

ALLEGATO 2)**PIANO DIDATTICO**

Il Corso verrà erogato online e ha una durata complessiva di 300 ore, di cui una parte è destinata alla didattica frontale (150 ore) e una parte alle attività di approfondimento formativo (150 ore), così da acquisire 12 Crediti Formativi Universitari (CFU). Le nozioni tecniche e la capacità di applicarle a casi concreti sono trasmesse agli studenti mediante la combinazione delle seguenti tecniche didattiche:

- lezioni frontali (interattive);
- casi di studio;
- esercitazioni;
- simulazioni di attività professionali e roleplaying.

La metodologia didattica, in particolare si basa sulla seguente articolazione:

lezioni partecipate finalizzate al miglioramento delle conoscenze degli studenti mediante l'esposizione dell'apparato base teorico e di casi di studio. In tale fase i partecipanti sono invitati a partecipare alla discussione esprimendo idee, formulando domande, presentando esempi.

Sono previste due verifiche intermedie finalizzate alla valutazione dell'apprendimento, che saranno svolte sotto forma di test a risposta multipla. Il percorso formativo si concluderà con l'elaborazione di una prova finale dal taglio pratico.

Moduli formativi/Unità di apprendimento**Modulo 1 - Il quadro normativo di riferimento - IUS/07, IUS/16, IUS/17**

- A. La compliance antiriciclaggio (10 ore)
1. L'evoluzione della normativa antiriciclaggio: internazionale, comunitaria e domestica.
 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: introduzione ai profili penalistici.
 5. L'evoluzione del diritto penale tributario. Reati tributari e riciclaggio.
 6. Le tecniche antiriciclaggio.
- B. Altri strumenti di compliance (15 ore)
1. La responsabilità amministrativa (da reato) degli enti.
 2. La sicurezza sul lavoro.
 3. I modelli di organizzazione, gestione e controllo ex D.lgs. 231/2001.
 4. Organi di controllo: l'Organismo di Vigilanza e il Collegio sindacale.

CFU: 2 - Ore: 50 (di cui di didattica frontale 25)

Responsabile: Andreana ESPOSITO, Professoressa Associata, IUS/17, Dipartimento di Giurisprudenza
Altri docenti: Giovanni Pio MELILLO, Procuratore della Repubblica, Napoli; E. SCAROINA, Università L.U.I.S.S. Guido Carli, Ricercatrice Diritto penale; N. SELVAGGI, Università Mediterranea di Reggio Calabria, Prof. Ass. Diritto penale; C. DI CARLUCCIO, Università della Campania Luigi Vanvitelli, Ricercatrice Diritto del Lavoro; L. SALAZAR, Procura Generale della Repubblica di Napoli.

Modulo 2 - Il sistema dei controlli nel contrasto al riciclaggio - IUS/16, IUS/17, SECS-P/10

- A. Assetto organizzativo (10 ore)
1. I presidi per il monitoraggio dei rischi aziendali.
 2. La cultura della compliance.
 3. I flussi informativi: procedure e controlli automatici.
 4. Il whistleblowing nella materia di antiriciclaggio.
 5. Il ruolo della compliance nei soggetti destinatari della normativa antiriciclaggio.

- B. Soggetti obbligati (10 ore)
1. Professionisti (commercialisti, esperti contabili, notai, avvocati, ecc.).
 2. Intermediari bancari e finanziari.
 3. Altri operatori (trasporto valori ex art. 134 TULPS; commercio di opere d'arte; case d'asta e gallerie d'arte; commercio di oro).

CFU: 2 - Ore: 50 (di cui di didattica frontale 20)

Responsabile: Andreana ESPOSITO, Professoressa Associata, IUS/17, Dipartimento di Giurisprudenza
Altri docenti: P. MARZANO, G.R.A.L.E. Research and Consulting, Socio fondatore; N. NUGNES, Mondialpol Service Group; G. MICELI, Ragioneria territoriale dello Stato, Roma, Università di Camerino; F. MIES, Mondialpol Service Group, Responsabile Internal Audit.

