

Università degli Studi di Macerata
Summer School in Economia e Legislazione Antiriciclaggio
Anno Accademico 2014/2015
I Edizione

BANDO DI AMMISSIONE

IL DIPARTIMENTO

visto il Regolamento Didattico di Ateneo emanato con D.R. n. 34 del 30.01.2014 e in particolare gli art. 14 e 15;
visto il Regolamento dei corsi master, di perfezionamento e di formazione, emanato con D.R. n. 307 del 03.06.2011;
vista la Legge n. 341 del 19.11.1990 e in particolare l'art. 6;
visto il D.M. n. 270 del 22.10.2004 e in particolare l'art. 3;
visto il Regolamento per l'amministrazione della carriera degli studenti, emanato con D.R. n. 302 del 31.05.2012 e modificato con D.R. n. 435 del 30.07.2012;
viste le norme vigenti per l'anno accademico 2014/2015 in merito agli studenti stranieri pubblicate sul sito <http://www.studiare-in-italia.it/studentistranieri/>;
viste le delibere del Senato accademico e del Consiglio di amministrazione rispettivamente nelle sedute del 27 e 30 maggio 2014, che hanno deliberato l'istituzione del Corso di formazione per l'a.a. 2014/2015;

AVVISA

Art. 1 – Oggetto

Il Dipartimento di Economia e Diritto avvia la procedura di attivazione del Corso di formazione nell'anno accademico 2014/2015 della durata di 6 giorni, con percorso formativo di 7 crediti formativi, pari a 48 ore di impegno complessivo. Il Corso prevede la collaborazione/patrocinio di Libera – "Associazioni Nomi e Numeri contro le Mafie". Il numero massimo dei posti disponibili è stabilito in n. 30 per la modalità in presenza e n. 30 per la modalità streaming. Il Corso di formazione non viene attivato se non è raggiunto il numero minimo di iscritti stabilito in n.10 per la modalità in presenza e n. 10 per la modalità streaming.

Art. 2 – Obiettivi formativi

Obiettivo del corso, difficilmente raggiungibile con i normali percorsi formativi e attraverso l'apprendimento diretto sul campo, è quello di approfondire temi legati alla prevenzione e al controllo dei rischi derivanti dall'inottemperanza delle disposizioni normative e dei regolamenti in materia di antiriciclaggio. In particolare, verranno forniti gli strumenti per:

- interpretare, applicare e gestire temi regolamentari relativi all'antiriciclaggio;
- individuare transazioni finanziarie sospette e operazioni;
- analizzare richieste della clientela che possono sottendere rischi di riciclaggio;
- certificare e monitorare processi seguiti internamente in materia di compliance;
- rilasciare pareri e consulenza in materia di rischio&compliance.

Art. 3 – Contesto socio economico di riferimento

"La criminalità organizzata di stampo mafioso non miete soltanto vittime innocenti ma è in grado di piegare e ritardare pesantemente anche lo sviluppo economico sano del territorio su cui tali fenomeni criminali insistono" (Mario Draghi intervento su "Le Mafie a Milano e nel Nord: aspetti sociali ed economici", Università degli Studi di Milano, 11 marzo 2011).

Negli ultimi anni si è assistito ad un fenomeno rilevante di indagini svolte dall'Istituto di Vigilanza e UIF della Banca d'Italia, dalla Guardia di Finanza e dalla Magistratura nei confronti di lavoratori bancari, a causa di violazioni delle norme antiriciclaggio. La recrudescenza di sanzioni amministrative e di procedimenti disciplinari in relazione alla violazione delle norme in materia pone, quindi, il tema del riciclaggio al centro dell'attenzione degli intermediari finanziari.

