



Antiriciclaggio e Sistemi di Compliance Modelli di Adeguamento Gestionale

Master di I livello

In collaborazione con



UnitelmaSapienza.it



Indice

- 1 Finalità
- 2 Destinatari
- 3 Requisiti di accesso
- 4 Didattica
- 5 Community on line
- 6 Assistenza e tutoraggio
- 7 Durata ed organizzazione del Master
- 8 Direzione coordinamento e docenti
- 9 Project work prova finale e titolo
- 10 Quota e modalità di Iscrizione
- 11 Programma



1. Finalità

Il Master, in collaborazione tra UnitelmaSapienza e l'Istituto Luigi Sturzo, si pone un duplice obiettivo:

- realizzare un percorso innovativo di alto livello volto alla formazione e all'aggiornamento nelle materie del risk management, dei controlli interni e della compliance aziendale;
- formare dei professionisti in grado di valutare e gestire adeguatamente i rischi aziendali, in particolare i rischi di riciclaggio, corruzione, illeciti tributari e privacy, nel quadro dell'assetto generale dei controlli interni, della compliance aziendale e dei modelli organizzativi ex d.lgs. n. 231/2001
- fornire agli appartenenti alle forze dell'ordine e alle agenzie di enforcement impegnate nel contrasto al riciclaggio una formazione specialistica coerente con i più aggiornati saperi giuridici, aziendalistici, tecnici, in linea con il carattere interdisciplinare della compliance.

Un'adeguata compliance consente il rispetto stringente della legalità nei vari comparti del tessuto economico e rappresenta un'esigenza imprescindibile, a fronte di comportamenti illeciti o a rischio che contribuiscono a inquinare i mercati e l'economia in generale. Ciò è fondamentale anche per evitare i fallimenti del mercato, pregiudizievoli ai meccanismi concorrenziali.

Da tempo si avverte l'assenza di una formazione specifica, orientata alla creazione di esperti pronti per ricoprire la figura del "manager antiriciclaggio", nonché la carenza di professionalità di alto livello in ambito di responsabilità amministrativa degli enti ex d.lgs. n. 231/2001 e *compliance* aziendale.

Il Master, attraverso un metodo interdisciplinare, improntato ai più elevati standard qualitativi, permetterà di conseguire un bagaglio di competenze/skills di tipo giuridico, economico-gestionale e organizzativo, aggiornato alle più innovative acquisizioni e alle più rilevanti novità normative e giurisprudenziali.

Le principali aree di studio sono le seguenti: nozioni generali sul sistema creditizio e finanziario; la normativa internazionale, dell'Unione europea e nazionale di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo; la disciplina in tema di anticorruzione, pubblica e privata; i nessi tra illeciti tributari, riciclaggio e autoriciclaggio in chiave preventiva e repressiva; la regolamentazione in materia di privacy; le nuove questioni in tema di valute virtuali; il sistema delle sanzioni (amministrative e penali) di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, nonché i profili della responsabilità ex d.lgs. n. 231/2001 delle società; la costruzione dei sistemi di gestione, dei modelli di organizzazione e controllo interno e dei presidi di *compliance* aziendale, nel quadro del sistema dei controlli interni alle aziende; le potenzialità dei nuovi strumenti di intelligenza artificiale nel contrasto al riciclaggio; i problemi sollevati dalla emergenza Covid-19 e dal piano nazionale e sovranazionale di finanziamenti per il rilancio dell'economia.

Verrà privilegiato un approccio critico alle discipline studiate, anche mediante l'analisi di casi concreti, esperienze aziendali e precedenti giurisprudenziali.

2. Destinatari

Il Master è proposto all'intera platea dei soggetti destinatari della disciplina antiriciclaggio, le Autorità di vigilanza/sorveglianza di settore e le Amministrazioni interessate, nonché i titolari di funzioni di controllo e risk management, e i componenti degli Organismi di Vigilanza (OdV) ex d.lgs. n. 231/2001.

