



Milano

Via San Paolo, 12
c/o BANCA POPOLARE DI MILANO

17 Marzo 2010

Dalle ore 10:00 alle 17:00

Workshop

"BANCASSURANCE E ANTIRICICLAGGIO"

Problematiche Aperte

Relatori:

Prof. Avv. Ranieri Razzante

Docente di Legislazione Antiriciclaggio Università di Reggio Calabria - Presidente AIRA, Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

e con la partecipazione dell'Avv. Enrico Gili
Responsabile Servizio Legale ANIA

Si ringraziano



BANCA POPOLARE
DI MILANO

Con il patrocinio di



Associazione
Italiana
Responsabili
Antiriciclaggio

Antiriciclaggio e Bancassurance

Quali sono le peculiarità che caratterizzano i rapporti fra le c.d. "società prodotto" e le "società collocatrici" in tema di antiriciclaggio? Quali sono i nuovi e più onerosi adempimenti che impatteranno sulle "società prodotto"?

Dalle novità previste dal decreto correttivo n. 151/2009 alle novità introdotte dalle recentissime istruzioni emanate dalla Banca d'Italia per la tenuta dell'AUI; dagli adempimenti richiesti per l'identificazione del cliente alla complessa gestione delle informazioni sul titolare effettivo. In una giornata di approfondimento e confronto su una normativa in fieri, si cercheranno di fornire le migliori chiavi interpretative e le possibili soluzioni operative nell'intento di armonizzare gli obiettivi societari agli obblighi di conformità.

- Framework normativo di riferimento: il D.lgs. 231/07 così come modificato dal decreto correttivo n. 151/2009;
- gli adempimenti richiesti dal decreto antiriciclaggio alle società che svolgono attività di bancassurance: l'adeguata verifica, la registrazione, la segnalazione di operazioni sospette;
- le peculiarità previste per l'adeguata verifica della clientela, in particolare le modalità di compilazione della scheda;
- l'esecuzione dell'adeguata verifica da parte di terzi: il regime previsto dagli artt. 29 e seguenti del D.lgs. 231/07;
- la gestione delle informazioni sul titolare effettivo; il recupero dei dati per i rapporti già instaurati;
- il "contatto" con il cliente e la diversa conoscenza dello stesso da parte dell'intermediario banca e della compagnia assicurativa;
- il passaggio di informazioni fra intermediario e compagnia assicurativa: problematiche, inefficienze e costi;
- le registrazioni nell'Archivio Unico Informatico: i dati relativi all'operazione, la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento; differenti modalità e differenti posizioni delle parti;
- l'iter segnalatorio: l'attività svolta dall'operatore di sportello dell'intermediario finanziario;
- la ripartizione degli oneri e dei controlli fra società prodotto e società collocatrice;
- il regime delle sanzioni e delle responsabilità: i principi di legge e l'applicazione operativa.



IUS Consulting

Roma, Via Tanaro 24 - 00198

Tel. e Fax 06-8417399

www.iusconsulting.it