europee sull'approfondimento delle segnalazioni di operazioni sospette
  - ispezioni e controlli antiriciclaggio**Gen. B Bruno Buratti**
  
- **Le condotte inattese nei servizi di tramitazione: analisi dei comportamenti e dei contesti realizzativi**
  - profilatura del cliente: modalità di adeguata verifica
  - schemi rappresentativi di comportamenti anomali
  - problematiche inerenti le banche medio-piccole: il ruolo consapevole dei rischi connessi all'attività nel comparto estero
  - flussi di comunicazione verso l'UIF**Dott. Francesco Rescigno**
  
- **La segnalazione di operazioni sospette in ambito professionale: dall'adeguata verifica della clientela alla causa del negozio posto in essere**
  - dottori commercialisti ed esperti contabili**Dott. Lucia Starola**
  - notai**Notaio Marco Krogh**
  - avvocati**Avv. Andrea Pasqualin**
  
- **I controlli della Guardia di Finanza e le contestazioni rilevate: modalità di verbalizzazione delle violazioni**
  - omessa segnalazione di operazioni sospette

- riciclaggio ed evasione fiscale
- riciclaggio e responsabilità amministrativa degli enti ex D. Lgs. 231/01
- tecniche di riciclaggio nelle esperienze operative e nelle indagini della GdF

**Ten. Col. f. ST Gianluca Campana**

■ **Tecniche di difesa nella circolazione di capitali e reato di riciclaggio transnazionale**

- cliente - banca
- cliente - società fiduciaria
- cliente abilitato ex art. 106 TUB
- cliente intermediario finanziario iscritto all'elenco di cui all'art. 107 TUB
- cliente - professionista
- definizione di reato transnazionale nella Convenzione di Palermo
- reati di riciclaggio transnazionali ex L. 146/2006
- reati presupposto e responsabilità amministrativa delle società ex D. Lgs. 231/01
- estensione del D. Lgs. 231/01 all'estero? Sentenza del caso Siemens

**Prof. Avv. Emanuele Fisicaro**

**Programma seconda giornata: Mercoledì 13 Giugno**

■ **Le tecniche finanziarie utilizzate nell'attività di riciclaggio: le azioni della Guardia di Finanza e dell'Agenzia delle Entrate a tutela del mercato dei capitali**

- trust e società fiduciarie
- triangolazioni con paesi off-shore
- caparre confirmatorie e vendite fittizie
- ulteriori ipotesi di fattispecie e condotte rilevanti
- percorso operativo delle investigazioni
- collaborazione con le Autorità di Vigilanza di settore

**Ten. Col. f. ST Michele Bosco**

- reati tributari come presupposto per la segnalazione:
  - recenti interventi della giurisprudenza
  - nuove raccomandazioni GAFI
- schemi rappresentativi di comportamenti anomali nella Comunicazione UIF 23/04/2012
- modalità del "controllo costante"
- schemi di interposizione di natura fiscale
- controlli incrociati

**Dott. Giuseppe Malinconico**

■ **I nuovi obblighi delle banche, degli operatori finanziari e dei professionisti contenuti nella manovra "Monti" in materia di antiriciclaggio ai fini della lotta all'evasione (art. 11 D.L. 201/2011)**

- nuovi dati aggiuntivi da inviare all'Archivio dei Rapporti
- liste selettive

- regole per la riservatezza dei nuovi dati
- mancato rispetto degli obblighi: attività di accesso dell'Amministrazione Finanziaria per l'effettuazione di controlli

**Dott. Giuseppe Tonetti**

■ **Indicatori di anomalia e reati tributari: analisi di casi operativi**

- controlli interni in banca: indicatori di anomalia e sistemi di alert per la rilevazione dell'evasione
- controlli eseguiti da professionisti: cliente persona fisica o persona giuridica; scopo e natura della prestazione
- operazione sospetta: reato tributario o tentativo di riciclaggio?
- monitoraggio costante e controlli della Pubblica Autorità: collaborazione possibile?

**Avv. Antonio Carino**

**Avv. Romolo Pacifico**

■ **L'accertamento delle responsabilità di banche, società finanziarie e professionisti: recenti orientamenti giurisprudenziali**

- scambio di informazioni tra UIF e Autorità Giudiziarie
- fattispecie di riciclaggio: esame delle forme di manifestazione e consapevolezza del reato presupposto
- responsabilità penale a carico delle banche per violazione della normativa sull'antiriciclaggio
- responsabilità del Collegio Sindacale, del Consiglio di Sorveglianza, del Comitato di Controllo e dell'OdV ex art. 52 D. Lgs. 231/07
- reati transnazionali
- fattispecie penali di riciclaggio: casi esaminati dalla giurisprudenza

**Avv. Giovanni Paolo Accinni**

**Dott. Gaetano Ruta**

■ **La movimentazione di beni e denaro sospetti: analisi delle fattispecie rilevanti e delle responsabilità amministrative/tributarie/penali**

- costituzione di fondi all'estero, sovrapproduzione, frodi IVA e altre ipotesi fiscalmente rilevanti
- operazioni sospette e operazioni elusive: controlli e verifiche nell'erogazione del servizio o della prestazione richiesta
- ipotesi di concorso nell'illecito dell'intermediario e del professionista

**Prof. Avv. Enrico Marelo**

- reati tributari e sistema del D. Lgs. 74/2000
- possibile rilevanza dei reati tributari ai fini della responsabilità dell'ente ex D. Lgs. 231/01
- condotte fiscalmente elusive: rilevanza penale, anche ai fini della normativa antiriciclaggio
- responsabilità del Responsabile Antiriciclaggio, dell'OdV e del Collegio Sindacale

**Avv. Francesco Colaianni**