Modulo 3 - Il sistema aziendale dell'antiriciclaggio-IUS/10, IUS/16, IUS/17, SECS-P/08

- A. Approccio basato sul rischio (10 ore)
1. Risk Assessment sovranazionale.
 2. Risk Assessment nazionale.
 3. Risk Assessment dei soggetti obbligati.
 4. Analisi e valutazione del rischio.
 5. Procedure di mitigazione del rischio.
 6. Autovalutazione del rischio.
- B. L'adeguata verifica della clientela (15 ore)
1. Principi generali.
 2. Funzionalità dell'assetto organizzativo.
 3. Contenuti e obblighi di adeguata verifica. Adeguata verifica semplificata e rafforzata.
 4. La profilatura del cliente.
 5. Obbligo di astensione.
 6. Il titolare effettivo.
 7. Rischi specifici: PEP, Paesi Terzi ad Alto Rischio, cybercrime.
 8. Modalità di raccordo tra Organi societari e Funzioni per l'espletamento del procedimento.
 9. Modifiche dei livelli di rischio e azioni obbligate.
- C. Obbligo di conservazione. (2 ore)
1. Principi generali.
 2. Contenuti e modalità di conservazione.
- D. La segnalazione di operazione sospetta (15 ore)
1. Definizione di operazione sospetta.
 2. I soggetti tenuti alla segnalazione.
 3. Il delegato alla segnalazione.
 4. L'obbligo, le tempistiche e le tutele. Profili normativi per un corretto reporting.
 5. Elementi di sospetto, casistica.
 6. Modalità di presentazione.
 7. Formazione, recepimento e valutazione delle possibili operazioni sospette.
 8. Divieto di comunicazioni.
 9. Casi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo.
 10. Indici di anomalia per i soggetti obbligati. Schemi di anomalia UIF.

- E. Il Whistleblowing (3 ore)
1. Il whistleblowing nell'ordinamento giuridico.
 2. Il whistleblowing nella normativa antiriciclaggio.
 3. La tutela del segnalante.
 4. L'esternalizzazione delle segnalazioni.

CFU: 3 - Ore: 75 (di cui di didattica frontale 45)

Responsabile: Ranieri RAZZANTE, Professore a contratto, IUS/04, Università Bologna

Altri docenti: R. RAZZANTE, Pres. AIRA, Prof. Intermediazione finanziaria e legislazione antiriciclaggio Università Bologna; L. CRISCUOLO, Dir. Banca Italia; G. SCAZZERI, GdF, Com. Nucleo Speciale Anticorruzione; F. SPIEZIA, Vice Presidente Eurojust; A. LAUDATI, Sost. Proc. nazionale DNA; A. MATTARELLA, Univ. Lumsa Palermo, Ricercatore; A. ARROTINO, AIRA; M. PATACCHIOLA, Ricercatrice CRST; E. LUCCHESI, Università L. Vanvitelli, Prof.ssa Ass. Auditing e sistemi di controllo; A. DE CHIARA, Università L. Vanvitelli, Prof. Ass. Diritto amministrativo

Modulo 4 - I presidi organizzativi antiriciclaggio e l'attività ispettiva dell'Autorità vigilante - IUS/16, IUS/17, SECS-P/10

- A. Presidi organizzativi (5 ore)
1. Principi generali.
 2. Le disposizioni di Banca d'Italia
 3. Gli assetti organizzativi.
 4. La policy antiriciclaggio.
 5. La Funzione antiriciclaggio.
 6. Il Responsabile SOS.
 7. La funzione di revisione interna.
 8. La formazione.
- B. Attività ispettiva (5 ore)
1. Quadro normativo.
 2. Modalità di ispezione da parte dell'Autorità di Vigilanza.
 3. Caso pratico: studio di una Ispezione Antiriciclaggio realmente condotta con illustrazione dell'intero iter procedurale e della modulistica: preparazione preliminare, conduzione e chiusura.

CFU: 1 Ore: 25 (di cui di didattica frontale 10)

Responsabile: Antonio PAGLIANO, Professore Aggregato, IUS/16, Dipartimento di Giurisprudenza

Altri docenti: G. FURCINITI, Com. GICO Nucleo Polizia Economico-Finanziaria Napoli; A. CASALUCE, GdF; F. MIES, Mondialpol Service Group, Resp. Internal Audit; P. SPOLLON, Gruppo Battistolli, ADGC; E. DI FENZA, Intesa Sanpaolo, Resp. SOS; A. ROVETTO, Banco BPM, Responsabile AR

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

1. Il nuovo impianto sanzionatorio.
2. Le Autorità competenti.
3. Le sanzioni amministrative.
4. Le sanzioni penali previste dal codice penale e dalla legislazione complementare.
5. Il procedimento di irrogazione delle diverse sanzioni.
6. Giurisprudenza in tema di riciclaggio e autoriciclaggio.
7. Giurisprudenza in tema di finanziamento del terrorismo.

