



UNIONE EUROPEA  
Fondo sociale europeo



Fondo Sociale Europeo



UNIVERSITA' DEGLI STUDI  
DI MACERATA



Ministero  
dell'Università e  
della Ricerca



Ministero  
dell'Istruzione



REGIONE  
MARCHE

## UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI MACERATA FACOLTÀ DI ECONOMIA

### MASTER DI PRIMO LIVELLO IN *Economia e Legislazione Antiriciclaggio* A.A. 2006/2007

#### **ART. 1 – ATTIVAZIONE**

La Facoltà di Economia dell'Università degli Studi di Macerata, con il finanziamento della Comunità Europea - Fondo Sociale Europeo – Ministero dell'Università e della Ricerca - Ministero dell'Istruzione - Regione Marche, attiva nell'A.A. 2006/07 un Master di primo livello in *Economia e Legislazione Antiriciclaggio* della durata di un anno, con percorso formativo di 60 crediti formativi universitari, pari a 1500 ore di impegno complessivo.

La Segreteria organizzativa e didattica del Master è stabilita presso: Università degli Studi di Macerata – Facoltà di Economia - Piazza Strambin. 1, 62100 Macerata - Tel. 0733 2582740 – Fax 0733 2582742 - E-mail: tiziana.sagretti@unimc.it.

La Segreteria amministrativa è stabilita presso: Università degli Studi di Macerata – Dipartimento di Istituzioni Economiche e Finanziarie - Via Crescimbeni n 20, 62100 Macerata - Tel. 0733 2583201 - Fax 0733 2583205 - E-mail: dief@unimc.it.

#### **ART. 2 - FINALITÀ E PROFILO PROFESSIONALE**

Il Master in Economia e Legislazione Antiriciclaggio, si rivolge a laureati in discipline giuridiche, economiche ed aziendali. Il suo obiettivo, difficilmente raggiungibile con i normali percorsi formativi e attraverso l'apprendimento diretto sul campo, è quello di formare la figura professionale del "compliance officer", specializzato in materia di prevenzione e controllo dei rischi derivanti dall'inottemperanza alle leggi tributarie e valutarie. Tale professionista deve assicurare che aziende, società di revisione e contabilità, studi professionali (legali, notarili, ecc.), intermediari finanziari, società fiduciarie e finanziarie, operatori di borsa e gruppi assicurativi, operino nel rispetto delle disposizioni normative e dei regolamenti in materia di antiriciclaggio ed abusi di mercato.

Il Master in *Economia e Legislazione Antiriciclaggio* 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 percorso didattico si rivolge a coloro che intendono prepararsi a: sviluppare procedure operative per i controlli interni; supportare ed assistere il Management dell'organizzazione nell'identificazione e valutazione delle esposizioni ai rischi di violazione delle norme in materia di

riciclaggio, trasparenza ed abusi di mercato; svolgere un ruolo di sensibilizzazione continua nei confronti del Management sul rispetto delle norme e delle procedure; ricevere ed analizzare le segnalazioni in tema di violazione delle norme, nonché definire le procedure operative per la loro trattazione ed interfacciarsi con le Autorità competenti in materia.

### **ART. 3 - TITOLI E REQUISITI DI ACCESSO, NUMERO DEI POSTI, TITOLO FINALE**

Possono accedere al Master quanti sono in possesso di Laurea triennale, Laurea magistrale o Laurea del vecchio ordinamento in Giurisprudenza, Economia e Discipline Aziendali, ovvero di altri Diplomi di laurea che, a giudizio insindacabile del Consiglio di Direzione del Master, siano ritenuti funzionali rispetto al profilo professionale definito dal Master stesso.

I candidati saranno selezionati da una Commissione appositamente designata, sulla base di un test d'ingresso, finalizzato a verificare il livello iniziale di competenza e i conseguenti bisogni formativi, e di un colloquio teso a valutare le attitudini personali e il livello di motivazione per la partecipazione al corso.

I candidati stranieri saranno inoltre selezionati sulla base di un colloquio volto a verificare la conoscenza della lingua italiana.