L'importanza della formazione sulle attività di contrasto al riciclaggio del denaro proveniente da attività criminali è estremamente rilevante per gli intermediari finanziari che, spesso, non riescono ad individuare percorsi didattici in grado di formare professionisti del settore che, al contempo, offrano un messaggio forte e chiaro in termini di rispetto

delle regole e valorizzazione della cultura della legalità (vedasi accordo di cooperazione culturale tra Università di Macerata - Dipartimento di Economia e Diritto e LIBERA - Associazioni, Nomi e Numeri contro le Mafie).

Art. 4 – Profilo professionale

Il Corso rappresenta pertanto un'importante ed interessante possibilità formativa per tutti coloro che intendano avviarsi verso un percorso professionale che richiede capacità di affrontare, gestire e risolvere situazioni complesse in un contesto estremamente dinamico: il **compliance officer**.

Il *compliance officer* ha il compito di supervisionare e gestire le tematiche di *compliance* all'interno di un'organizzazione, assicurando che la struttura sia conforme ai requisiti regolamentari e che le attività vengano svolte ottemperando alle politiche e procedure interne dell'azienda.

Art. 5 – Sbocchi occupazionali

La richiesta del profilo di *compliance officer* è stabile, ma sempre alta. La funzione di *compliance* è infatti fondamentale per le istituzioni finanziarie, le società di consulenza e le società operanti in settori altamente regolamentati.

Art. 6 – Modalità e periodo di svolgimento, sede, frequenza

La didattica è svolta in lingua italiana attraverso lezioni e seminari in presenza ed in modalità streaming.

L'attività didattica ha inizio **il 15 settembre 2014 e termina il 20 settembre 2014**.

Le lezioni e i seminari si svolgono presso le strutture dell'Ateneo, tutti i giorni dalle ore 8:30 alle ore 13:30 e dalle ore 15:00 alle ore 17:00.

Il calendario dei moduli didattici e dei seminari sarà reso noto anticipatamente presso le sedi del Corso e nel sito web: <http://economiaediritto.unimc.it/it/didattica/summer-school>.

La frequenza delle lezioni è obbligatoria e non può essere inferiore a 25 ore.

Art. 7 – Percorso formativo

Il percorso formativo è articolato in 6 moduli didattici, ciascuno della durata di 5 ore, come da tabella allegata:

MODULI	INSEGNAMENTI	SSD	CFU	ORE
1	LEGISLAZIONE ANTIRICICLAGGIO Discutere l'insieme dei reati propri che costituiscono "delitto presupposto" del riciclaggio, nonché l'insieme delle regole nazionali e comunitarie contro il riciclaggio, al fine di costruire un quadro organico della normativa.	IUS/05	0	5
2	METODOLOGIE DI AUDIT ANTIRICICLAGGIO Discutere l'insieme delle regole operative e delle "best practice", sia nazionali che internazionali, tese ad effettuare un esame della tenuta dei presidi antiriciclaggio attuati per legge.	SECS-P/07	0	5
3	DIRITTO PENALE SOCIETARIO Discutere le patologie del sistema economico/finanziario sanzionabili dal diritto penale, nonché conoscere le normative speciali inerenti il reato di riciclaggio.	IUS/17	0	5
4	VIGILANZA E TRASPARENZA Discutere l'insieme delle regole di vigilanza e di trasparenza che non solo costituiscono le fondamenta dell'attività degli intermediari finanziari, ma che soprattutto impattano nei loro rapporti con la clientela, consentendone la classificazione utile alle finalità antiriciclaggio.	SEC-P/11	0	5
5	TECNICHE DI CONTRASTO AI FLUSSI FINANZIARI ILLECITI Discutere le metodologie e gli strumenti a disposizione delle Forze dell'Ordine e, segnatamente, della Guardia di Finanza per la lotta al riciclaggio ed ai reati connessi.	IUS/17	0	5
6	DERIVATI FINANZIARI E PRODOTTI STRUTTURATI Discutere le caratteristiche finanziarie ed il trattamento giuridico/fiscale di alcuni strumenti finanziari derivati e individuare il loro impiego a scopo di riciclaggio.	SECS-S/06	0	5
	STUDIO INDIVIDUALE		0	15
	PROVA FINALE		7	3
Totale			7	48

e da n. 5 seminari di 2 ore, per un totale di 10 ore.

