



CONFINDUSTRIA BERGAMO
Unione degli Industriali della Provincia

Segreteria organizzativa:
Servizio Fiscale Tributario
Confindustria Bergamo
Tel. 035 275279
Fax 035 4176147
Email: simona_paolati@unindustria.bg.it

Le adesioni saranno accettate sino al limite disponibilità posti.
In caso di impossibilità a partecipare si prega di comunicare la rinuncia. La mancata rinuncia non consentirà l'iscrizione al successivo convegno previsto nel ciclo.

La partecipazione al convegno consente di ottenere credito formativo per gli iscritti all'Ordine dei Dottori Commercialisti.

In collaborazione con:

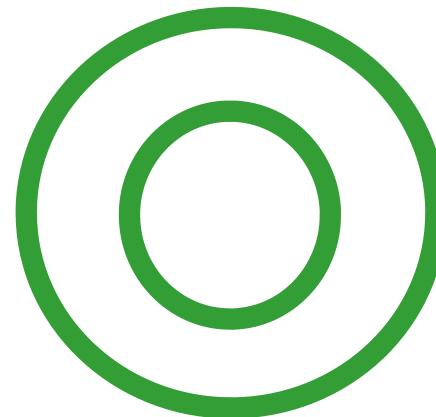


Ordine dei Dottori Commercialisti di Bergamo

Antiriciclaggio: le implicazioni per imprese e professionisti

Progetto Diritto d'Impresa 2007

28 settembre 2007
Borsa Merci - Sala del Mosaico
Via Petrarca - Bergamo



PROGRAMMA

Il 26 ottobre 2005 è stata approvata a livello comunitario la terza Direttiva (2005/60/CE) relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di **riciclaggio** dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Con la Legge n.29 del 25.01.2006 si è data delega al governo per l'attuazione di tale Direttiva.

Già in passato, con la seconda Direttiva, era stato ampliato l'ambito dei destinatari alla vigilanza degli obblighi della normativa anticiclaggio, includendo fra essi revisori, contabili esterni, consulenti tributari, notai e avvocati.

Gli obblighi di verifica della clientela comprendono le attività di identificazione, l'ottenimento delle informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto d'affari e il controllo costante nel rapporto stesso. Gli aspetti sanzionatori sono, a seconda del tipo d'illecito, sia di natura amministrativa sia penale.

Il significato delle disposizioni è comunque quello di costruire un apparato preventivo che fondi la sua efficacia sulle sanzioni comminate agli intermediari e altri soggetti che svolgono attività a diretto contatto con chi voglia riciclare denaro e valori.

Se è vero che queste norme sono di particolare rilevanza per il mondo professionale, è altrettanto vero che gli impatti operativi – in termini di richiesta di informazioni o documentazione – per le imprese non sono affatto trascurabili perché non a tutti è chiara una norma che, apparentemente, riguarda solo il mondo professionale o degli intermediari. In realtà, è necessario che le aziende conoscano il contenuto basilare della norma, integrato con i numerosi provvedimenti emessi recentemente dall'Ufficio Italiano Cambi, per poter valutare quali richieste possano essere lecitamente avanzate dai soggetti con cui l'azienda è solita operare (professionisti, banche, intermediari e altri).

Il convegno odierno, facente parte del Progetto Diritto d'Impresa della Piccola Industria di Confindustria Bergamo ed organizzato in collaborazione con l'Ordine dei Dottori Commercialisti, esaminerà gli aspetti sopra citati, illustrando in modo chiaro e pratico agli imprenditori ed alle aziende quali siano le implicazioni della norma per le società.

ore 14.30 Saluto
Roberto Migliavacca
*Presidente Commissione Diritto d'Impresa
Confindustria Bergamo*

ore 14.45 Apertura lavori
Alessandro Masera
*Presidente
Ordine Dottori Commercialisti di Bergamo*

ore 15.00 **Parte I**
**Lo schema di decreto legislativo di
attuazione della terza direttiva anticiclaggio**

- Finalità e principi generali
- I soggetti destinatari degli obblighi: intermediari, professionisti, operatori non finanziari
- Modalità di adempimento della adeguata verifica della clientela
- Approccio basato sul rischio e controlli modulati
- Obblighi di registrazione e registro della clientela
- Obblighi di segnalazione delle operazioni sospette
- Modalità di segnalazione da parte degli intermediari finanziari, delle società di gestione e dei professionisti
- Le infrazioni da segnalare al MEF - Rivisitazione delle disposizioni sanzionatorie
- La responsabilità amministrativa per enti e società ex D.Lgs. 231/01

Parte II

Decreto Legislativo 22 giugno 2007 Misure per prevenire, contrastare e reprimere il finanziamento del terrorismo

- Finalità ed ambito di applicazione del decreto
- Il comitato di sicurezza finanziaria
- Obblighi di comunicazione all'UIC delle misure di congelamento dei fondi: modalità e tempi di esecuzione
- Estensione degli obblighi di segnalazione delle operazioni sospette
- Compiti della Banca d'Italia, dell'UIC e dell'Agenzia del Demanio
- Le disposizioni sanzionatorie

Luigi Ferrajoli
*Avvocato e Dottore Commercialista
Pubblicista "Il Sole 24 Ore"
Studio Ferrajoli Legale Tributario in Bergamo e
Brescia*

Ore 17.30 Quesiti dei partecipanti e chiusura dei lavori