In particolare, il Master è rivolto a:

- dipendenti e collaboratori di intermediari bancari e finanziari;
- professionisti: dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro, CAF e Patronati, notai, avvocati, revisori legali;
- agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi;
- amministratori giudiziari;



- compliance officers, internal auditors e risk managers aziendali;
- dirigenti preposti alla redazione dei documenti contabili societari;
- membri di collegi sindacali ed analoghi organi societari di controllo;
- membri di organismi di vigilanza ex d.lgs. n. 231/2001;
- responsabili della prevenzione della corruzione ex l. n. 190/2012.

Il Master si propone, inoltre, per l'aggiornamento professionale delle seguenti figure:

- responsabile antiriciclaggio e compliance degli intermediari bancari e finanziari;
- personale appartenente alle Autorità di vigilanza di settore/Amministrazioni interessate ex D.lgs. n. 231/2007, come modificato dai D.lgs. n. 90/2017 e n. 125/2019;
- esponenti delle Forze dell'ordine;
- legali di impresa.

3. Requisiti di accesso

Possono accedere al Master coloro che sono in possesso di laurea e laurea magistrale ex DM 270/04, di laurea e laurea specialistica ex DM 509/99 e di laurea vecchio ordinamento.

Costituirà titolo preferenziale il possesso di una laurea o laurea magistrale, ad indirizzo giuridico o economico.

4. Didattica

Il Master istituito ai sensi del DM n. 270/2004 ha una durata di 12 mesi per un totale di 1.500 ore complessive.

La didattica è erogata in modalità blended (on-line e frontale):

- in rete, ai sensi del Decreto interministeriale 17 marzo 2003, secondo il modello di "lezione digitale" adottato dall'Università UnitelmaSapienza, tramite la piattaforma e-learning dell'Ateneo, con lezioni audio-video integrate dai documenti indicizzati utilizzati dal docente, e audio-streaming/downloading MP3. Lo studente potrà seguire le lezioni sul proprio computer, sul tablet e sullo smartphone, quando e dove vuole, 24 ore su 24;
- in presenza, secondo il calendario predefinito.

La frequenza da parte degli iscritti alle attività del corso è obbligatoria per l'80% della durata complessiva del corso e sarà ottenuta mediante tracciamento in piattaforma e rilevazione della presenza in aula. La modalità blended così strutturata permette di avere dei momenti formativi, di verifica e di esercitazione, accompagnati da processi di studio on line. L'Ateneo svolgerà le attività didattiche in modalità frontale presso le sedi scelte in funzione e compatibilmente con la platea degli iscritti.

Qualora per il prolungarsi delle restrizioni legate al contrasto della diffusione del coronavirus, non fosse possibile tenere le lezioni programmate in presenza, saranno erogate altrettante lezioni da remoto (webinar in diretta). Tutte le lezioni in presenza saranno, comunque, registrate e fruibili attraverso la piattaforma on line.

Sarà presente un supporto online permanente e lo streaming video delle giornate formative realizzate.

Nelle attività del Master sono comprese le lezioni, il tutoraggio, le esercitazioni e le verifiche intermedie, le attività di ricerca, lo studio individuale, e l'elaborazione di un project work a conclusione del corso.

5. Community on line



Con l'avvio del Master sarà attivata una community dedicata al tema del Master, partecipata dalla Faculty interna di UnitelmaSapienza, che sarà a disposizione degli studenti fino a 2 anni dopo il conseguimento del titolo.

La community rappresenta l'aula virtuale entro la quale lo studente, da remoto, interagisce con i docenti, con gli altri studenti ed il tutor, pone dei quesiti, instaura delle discussioni. I docenti del Master, unitamente al Tutor, risponderanno ai quesiti posti, nell'ambito delle attività di approfondimento, prenderanno spunti dalle discussioni per suggerire nuovi argomenti o per stimolare un apprendimento collaborativo nella propria community.

Grazie alla memorizzazione degli interventi sviluppati nel tempo da parte di tutti i partecipanti attraverso i vari strumenti di didattica interattiva (forum, chat, webinar, wiki, ecc.), la community potrà diventare, così, il luogo della "memoria" del corso, cui tutti gli studenti potranno accedere per consolidare il proprio apprendimento e rinnovare le proprie conoscenze.