Art. 8 – Prove di esame e titolo conseguibile

La prova finale consiste nel superamento di un test a risposta multipla. Tale prova è valutata in trentesimi. La valutazione è considerata positiva se il candidato ottiene un punteggio almeno pari a 18/30.

A conclusione del Corso di formazione, l'Università degli Studi di Macerata rilascia a quanti, in regola con gli obblighi previsti dal presente bando e che hanno superato con esito positivo la prova finale, l'attestato di frequenza del Corso di formazione in "**Economia e legislazione antiriciclaggio**".

Art. 9 – Condizioni di ammissione e selezione

Possono accedere al Corso quanti sono in possesso di Laurea triennale, Laurea specialistica/magistrale o Laurea del vecchio ordinamento in Scienze Politiche, Giurisprudenza, Economia e Discipline Aziendali, ovvero di altri Diplomi di laurea che, a giudizio insindacabile del Consiglio di Direzione del Corso, siano ritenuti funzionali rispetto agli argomenti trattati o che abbiano maturato significativa e documentata esperienza lavorativa sul tema del Corso.

La selezione dei candidati si basa sui criteri di seguito indicati:

<i>criteri di valutazione</i>	Punteggio massimo attribuibile 30/30
Curriculum vitae	10/30
Voto di laurea	10/30
Pubblicazioni	5/30
Altri titoli valutabili (es. master, scuole di specializzazione, ecc.)	5/30

A parità di punteggio verrà data precedenza ai disoccupati regolarmente iscritti nelle liste di collocamento.

La selezione verrà effettuata da una Commissione, composta da 3 membri componenti il Consiglio di Direzione della Summer School, che si riunirà per via telematica alle **ore 9:00 del 09 settembre 2014**.

La graduatoria generale di merito, stilata dalla Commissione secondo i criteri anzidetti, verrà pubblicata nel sito <http://economiaediritto.unimc.it/it/didattica/summer-school> entro e non oltre il **10 settembre 2014**.

La pubblicazione ha valore di comunicazione ufficiale agli interessati che, da quel momento, possono provvedere alla conferma dell'iscrizione con le modalità e i termini indicati al successivo art. 10.

I candidati non riceveranno ulteriore comunicazione in merito.

Art. 10 – Procedura di iscrizione

Modalità compilazione domanda di iscrizione

La **domanda di iscrizione** va effettuata in modalità on line e sarà disponibile nel sito <https://studenti.unimc.it> a partire dal 4 agosto 2014.

In caso di primo contatto con l'Ateneo maceratese, per ottenere nome utente e password di autenticazione, effettuare la Registrazione.

Gli utenti già registrati utilizzano la voce Login, inserendo le proprie chiavi di accesso.

In caso di smarrimento o dimenticanza del nome utente e della password di accesso, gli utenti dovranno utilizzare la voce Recupero Chiavi Accesso.

La domanda deve essere compilata on line, stampata e firmata.

Alla stampa della domanda di iscrizione devono essere allegati:

- copia in fronte retro di un documento di riconoscimento in corso di validità;
- una fotografia formato tessera;
- curriculum firmato contenente dichiarazione, resa ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445/2000, circa gli studi compiuti con indicazione della votazione finale e l'elenco dettagliato degli eventuali attestati e titoli che il candidato ritenga utili ai fini della selezione e le eventuali esperienze formative e professionali maturate;
- eventuali titoli ed attestati che contengono informazioni autocertificabili.

Dal 1 gennaio 2012 sono entrate in vigore nuove norme che riguardano la validità e l'utilizzo dei certificati nella Pubblica Amministrazione. La Pubblica Amministrazione non può più accettare né richiedere certificati contenenti informazioni già in suo possesso. Tali novità non si applicano ai certificati che contengono informazioni non in possesso della Pubblica amministrazione italiana.