Ai fini della formulazione della graduatoria generale di merito per l'ammissione al Master, la Commissione sopra indicata assegnerà a ciascun candidato un punteggio espresso in centesimi, secondo i seguenti criteri di valutazione:

criteri di valutazione	punteggio massimo attribuibile
Test d'ingresso	40/100
Colloquio	60/100

Sarà ammesso al Master un numero massimo di **30 allievi**.

Il Master non sarà attivato se non sarà raggiunta la soglia minima di **8 iscritti**.

Il Master richiede una frequenza minima pari al 75% del monte ore previsto per l'attività didattica in aula e pari al 75% del monte ore previsto per lo stage.

A coloro che avranno ultimato il percorso formativo e superato le prove previste verrà rilasciato il titolo di Master di Primo livello in *Economia e Legislazione Antiriciclaggio*, con attribuzione complessiva di 60 crediti formativi universitari.

### **ART. 4 - ARTICOLAZIONE DEL PERCORSO FORMATIVO**

Il percorso formativo del Master comprende 1500 ore complessive di attività, suddivise in: attività didattica in aula (480 ore); *stage* (360 ore); studio individuale (660 ore).

Per gli studenti già occupati sarà possibile sostituire l'attività di *stage* con un *project work* mirato, da realizzare presso la sede di lavoro, previa autorizzazione della Regione Marche.

Le lezioni avranno inizio nel mese di gennaio 2007 e termineranno nel mese di giugno 2007. Si terranno nelle giornate di giovedì e di venerdì, dalle ore 9:00 alle ore 13:00 e dalle ore 15:00 alle ore 19:00, e di sabato, dalle ore 9:00 alle ore 14:00, presso la Facoltà di Economia (Piazza Strambi n. 1 – 62100 Macerata), secondo il calendario didattico reso noto anticipatamente presso la sede del Master.

Lo stage si concluderà non oltre il 15 settembre 2007.

Il percorso formativo è così articolato:

Modulo	Denominazione	Descrizione obiettivo	Ore	SSD*	CFU
	<b>Percorso di Base - Elementi giuridici</b>				
1	Governance e Diritto Societario	Apprendere i contenuti tipici del diritto societario riferibili agli intermediari finanziari ed alle imprese non finanziarie, destinatarie degli obblighi normativi contro il riciclaggio e gli abusi di mercato.	20	IUS/04	2
2	Organi Amministrativi e di Controllo	Apprendere il ruolo degli organi di vertice nelle strutture societarie, in modo da delinearne poteri e doveri non solo in relazione alla gestione ordinaria e straordinaria delle strutture governate, bensì in tutti i casi in cui si debba interagire con le Autorità di Vigilanza del settore.	20	IUS/04	2
3	Normative e strumenti operativi internazionali	Apprendere analizzare le norme internazionali, allo scopo di individuare gli strumenti operativi che offrono la possibilità di muovere legalmente ingenti masse monetarie.	20	IUS/12	2
4	Legislazioni fiscali all'interno degli Stati Membri: un confronto	Apprendere ed analizzare i sistemi tributari presenti in Europa allo scopo di evidenziarne le problematiche connesse all'armonizzazione e concorrenza fiscale.	20	IUS/12	2
5	Reati di Bilancio	Apprendere l'insieme dei reati fiscali e propri dell'utilizzo distorto dei bilanci aziendali come "delitti presupposto" del riciclaggio.	30	IUS/17	3
6	Regolamentazione degli Intermediari Finanziari	Apprendere l'insieme delle regole primarie e di vigilanza alla base dell'attività degli intermediari finanziari, onde coglierne i punti di forza e di debolezza secondo la normativa nazionale e nel contesto internazionale.	20	IUS/05	2
7	Pianificazione Fiscale ed Abusi	Apprendere il quadro generale e concreto dei possibili abusi in fase di pianificazione fiscale.	25	IUS/12	3
	<b>Percorso di Base- Elementi Economici</b>				
8	Economia del Crimine	Apprendere i principi economici alla base delle scelte criminali, nonché della loro repressione.	15	SECS-P/01	2
9	Alterazione del Mercato Monetario attraverso il riciclaggio	Apprendere le metodologie e gli strumenti utilizzati da soggetti non autorizzati all'emissione/collocamento di strumenti di pagamento per l'alterazione del mercato monetario	15	SECS-P/02	2
10	Contabilità degli Intermediari Finanziari	Apprendere i modelli contabili degli intermediari finanziari, allo scopo di raggiungere una più immediata comprensione dei presidi di contrasto al riciclaggio predisposti dalle Autorità di Vigilanza.	20	SECS-P/07	2
11	Principi di Contabilità Generale	Apprendere le regole civilistiche e della prassi che presidiano l'adempimento delle norme contabili contabili poste a contrasto della costituzione o occultamento di fondi di provenienza illecita.	20	SECS-P/07	2
12	Rischi Finanziari ed Operativi	Apprendere l'insieme delle regole che portano alla valutazione ed alla corretta gestione dei rischi finanziari ed operativi, ivi compreso il rischio di riciclaggio.	25	SECS-P/09	3
	<b>Percorso di Approfondimento</b>				
13	Privacy e Sicurezza	Apprendere le tecniche di contrasto al blocco, rallentamento e violazione dei sistemi informatici, nonché conoscere i rischi che compromettono la sicurezza e la privacy dei dati.	20	INF/01	2
14	Disciplina dei Servizi Finanziari e Assicurativi e Tutela dei consumatori	Apprendere le problematiche del rapporto Utente-Intermediari Finanziari e conoscere la disciplina comunitaria e la normativa interna.	20	SECS-P/11	2
15	Diritto Penale Societario	Apprendere le patologie del sistema economico/finanziario sanzionabili dal diritto penale, nonché conoscere le normative speciali inerenti il reato di riciclaggio e le turbative dei mercati.	20	IUS/17	2
16	Vigilanza e Trasparenza	Apprendere l'insieme delle regole di vigilanza e 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.	20	SEC-P/11	2
17	Metodologie di Audit	Apprendere l'insieme delle regole operative e delle "best	20	SECS-P/07	2