CFU: 1 - Ore: 25 (di cui di didattica frontale 15)

Responsabile: Stefano MANACORDA, Professore Ordinario, IUS/17, Dipartimento di Giurisprudenza
Altri docenti: V. MAIELLO, Università degli Studi di Napoli Federico II, Prof. Ord. Diritto penale; E. SCAROINA, Università L.U.I.S.S. Guido Carli, Ricercatrice Diritto penale; N. SELVAGGI, Università Mediterranea di Reggio Calabria, Prof. Ass. Diritto penale

Modulo 6 - La fiscalità nell'antiriciclaggio - IUS/12

1. Il ruolo dell'Amministrazione finanziaria quale presidio ai fenomeni di riciclaggio.
2. Quadro RW sul monitoraggio fiscale internazionale e interazioni con la normativa antiriciclaggio.
3. I principali reati penal-tributari quali presupposto del riciclaggio.
4. Casi pratici: Adeguata verifica fiscale e residenza, Schemi di interposizione e costruzioni "artificiose" finalizzate al riciclaggio - Triangolazioni con paesi off-shore - Polizze e trust esteri.

CFU: 1 - Ore: 25 (di cui di didattica frontale 15)

Responsabile: Ranieri RAZZANTE, Professore a contratto, IUS/04, Università di Bologna
Altri docenti: R. RAZZANTE, Presidente AIRA, Prof. Intermediazione finanziaria e legislazione antiriciclaggio Università di Bologna; L. GALLUCCIO, Ten. Col. GdF; R. POLLARI, GdF, Capo Ufficio Gabinetto del Consiglio Regionale del Lazio; M. LETIZI, Ufficiale GdF; F. BENINCASA, Università della Campania Luigi Vanvitelli, Prof. Aggr. Diritto tributario

Modulo 7 - I moderni confini del riciclaggio: criminalità organizzata e criptovalute - IUS/01, IUS/16, IUS/17

1. Valutazione dei rischi a livello sovranazionale e nazionale
2. Gli strumenti di cooperazione investigativa e giudiziaria per il contrasto al riciclaggio
3. Criminalità organizzata e riciclaggio
4. Principali tecniche informatiche di money-laundering. La lotta al cybercrime e all'utilizzo delle valute virtuali a fini ML/CFT
5. Le valute virtuali: attori chiave e relative ruoli

CFU: 1 - Ore: 25 (di cui di didattica frontale 15)

Responsabile: Giuliano BALBI, Professore ordinario, IUS/17, Dipartimento di Giurisprudenza
Altri docenti: F. DE SIMONE, Università L. Vanvitelli, Ricercatrice Diritto penale; R. CATALANO, Università L. Vanvitelli, Prof.ssa Ass. Ist. diritto privato; G. J. SICIGNANO, Università Suor Orsola Benincasa, Ricercatore Diritto penale; M. PACINI, Banca

Modulo 8 - Studio di un caso pratico - IUS/16, IUS/17

1. L'Adeguata verifica del cliente.
2. L'emersione degli elementi di sospetto.
3. L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette: il corretto reporting.
4. L'attribuzione del livello di rischio.
5. Il controllo costante.

CFU: 1 - Ore: 25 (di cui di didattica frontale 5)

Responsabile: Antonio PAGLIANO, Professore Aggregato, IUS/16, Dipartimento di Giurisprudenza
Altri docenti: Luca CRISCUOLO, Dirigente Banca

Prove di verifica intercorso e modalità di valutazione

Si prevedono due prove intermedie, articolate in quesiti a risposta multipla, che consistono nell'analisi dell'apprendimento delle tematiche sino a quel momento affrontate.

Nello specifico, le prove intercorso sono volte a valutare:

- a) il possesso di adeguate conoscenze e capacità di comprensione delle problematiche in materia antiriciclaggio oggetto del corso;
- b) il possesso di adeguate conoscenze e capacità di elaborazione e comunicazione degli aspetti pratici trattati sino a quel momento.

Prova finale e modalità di valutazione

La prova finale si sostanzierà in una disamina di casi pratici.

La valutazione dei docenti ha come oggetto alcuni tra gli aspetti sui quali viene richiesta l'opinione dei discenti e riguarda le seguenti dimensioni:

- l'organizzazione del Corso di perfezionamento;
- l'organizzazione dei moduli;
- il carico di studio;
- le modalità didattiche utilizzate;
- i servizi di supporto;
- la soddisfazione.

Il questionario per docenti si presenta nel seguente modo: le prime sei domande riguarderanno la sezione "Corso, modalità didattiche, attrezzature e servizi di supporto"; le altre quattro domande riguarderanno nello specifico la "Docenza". Il questionario sarà in forma anonima.

Modalità di raccolta delle opinioni dei partecipanti

Al termine dei moduli verrà somministrato online un questionario anonimo suddiviso per singoli moduli e con diversi indici di gradimento.

Punteggio massimo per il conseguimento del titolo

Raggiungimento di tutti i CFU previsti