6. Assistenza e Tutoraggio

L'Ateneo e l'Istituto Luigi Sturzo garantiscono in via continuativa un'assistenza ed un sostegno al processo di apprendimento degli allievi mediante la presenza di un tutor esperto e qualificato.

Il tutor, oltre a prestare assistenza agli studenti dell'Università, gestisce in modo proattivo il rapporto con la classe virtuale degli studenti, predisponendo ogni strumento didattico ed informativo ritenuto utile per supportare gli studenti, utilizzando anche modalità sincrone e asincrone, quali chat, forum, etc.

7. Durata ed organizzazione del Master

La durata di un Master è di norma stabilita in 12 (dodici) mesi. Il corsista in regola con il superamento delle attività didattiche previste dal proprio piano di studi e che abbia assolto agli adempimenti didattici ed amministrativi previsti dall'Ateneo, potrà presentare apposita domanda di conseguimento titolo anticipato, comunque non prima di 6 (sei) mesi dalla data di prima iscrizione al Master. L'Ateneo, inoltre, può concedere una proroga per completare il Master entro il termine massimo di ulteriori 12 (dodici) mesi. La proroga comporta il rinnovo dell'iscrizione con pagamento contestuale di una tassa pari al 25% della tassa di iscrizione annuale originariamente corrisposta. Nel caso in cui lo studente non consegua il titolo entro tale termine di proroga, e voglia comunque proseguire il percorso, potrà procedere al rinnovo dell'iscrizione con pagamento della tassa di iscrizione annuale originariamente corrisposta.

Sono previste 4 verifiche intermedie finalizzate alla valutazione dell'apprendimento, che saranno svolte sotto forma di test a risposta multipla e saranno valutate in trentesimi.

L'iter di studio si concluderà con un lavoro singolo o a gruppi di project work. Il diploma del Master viene rilasciato a seguito della redazione e discussione del project work.

8. Direzione Coordinamento e docenti

Direzione del Master: Prof. Cesare Imbriani, Professore straordinario di Politica del credito e finanziaria, Università degli Studi di Roma UnitelmaSapienza; Prof. Vincenzo Mongillo, Professore ordinario di Diritto Penale, Università degli Studi di Roma UnitelmaSapienza.

Coordinatore del Master è il Prof. Sergio Maria Battaglia, Professore incaricato di Diritto degli intermediari finanziari presso la Scuola Ispettori e Sovrintendenti della Guardia di Finanza de L'Aquila.

Il Master prevede la presenza di docenti selezionati da UnitelmaSapienza, Istituto Luigi Sturzo e Telma Sapienza, con ampia e significativa esperienza nelle materie oggetto della didattica.

Rappresentano la Faculty interna di UnitelmaSapienza:

Prof. Cesare Imbriani (Professore straordinario di Politica del credito e finanziaria, Università degli Studi di Roma UnitelmaSapienza; già professore ordinario di Economia politica)



Prof.ssa Gabriella Mazzei (Professoressa associata di Diritto privato comparato, Università degli Studi di Roma UnitelmaSapienza)

Prof. Vincenzo Mongillo (Professore ordinario di Diritto penale, Università degli Studi di Roma UnitelmaSapienza)

Prof. Piergiuseppe Morone (Professore ordinario di Politica economica, Università degli Studi di Roma UnitelmaSapienza)

Prof. Marco Sepe (Professore ordinario di Diritto dell'economia, Università degli Studi di Roma UnitelmaSapienza)

Completano il corpo docente del Master autorevoli magistrati, studiosi, ricercatori, tecnici, esperti e figure professionali appartenenti al mondo del lavoro pubblico e privato, il cui elenco è riportato di seguito.