	Antiriciclaggio	practise”, sia nazionali che internazionali, tese ad effettuare un esame della tenuta dei presidi antiriciclaggio attuati per legge			
18	Legislazione Antiriciclaggio	Apprendere l’insieme dei reati propri che costituiscono “delitto presupposto” del riciclaggio, nonché insieme delle regole nazionali e comunitarie contro il riciclaggio, al fine di costruire un quadro organico della normativa.	20	IUS/05	2
19	Tecniche di Contrasto ai Flussi Finanziari Illeciti	Apprendere 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.	25	IUS/17	3
20	Derivati Finanziari e Prodotti Strutturati	Apprendere le caratteristiche finanziarie ed il trattamento giuridico/fiscale di alcuni strumenti finanziari derivati e individuare il loro impiego a scopo di riciclaggio	25	SECS-P/11	3
21	International Business Strategy	Apprendere gli schemi operativi illeciti che alterano lo scenario concorrenziale, creando effetti distorsivi sul mercato globale.	30	SECS-P/09	3
22	Metodi quantitativi per la Vigilanza dei Mercati Finanziari	Apprendere i metodi, strumenti e procedure per l’individuazione e l’analisi degli abusi di mercato	30	SECS-P/11	3
<i>Stage</i>			360		6
Prova finale					3
<b>TOTALE</b>			<b>840</b>		<b>60</b>

\* Settore scientifico disciplinare

Al fine di accertare l’apprendimento in itinere ed assegnare i crediti formativi universitari, al termine di ciascun percorso didattico verrà effettuata una prova di verifica delle conoscenze acquisite, valutata in centesimi.

La prova finale prevede l’elaborazione e la discussione di un progetto, frutto dello studio e dell’interpretazione personale del percorso formativo intrapreso, su un tema preventivamente concordato con il Consiglio di Direzione del Master e con l’Ente/Azienda in cui si svolgerà lo stage.