I cittadini comunitari non italiani ovunque residenti e i cittadini non comunitari regolarmente soggiornanti in Italia, di cui all'art. 39, comma 5, del decreto legislativo n. 286/1998, come modificato dall'art. 26 della legge 30 luglio 2002, n. 189, devono allegare oltre ai documenti indicati con le lettere a, b, c, d:

- copia autenticata del titolo di studio posseduto, tradotto in lingua italiana, legalizzato e munito di dichiarazione di valore in loco effettuata dalla Rappresentanza Diplomatica Italiana nel Paese al cui ordinamento appartiene l'istituzione che ha rilasciato il suddetto titolo.

I cittadini non comunitari residenti all'estero devono allegare oltre ai documenti indicati con le lettere a, b, c, d:

- copia autenticata del titolo di studio posseduto, tradotto in lingua italiana, legalizzato e munito di dichiarazione di valore in loco effettuata dalla Rappresentanza Diplomatica Italiana nel Paese al cui ordinamento appartiene l'istituzione che ha rilasciato il suddetto titolo.
- copia del certificato del titolo di studio posseduto, comprensivo dell'elenco degli esami sostenuti e della relativa votazione, tradotto in lingua italiana.

La traduzione in lingua italiana deve essere fatta eseguire a cura degli interessati che possono eventualmente rivolgersi a traduttori locali e deve comunque essere confermata dalla Rappresentanza Italiana competente per territorio. Se già in Italia, gli interessati possono rivolgersi al Tribunale di zona o a traduttori ufficiali. Possono richiedere l'iscrizione i candidati in possesso di un titolo equiparabile, per durata e contenuto, al titolo richiesto per l'accesso al corso. L'iscrizione resta subordinata alla valutazione, da parte dei competenti organi accademici, dell'idoneità del titolo di studio posseduto ai soli fini dell'iscrizione, nonché al superamento della selezione.

La normativa di riferimento è reperibile nel sito: <http://www.studiare-in-italia.it/studentistranieri/>

Modalità presentazione domanda di iscrizione

La domanda di iscrizione ed i relativi allegati devono pervenire al responsabile amministrativo del Dipartimento di Economia e Diritto, entro e non oltre le **ore 13:00 del 8 settembre 2014** su supporto cartaceo:

- a) consegna diretta all'Unità Organizzativa Didattica e Studenti presso p.zza Strambi n. 1, 62100 Macerata;
- b) spedizione all'indirizzo postale: Università degli Studi di Macerata, Piaggia della Torre n. 2, 62100 MACERATA (MC) (non fa fede il timbro postale di partenza).

In entrambi i casi sulla busta cartacea deve essere riportata la dicitura: "Domanda di iscrizione al Corso di Formazione in Economia e Legislazione Antiriciclaggio a.a. 2014/2015".

Il Dipartimento non risponde di eventuali ritardi nella consegna o nello smarrimento delle buste.

In alternativa alla spedizione su supporto cartaceo, la domanda di iscrizione e i relativi allegati, prodotti e debitamente sottoscritti come sopra specificato, possono essere digitalizzati e trasmessi all'indirizzo di posta elettronica certificata istituzionale dell'Università degli Studi di Macerata (ateneo@pec.unimc.it) con le seguenti modalità:

- d) per la trasmissione del messaggio con la documentazione il candidato deve utilizzare una casella di posta elettronica certificata personale di cui all'art. 65, comma 1, lettera c-bis) del Codice dell'amministrazione digitale (d. lgs. n. 82/2005);
- e) nel testo del messaggio deve essere riportata la dicitura: "Domanda di iscrizione al Corso di Formazione in Economia e Legislazione Antiriciclaggio a.a. 2014/2015";
- f) la domanda di iscrizione e i relativi allegati devono essere prodotti in formato PDF-A o PDF e allegati al messaggio di posta elettronica certificata trasmesso all'Università di Macerata;
- g) qualora il richiedente intenda utilizzare una casella di posta elettronica certificata diversa da quella indicata al punto d), fermo restando le indicazioni di cui ai punti e) ed f), la domanda di iscrizione e i relativi allegati devono essere sottoscritti dal candidato con la propria firma digitale.

