

Prof. Emanuele Fiscaro

Corso di Laurea Magistrale in Giurisprudenza / Operatore dei Servizi Giuridici

Insegnamento: **Legislazione Antiriciclaggio e Investigazioni Finanziarie**

PROGRAMMA A.a. 2012/2013

Modulo 6 cfu:

ANTIRICICLAGGIO E TUTELA DEL MERCATO FINANZIARIO

- Apparato di prevenzione al riciclaggio di denaro: decreto legislativo 231 del 2007
- I destinatari: Professionisti, intermediari finanziari e operatori non finanziari
- Convenzione di Vienna del 1988
- La Raccomandazione del GAFI
- La terza Direttiva 2005/60/CE
- Il segreto bancario in Europa
- La Funzione antiriciclaggio
- Il Responsabile antiriciclaggio nelle banche
- Customer Due Diligence
- Approccio basato sul rischio
- Titolare effettivo
- Soggetti politicamente esposti
- Gli obblighi semplificati di adeguata verifica
- Obblighi rafforzati
- Attività escluse dalla Customer Due Diligence
- Verifica della clientela da parte di terzi
- Indicatori di anomalia
- Intermediari finanziari e soggetti esercenti attività finanziaria
- Obblighi di adeguata verifica della clientela da parte degli intermediari finanziari e degli altri soggetti esercenti attività finanziaria
- Obblighi di identificazione
- Archivio unico informatico
- Altro rapporto continuativo

- Operazione frazionata
- Tutela del mercato finanziario dalla criminalità organizzata
- I reati presupposti
- Il reato di riciclaggio
- Usura
- Abusiva percezione o utilizzo di finanziamenti pubblici o comunitari e truffa per l'erogazione degli stessi
- Reato di insider trading
- Reato di aggioaggio
- Reato di falso in bilancio
- Quadro sanzionatorio
- La tutela del mercato finanziario
- Il reato di riciclaggio
- *L'insider trading*
- False comunicazioni sociali
- Reati tributari
- Decreto legislativo n.74/2000

DIRITTO BANCARIO E REATI BANCARI

- L'ordinamento bancario
- Il segreto bancario
- La funzione di Internal Audit
- La funzione della *Compliance* presso le banche
- Abusivismo bancario
- Mendacio bancario
- Falso interno bancario
- Quadro sanzionatorio

Modulo 3 cfu:

ORGANI DI VIGILANZA E COLLABORAZIONE INTERNAZIONALE

- Financial Service Unit (UIF)

- Compiti della UIF
- Scambio di informazioni tra Autorità e Forze di Polizia

INVESTIGAZIONI FINANZIARIE

- Le investigazioni finanziarie in Italia
- Scambio di informazioni tra le Autorità Investigative Giudiziarie in Europa
- Scambio di informazioni tra le Polizie Investigative
- Strumenti di cooperazione e in materia di confisca internazionale e di assistenza giudiziaria
- Reati transnazionali: Legge n.146/2006
- Organi di assistenza e cooperazione
- Magistrati di collegamento
- L'Eurojust

Testi consigliati:

Emanuele Fisicaro - *Antiriciclaggio e terza direttiva UE. Obblighi a carico dei professionisti intermediari finanziari e operatori non finanziari alla luce del D.Lgs. 231/2007 (Capitoli: I – II – III – IV – VII – VIII – IX – XI)*