



La Compliance Antiriciclaggio

Corso di Perfezionamento

In collaborazione con



UnitelmaSapienza.it



Indice

- 1 Finalità
- 2 Destinatari
- 3 Didattica
- 4 Docenti e direzione del corso di perfezionamento
- 5 Elaborato finale
- 6 Domande di iscrizione
- 7 Quota di iscrizione
- 8 Programma



1. Finalità

Il Corso di Perfezionamento, in collaborazione tra UnitelmaSapienza, Telma Sapienza e l'Istituto Luigi Sturzo, intende offrire una opportunità di formazione e specializzazione nella materia della Compliance Antiriciclaggio, esigenza oggi ancora più sentita per il costante pericolo rappresentato dal crescente volume dei flussi finanziari di origine illecita, tanto più in un contesto di emergenza pandemica e conseguente crisi economica.

La regolamentazione antiriciclaggio, che proprio nel 2021 taglia il traguardo dei trenta anni di vita, è frutto di una complessa stratificazione di norme internazionali, europee e nazionali, nonché di disposizioni di attuazione emanate dalle autorità di vigilanza di settore.

È innegabile, così, quanto sia importante migliorare le competenze professionali alla luce delle richieste di specializzazione che provengono dal mercato del lavoro. La capacità di valutare e mitigare il rischio di riciclaggio nel comparto finanziario, imprenditoriale e professionale impone, infatti, una adeguata formazione mediante l'acquisizione di competenze specialistiche.

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

Peraltro, per i responsabili antiriciclaggio è richiesto un aggiornamento continuo e approfondito ai fini di una sempre maggiore capacità di monitorare e governare il rischio di riciclaggio cui è esposta la propria struttura.

La partecipazione al percorso didattico assicura una ottimale sintesi tra apprendimento di carattere eminentemente teorico e attuazione pratica degli adempimenti posti dalla normativa antiriciclaggio, finalizzata a mettere in grado i partecipanti di procedere ad una compiuta compliance antiriciclaggio.

Le principali aree di studio del Corso sono le seguenti:

- la normativa internazionale, dell'Unione europea e nazionale di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo;
- i nessi tra illeciti tributari, riciclaggio e autoriciclaggio in chiave preventiva e repressiva;
- le nuove questioni in tema di valute virtuali;
- i problemi sollevati dall'emergenza Covid-19;
- il sistema delle sanzioni (amministrative e penali) di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo;
- la regolamentazione in materia di privacy;
- i profili della responsabilità amministrativa degli enti *ex d.lgs. n. 231/2001*, in generale e con specifico riferimento ai delitti riciclaggio e autoriciclaggio;
- 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.

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



Il tutto per mettere in grado i partecipanti di acquisire e/o affinare le competenze in materia di gestione e valutazione del rischio di riciclaggio, e altri rischi connessi.

2. Destinatari

Destinatari del Corso sono sia tutti i soggetti destinatari degli obblighi antiriciclaggio, sia i membri delle Autorità di vigilanza/sorveglianza di settore e le Amministrazioni interessate, nonché i titolari di funzioni di controllo e i componenti degli Organismi di Vigilanza (OdV) *ex d.lgs. n. 231/2001*.

In particolare, il Corso 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 e internal auditors;
- membri di collegi sindacali ed analoghi organi societari di controllo;
- membri di organismi di vigilanza *ex d.lgs. n. 231/2001*.

Il Corso 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. Didattica

La didattica sarà erogata esclusivamente 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, audio- streaming/downloading MP3. Lo studente potrà seguire le lezioni sul proprio computer, sul tablet e su smart-phone quando e dove vuole 24 ore su 24. Il corso ha la durata di 6 mesi per un totale di 750 ore complessive. Nelle attività sono comprese le lezioni, il tutoraggio, le esercitazioni o verifiche intermedie, le attività di ricerca, lo studio individuale, l'elaborazione di un project work a conclusione del corso. Sono previste verifiche intermedie finalizzate alla valutazione dell'apprendimento sui temi trattati, che potranno consistere nella preparazione di un elaborato scritto, come anche nella somministrazione di questionari o test. Nella Bacheca "Modulo 0" del corso, sulla piattaforma telematica, gli studenti troveranno tutte le indicazioni inerenti agli argomenti delle verifiche intermedie e dei project work, le modalità di redazione, le modalità di prenotazione dell'esame on-line e dell'invio delle verifiche intermedie e dei project work. Il diploma del corso di perfezionamento viene rilasciato a seguito della redazione e discussione di uno studio su un caso pratico (project work). Ai fini della certificazione, il tracciamento viene effettuato solo nella modalità audio-video e non per il download MP3.

Le lezioni e-learning del Corso saranno integrate da un seminario in presenza/diretta streaming, nel corso del quale sarà anche possibile porre ai docenti quesiti specifici su problematiche a cui i discenti siano particolarmente interessati.