Non saranno accettate domande oltre i termini di iscrizione fissati o con documentazione incompleta.

Art. 11 – Procedura di conferma dell'iscrizione, tassa di iscrizione e modalità di pagamento

Per i candidati ammessi, l'iscrizione alla Summer School in Economia e Legislazione Antiriciclaggio deve essere obbligatoriamente perfezionata con il pagamento della tassa di iscrizione, pena la decadenza dall'iscrizione stessa, fatta eccezione per gli aventi diritto all'esonero previsto dalla normativa vigente, che provvedono eventualmente ad esprimere entro il medesimo termine la propria rinuncia.

La tassa di iscrizione all'intero (comprensiva del bollo virtuale e di ogni altro onere) è determinata in **€ 500 (cinquecento)** da pagare in unica soluzione **entro e non oltre il 13 settembre 2014**.

La possibilità di partecipare alle lezioni, di svolgere le altre attività previste e di sostenere la prova finale per il conferimento del titolo è comunque vincolata al versamento della tassa di iscrizione.

Il pagamento va effettuato tramite bollettino MAV emesso dall'Ateneo e può essere pagato presso qualsiasi sportello bancario.

Lo studente dovrà autonomamente stampare il MAV direttamente nell'area riservata per i servizi on-line, seguendo le indicazioni di seguito riportate:

- accesso all'area riservata per i servizi on-line (<http://studenti.unimc.it>), voce "Login" del menu di scelta, utilizzando le proprie credenziali;
- utilizzo della voce "Pagamenti" del menu di scelta;
- nella sezione "Pagamento non pervenuto" sarà presente la fattura relativa alla tassa d'iscrizione. Cliccare sul numero di fattura per aprire la pagina di dettaglio, premere poi il pulsante "Stampa Bollettino Bancario" per visualizzare e stampare il bollettino MAV da utilizzare per il pagamento.

Copia del MAV va presentata con le stesse modalità di presentazione della domanda di iscrizione.

I cittadini non comunitari residenti all'estero, dopo la pubblicazione della graduatoria, sono tenuti a presentare il titolo di studio alla Rappresentanza Diplomatica Italiana nel Paese al cui ordinamento appartiene l'istituzione che ha rilasciato il suddetto titolo, per i prescritti atti consolari e a richiedere alla stessa il rilascio del visto di ingresso per motivi di studio.

Al momento della conferma dell'iscrizione, di cui all'art. 9 del presente bando, presentano il titolo di studio in originale, debitamente tradotto, legalizzato e munito di dichiarazione di valore in loco effettuata dalla Rappresentanza Diplomatica Italiana. L'iscrizione è da intendersi con riserva fino a quando l'Ufficio non riceverà la documentazione sopra citata.

In ogni caso i cittadini extracomunitari sono tenuti a presentare, al momento della conferma dell'iscrizione, anche copia del codice fiscale e copia del permesso di soggiorno in corso di validità o della ricevuta attestante l'avvenuta richiesta di tale permesso, con l'obbligo, in quest'ultimo caso, di presentare copia del permesso di soggiorno entro la data di conclusione del corso.

Art. 12 – Agevolazioni

E' prevista l'esenzione dalla tassa di iscrizione relativamente al Corso in presenza per i primi 15 candidati della graduatoria stilata sulla base dei criteri indicati all'art 9.

Art. 13 – Subentri e rinunce

Mancato raggiungimento numero minimo iscritti

In caso di mancato raggiungimento del numero minimo di iscritti necessario, il Corso non verrà attivato. Gli studenti saranno rimborsati, a domanda, del contributo di iscrizione ad esclusione dell'imposta di bollo, pari ad € 16,00.