Area Giuridica

Prof. Sergio Maria Battaglia (Professore incaricato Scuola Ispettori e Sovrintendenti Guardia di Finanza L'Aquila)

Cons. Sergio Beltrani (Consigliere di Cassazione)

Dr.ssa Margherita Bianchini (Vice Direttore Generale Assonime)

Avv. Francesco De Pasquale (ex avvocato Banca d'Italia)

Avv. Antonino Galletti (Avvocato, Presidente dell'Ordine degli Avvocati di Roma)

Prof. Antonio Gullo (Professore ordinario di Diritto penale, Università Luiss Guido Carli)

Avv. Giuseppe Lombardo (consulente del FMI)

Avv. Giovanni Capozio (Avvocato, dottore di ricerca in diritto e procedura penale)

Avv. Gianmarco Marino (Avvocato)

Area Economica

Prof. Antonio Lopes (Professore Ordinario di Economia Politica, Facoltà di economia della Seconda Università degli Studi di Napoli)

Istituzioni

Dr. Maurizio Arcuri (Sostituto Procuratore della Repubblica presso il Tribunale di Roma)

Dr. Pasquale Bianchi (Responsabile Divisione Coordinamento Ispettivo e Analisi delle Irregolarità UIF Unità di Informazione Finanziaria)

Gen. Michele Carbone (Ufficiale Generale della Guardia di Finanza)

Dr. Nicola Mainieri (Avvocato, già Dirigente Banca d'Italia, Consulente Antiriciclaggio del Sindaco di Roma Capitale)

Prof.ssa Nicoletta Parisi (già Professoressa ordinaria di diritto internazionale, Università di Catania; già membro del Consiglio direttivo ANAC)

Col. Tommaso Luigi Solazzo (Esperto Commissione Parlamentare Antimafia)

Cons. Gaspare Sturzo (GIP, GUP Tribunale Roma)

Dr. Alfredo Tidu (Vice Direttore UIF-Unità di Informazione Finanziaria)

Area Aziende

Avv. Diego Antonini (Avvocato ed esperto di due diligence su asset di intermediari bancari e finanziari)

Dr. Salvatore Aprile (già Responsabile della Direzione Compliance e Antiriciclaggio di Banca Fideuram)

Dr. Marco Befera (Responsabile Compliance e Internal Audit. Responsabile Anticorruzione Sport e Salute SpA)

Dr. Fulvio Berghella (Consulente di Direzione OASI SpA)

Avv. Lucia Frascarelli (Segretario Generale Assofiduciaria)

Dr. Federico Luchetti (Direttore Generale OAM)

Avv. Nicoletta Mincato (Avvocato e componente di vari Organismi di Vigilanza ex d.lgs. 231/2001)

Avv. Giulia Terenzi (Consulente senior privacy, anticorruzione)

9. Project work, prova finale e titolo



Per ciascun partecipante è previsto, durante lo svolgimento del Master, l'organizzazione e lo svolgimento di un project work formativo professionalizzante.

Il project work (studio, sperimentazione, ricerca) è un'attività complessa e strutturata che comprende la progettazione e la realizzazione di una ricerca sul campo finalizzata ad applicare le conoscenze acquisite su casi concreti.

La durata del project work corrisponde a 250 ore di attività da parte dello studente, considerando il suo impegno complessivo ovvero l'attività di ricerca, studio, interazione con il docente ed il tutor, stesura e discussione finale. Le fasi del project work possono essere individuate in:

- ideazione del progetto e la sua condivisione;
- costruzione di obiettivi strategici e valutazione di coerenza tra missione e progetto;
- definizione formale del progetto, nonché sua pianificazione e scheduling con l'assegnazione e l'organizzazione di risorse;
- strumenti, metodologie e criteri di monitoraggio e valutazione.

La scelta dell'argomento dell'elaborato finale dovrà essere effettuata dalla Direzione e dal Coordinatore del Master, secondo le modalità definite.

L'elaborato finale sarà sottoposto alla valutazione della Commissione per il conseguimento del titolo di Master. Il voto verrà espresso in centodecimi.

A seguito della valutazione positiva dell'elaborato finale da parte della Commissione di Master, l'Università rilascerà il diploma di Master Universitario di primo livello in "Antiriciclaggio e sistemi di compliance. Modelli di adeguamento gestionale", con l'attribuzione di 60 crediti formativi universitari (CFU).