4. Direzione, Coordinamento, Docenti e Tutor del corso di perfezionamento

Direzione del Corso: **Prof. Cesare Imbriani**, Professore 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 Corso 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.

Tutor del Corso è l'**Avv. Giulia Terenzi** (Consulente senior privacy, anticorruzione)

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

Docenti:

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

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

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

Dr. Fulvio Berghella (Consulente di Direzione OASI SpA)

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)

Prof. Cesare Imbriani (Professore di Politica del credito e finanziaria, Università degli Studi di Roma UnitelmaSapienza)

Dr. Federico Luchetti (Direttore Generale OAM)

Dr. Nicola Mainieri (Avvocato, già Dirigente Banca d'Italia)

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

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

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

Col. Tommaso Luigi Solazzo (Esperto Commissione Parlamentare Antimafia)

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

Avv. Giulia Terenzi (Consulente senior privacy, anticorruzione)

5. Prove intermedie, Project Work e Prova finale

Il Corso di perfezionamento prevede 3 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 la redazione di un Project Work su un tema attinente alle materie del Corso, da concordare con la Direzione del Master.

Il diploma del Corso di perfezionamento verrà rilasciato a seguito della discussione positiva del Project Work.

6. Domande di iscrizione

La domanda deve essere presentata "on line", sul sito www.unitelmasapienza.it, attraverso la specifica sezione "isciversi".



7. Quota di iscrizione

La quota di iscrizione al corso è di €1.300,00 da versare in due rate:

- la prima, di €600,00 all'atto di iscrizione;
- la seconda, di euro €700,00 entro 60gg dalla data di iscrizione.

La quota di iscrizione al corso per i convenzionati è di €1.000,00 da versare in due rate:

- la prima, di €600,00 all'atto di iscrizione;
- la seconda, di €400,00 entro 60gg dalla data di iscrizione.

La modalità di pagamento è tramite bollettino precompilato (MAV) che viene emesso unitamente alla domanda di immatricolazione. Il pagamento può essere effettuato in qualsiasi sportello bancario o attraverso home banking; non è possibile pagare il bollettino alla posta.

8. Programma

Lezione di presentazione a cura del Prof. Cesare Imbriani.

Il Corso si articola nei seguenti 8 moduli:

Modulo 1 - Il quadro normativo di riferimento – (IUS/05; 4 CFU)

1. L'evoluzione della normativa antiriciclaggio: internazionale ed europea.
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 nel diritto penale.
5. Reati tributari e antiriciclaggio.

Modulo 2 - La compliance, il sistema dei controlli interni e le relative funzioni – (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. La funzione antiriciclaggio.
6. La funzione di compliance.
7. L'organismo di vigilanza ex d.lgs. n. 231/2001 e l'azione di vigilanza antiriciclaggio.

Modulo 3 - L'adeguata verifica della clientela. Obbligo di conservazione. Limitazioni all'uso del contante e titoli al portatore – (IUS/04; 3 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.

Modulo 4 - La segnalazione di operazione sospetta – (IUS/04; 3 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. Casistica.

Modulo 5 - Le sanzioni antiriciclaggio. Orientamenti della giurisprudenza in materia di riciclaggio e finanziamento del terrorismo – (IUS/17; 3 CFU)

1. Il nuovo impianto sanzionatorio.
2. Le sanzioni amministrative.
3. Il procedimento di irrogazione delle diverse sanzioni.
4. Le opposizioni.

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. Il rischio delle procedure di crowdfunding.
5. Criptovalute.
6. Presidi di controllo legati all'emergenza COVID-19.

Modulo 7 - La responsabilità dell'ente collettivo ex d.lgs. n. 231/2001 e il modello organizzativo antiriciclaggio. La prevenzione della corruzione nelle p.a. e nelle società pubbliche – (IUS/17; 4 CFU)

1. L'evoluzione della normativa in tema di responsabilità amministrativa degli enti ex D.lgs. n. 231/2001. Principi generali.
2. I soggetti qualificati e il requisito dell'interesse o vantaggio.
3. La colpa di organizzazione e i modelli di organizzazione.
4. Il sistema sanzionatorio.
5. La responsabilità dell'ente collettivo per reati di riciclaggio (art. 25-*octies*).
6. La responsabilità dell'ente collettivo per reati contro e ai danni della p.a. (art. 24 e 25 d.lgs. n. 231/2001).
7. La prevenzione della corruzione nelle p.a. e nelle società pubbliche.

Modulo 8 - La Privacy – (IUS/10; 3 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.
9. Privacy e normativa antiriciclaggio



Le lezioni e-learning saranno integrate da un Seminario in presenza/diretta streaming sui temi oggetto del Corso

PROJECT WORK (2 CFU)

INFORMAZIONI

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