La domanda è scaricabile alla pagina <http://adoss.unimc.it/it/offerta-formativa/corsi-post-lauream-1/modulistica> - (modulo rimborso tasse); alla stessa va allegato un documento di riconoscimento, in caso di invio tramite posta.

Per le modalità di presentazione fare riferimento alle *modalità presentazione domanda di iscrizione*.

Mancato raggiungimento numero massimo iscritti

In caso di mancato raggiungimento del numero massimo dei posti disponibili, l'Università degli Studi di Macerata si riserva la possibilità di accogliere eventuali domande di iscrizione pervenute oltre i termini fissati dal presente bando, previa verifica dei requisiti richiesti, in stretto ordine cronologico di presentazione, fino alla concorrenza dei posti ancora disponibili, a condizione che non sia stato svolto il 100% della didattica in presenza/on line.

Mancata conferma iscrizione e rinuncia

In caso di mancata conferma dell'iscrizione entro il termine o di esplicita rinuncia degli aventi diritto, possono subentrare i candidati idonei secondo l'ordine di graduatoria, a condizione che non sia stato svolto il 100% della didattica in presenza/on line. A questi è data comunicazione tramite e-mail.

Non è previsto il rimborso delle quote versate in caso di rinuncia al Corso.

Art. 14 – Utilizzo della casella di posta elettronica istituzionale

Le informazioni di carattere amministrativo vengono inviate agli studenti tramite e-mail all'indirizzo di posta elettronica istituzionale formato dallo username assegnato in fase di registrazione, seguito da @studenti.unimc.it (es. m.rossi@studenti.unimc.it).

Per attivare l'account e successivamente accedere alla casella di posta è necessario collegarsi all'indirizzo <http://studenti.unimc.it> oppure direttamente all'indirizzo <http://mail.studenti.unimc.it> digitando le chiavi di accesso personali.

È possibile effettuare un re-indirizzamento della casella di posta elettronica istituzionale a quella personale.

Gli studenti sono tenuti a consultare con regolarità la casella di posta elettronica.

Art. 15 – Trattamento dei dati personali

I dati personali forniti dagli studenti sono trattati per le operazioni connesse all'iscrizione e alla frequenza del Corso, secondo le disposizioni del D. lgs 196/2003 e successive modificazioni.

Art. 16 – Responsabile del procedimento

Il Responsabile del procedimento, ai sensi della legge n. 241/1990, è il Dott. Marco Marziali, Responsabile Amministrativo del Dipartimento di Economia e Diritto, tel. 0733 258.3927; mail: marco.marziali@unimc.it

Art. 17 – Norme finali

Per quanto non contemplato nel presente bando si rinvia alla normativa vigente in quanto compatibile.

RIEPILOGO IMPORTI TASSE

TIPOLOGIA ISCRIZIONE	QUOTA di ISCRIZIONE
Iscrizione intero corso	€ 500

RIEPILOGO SCADENZE

TIPOLOGIA	DATA
Apertura domande di ammissione	04/08/2014
Scadenze domanda di ammissione	08/09/2014
Pubblicazione graduatorie degli ammessi	10/09/2014
Pagamento quota di iscrizione	13/09/2014
Inizio Corso	15/09/2014
Fine Corso	20/09/2014
Titolo conseguito	Attestato di frequenza

INFORMAZIONI E CONTATTI

Segreteria organizzativa, amministrativa e didattica del Corso

Dipartimento di Economia e Diritto

U.O. Didattica e Studenti - Resp.le Sig.ra Tiziana Sagretti

tel. 0733 258.2721; mail: tiziana.sagretti@unimc.it

Il Responsabile Amministrativo
Dott. Marco Marziali

Il Direttore del Dipartimento
Prof. Giulio M. Salerno

Il Direttore del Corso
Prof.ssa Rosella Castellano