10. Quota e modalità di Iscrizione

La quota di iscrizione al master è di € 3.800,00 (tremilaottocento/00) frazionabili in 4 rate di pari importo, a distanza di 60 giorni l'una dall'altra.

L'iscrizione, che può avvenire in ogni momento dell'anno "on line", sul sito www.unitelmasapienza.it, attraverso la specifica sezione "Iscriversi". Al termine del percorso è previsto il pagamento della tassa conseguimento titolo pari a € 200,00.

Si informa che il bollo per l'iscrizione (€ 16,00) e i due bolli per il conseguimento titolo (tot. € 32,00) sono previsti per normativa vigente dell'Agenzia dell'Entrate.

La proroga annuale (come da art. 7 del presente Bando) comporta il rinnovo dell'iscrizione con pagamento contestuale di una tassa pari al 25% della tassa di iscrizione annuale originariamente corrisposta.

11. Programma

Il Master si articola nei seguenti 11 moduli.

Modulo 1 – Sistema bancario, indici di capitalizzazione, Basilea e MIFID – (IUS/05: 3 CFU)

1. Nozioni generali sul sistema bancario.
2. Mercati finanziari, compliance e riciclaggio: cenni introduttivi.
3. Indici di capitalizzazione e Accordi di Basilea.
4. Finanza verde.
5. Direttive MIFID.
6. Compliance bancaria.

Modulo 2 - Il quadro normativo di riferimento – IUS/05 (5 CFU)

1. L'evoluzione della normativa antiriciclaggio: internazionale e comunitaria.
2. L'attuale sistema legislativo in materia di riciclaggio e finanziamento del terrorismo.
3. La normativa di attuazione antiriciclaggio (Banca d'Italia, IVASS, Consob).
4. Riciclaggio e autoriciclaggio nella giurisprudenza.



5. Riciclaggio e autoriciclaggio nel diritto penale.
6. L'evoluzione della normativa in tema di responsabilità amministrativa degli enti ex D.lgs. n. 231/2001. Principi generali.
7. Reati tributari e antiriciclaggio

Modulo 3 – La compliance aziendale e il sistema dei controlli interni – SECS-P/10 (4 CFU)

1. Diffusione della compliance in banca: la cultura del controllo.
2. I flussi informativi: procedure e controlli automatici.
3. Il whistleblowing nella materia di antiriciclaggio, responsabilità amministrativa degli enti e nella PA.
4. Le procedure informatiche di ausilio alla compliance.
5. Corporate Governance e controllo societario

Modulo 4 - I pilastri della disciplina antiriciclaggio

A - L'adeguata verifica della clientela. Obbligo di conservazione. Limitazioni all'uso del contante e titoli al portatore – IUS/04 (4 CFU)

1. Approccio basato sul rischio.
2. Contenuto dell'obbligo di adeguata verifica. Adeguata verifica semplificata e rafforzata.
3. La profilatura del cliente.
4. Persone politicamente esposte.
5. La conservazione. Modalità di conservazione.

B - La segnalazione di operazione sospetta – IUS/04 (2 CFU)

1. Definizione di operazione sospetta.
2. I soggetti tenuti alla segnalazione.
3. Il delegato alle operazioni sospette.
4. La riservatezza. Il segreto professionale.
5. Indici di anomalia per i soggetti obbligati. Schemi di anomalia UIF.
6. Indagini della Magistratura. Casistica di riciclaggio e autoriciclaggio

Modulo 5 – Le sanzioni antiriciclaggio. Orientamenti della giurisprudenza in materia di riciclaggio e finanziamento del terrorismo – IUS/17 (5 CFU)

1. Il nuovo impianto sanzionatorio.
2. Le sanzioni amministrative.
3. Il procedimento di irrogazione delle diverse sanzioni.
4. Le opposizioni.
5. Giurisprudenza in tema di finanziamento del terrorismo.

Modulo 6 — Le nuove frontiere del riciclaggio: criminalità organizzata, evasione fiscale, criptovalute, rischio Covid-19 – IUS/17 (4 CFU)

1. Valutazione dei rischi a livello sovranazionale e nazionale.
2. Riciclaggio e criminalità organizzata.
3. Riciclaggio e private banking.
4. Rischi connessi alle criptovalute e al crowdfunding.
5. Attuazione degli obblighi europei in materia di lotta contro le frodi e le falsificazioni di mezzi di pagamento diversi dai contanti: il D.Lgs. n. 184 del 2021
6. Derivati e riciclaggio.
7. Intelligenza artificiale, digitalizzazione e antiriciclaggio

Modulo 7 – La responsabilità dell'ente collettivo ex d.lgs. n. 231/2001, il modello organizzativo antiriciclaggio e gli orientamenti della giurisprudenza – IUS/17 (6 CFU)



1. I soggetti qualificati e il requisito dell'interesse o vantaggio.
2. La colpa di organizzazione e i modelli di organizzazione.
3. La responsabilità nei gruppi societari.
4. Il sistema sanzionatorio.
5. I reati-presupposto.
6. La responsabilità dell'ente collettivo per reati di riciclaggio e autoriciclaggio ex art. 25-octies d.lgs. n. 231/2001
7. I protocolli preventivi aziendali funzionali al contrasto del riciclaggio
8. Esercitazione: la metodologia di costruzione di un modello organizzativo 231.
9. Esercitazione: la costruzione di un protocollo di prevenzione del riciclaggio.
10. I presidi di controllo legati all'emergenza COVID-19.

Modulo 8 – Anticorruzione – IUS/10 (4 CFU)

1. La leva della prevenzione amministrativa. Il Piano Nazionale Anticorruzione e le linee guida ANAC in materia di società pubbliche.
2. La trasparenza amministrativa.
3. ANAC: ruolo e attribuzioni.
4. Protezione del whistleblower.
5. Conflitti di interesse.
6. La gestione dei conflitti di interesse. Casi pratici.
7. Corruzione e riciclaggio.
8. Le misure di prevenzione personale e patrimoniale.
9. Sistemi di valutazione della corruzione a livello internazionale.

Modulo 9 – La Privacy – IUS/10 (5 CFU)

1. Il regolamento (UE) 679/2016 e il nuovo Codice Privacy.
2. Informativa e consenso.
3. Trattamento. Registro dei trattamenti.
4. Titolare e Responsabile. Il DPO.
5. I diritti dell'interessato.
6. La D.P.I.A. La valutazione di impatto.
7. I dati biometrici.
8. Le sanzioni.

Modulo 10 – Le funzioni di controllo, compliance e risk management – SECS-P/10 (4 CFU)

1. Il sistema dei controlli.
2. Risk assessment e moderni sistemi di valutazione.
3. La funzione di compliance.
4. Rapporti tra le funzioni di controllo.
5. L'audit.
6. Il risk manager.
7. La funzione antiriciclaggio.
8. L'organismo di vigilanza ex d.lgs. n. 231/2001 e l'azione di vigilanza antiriciclaggio.

Modulo 11 – Le Autorità di enforcement – IUS/16 (4 CFU)

1. Il Ministero dell'economia e finanze.
2. L'Unità di Informazione Finanziaria (UIF)
3. La Guardia di Finanza e altre Autorità investigative.



4. I nuovi modelli della Guardia di Finanza per le operazioni sospette
5. L'Autorità giudiziaria.
6. La Direzione nazionale antimafia e antiterrorismo.
7. Gli organismi di autoregolamentazione.
8. L'Organismo Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi (OAM).
9. Esercitazione

Project work 10 CFU

- a) Analisi di casi pratici.
- b) Seminari di approfondimento presso l'Istituto Luigi Sturzo:
 - “aggiornamento di diritto penale”
 - ONRR e Riciclaggio”
- c) Incontri con Magistratura e Forze dell'ordine.
- d) Stage e tirocini presso i destinatari della normativa.

INFORMAZIONI

Università degli Studi di Roma
UnitelmaSapienza
www.unitelmasapienza.it
info@unitelmasapienza.it