#### **ART. 5 - MODALITÀ DI AMMISSIONE E DI SELEZIONE**

La domanda di ammissione, in carta semplice, redatta sull’apposito modulo disponibile presso la Facoltà di Economia o reperibile nel sito internet dell’Ateneo ([www.unimc.it](http://www.unimc.it), alla voce Didattica, nella pagina Master e Corsi di perfezionamento) e nel sito della Facoltà di Economia ([www.economiamc.org](http://www.economiamc.org)) dovrà pervenire **entro e non oltre le ore 13:00 del 30 novembre 2006** alla Segreteria organizzativa del Master (Facoltà di Economia dell’Università degli Studi di Macerata, Piazza Strambi n. 1, 62100 Macerata), pena la mancata accettazione della stessa, consegnata a mano o spedita per posta (**non fa fede il timbro postale di spedizione**). Sulla busta dovrà essere riportata la dicitura: “*Domanda di ammissione Master in Economia e Legislazione Antiriciclaggio, c.a Tiziana Sagretti*”.

La domanda andrà accompagnata dai seguenti documenti:

1. *curriculum vitae et studiorum*, contenente il titolo della tesi di laurea e l’elenco delle eventuali pubblicazioni;
2. certificato di laurea (o dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi dell’art. 2 della L. 15/68 e dell’art. 46 del D.P.R. 445/2000) da cui risultino la data di conseguimento, la votazione finale e le votazioni riportate nei singoli esami di profitto;
3. documentazione relativa alle attività di ricerca e di lavoro eventualmente svolte;
4. altri titoli che il candidato ritenga utile presentare, quali per esempio, certificati di conoscenza di lingue straniere.

## Studenti stranieri

**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 "Modifica alla normativa in materia di immigrazione ed asilo", presentano o spediscono la domanda di iscrizione direttamente all'Università allegando la documentazione prescritta dal bando debitamente corredata di traduzione ufficiale in lingua italiana, (la traduzione deve essere fatta eseguire a cura degli interessati che potranno eventualmente rivolgersi a traduttori locali e dovrà comunque essere confermata dalla rappresentanza italiana competente per territorio, alla quale i candidati potranno rivolgersi per ogni informazione) munita di legalizzazione e di dichiarazione di valore in loco a cura della Rappresentanza italiana competente per territorio nel paese al cui ordinamento appartiene l'istituzione che ha rilasciato il titolo.

**I cittadini non comunitari residenti all'estero** presentano domanda di ammissione alla Rappresentanza diplomatica italiana del paese di origine o di ultima residenza che ne effettuerà la trasmissione all'Università avendo cura di verificare che il titolo accademico posseduto dall'interessato sia equiparabile per durata e contenuto al titolo accademico richiesto per l'accesso al corso prescelto. L'iscrizione, tuttavia resta subordinata alla valutazione della idoneità del titolo da parte dei competenti organi accademici ai soli fini dell'iscrizione ed al superamento dei rispettivi esami di ammissione, ove previsti.

Per ulteriori informazioni consultare la circolare ministeriale n. 658 del MIUR del 21 marzo 2005.

**La selezione si terrà il giorno 6 dicembre 2006 alle ore 10:00** presso la Facoltà di Economia dell'Università degli Studi di Macerata (Piazza Strambi n. 1, 62100 Macerata). **Il presente bando vale come convocazione.** Nel caso in cui pervenga alla Segreteria organizzativa un numero elevato di domande di ammissione, la Commissione esaminatrice avrà facoltà di prolungare la selezione fino al giorno 7 dicembre, dandone comunicazione ai presenti il giorno 6 dicembre stesso.

I candidati dovranno presentarsi alla selezione muniti di un documento di identità in corso di validità. Al termine della selezione, la graduatoria generale dei candidati ammessi sarà affissa all'albo della Facoltà e **pubblicata entro l'11 dicembre 2006 nel sito dell'Ateneo** ([www.unimc.it](http://www.unimc.it) alla voce Didattica, nella pagina Master e Corsi di perfezionamento) e nel sito della Facoltà stessa ([www.economiamc.org](http://www.economiamc.org)). La pubblicazione ha valore di comunicazione ufficiale ai candidati, che da quel momento possono provvedere all'immatricolazione.

### **ART. 6 - IMMATRICOLAZIONE DEGLI AMMESSI**

Essendo il Master ammesso al finanziamento della Comunità Europea – Fondo Sociale Europeo – Ministero dell'Università e della Ricerca - Ministero dell'Istruzione - Regione Marche, **il corso è gratuito per i primi 15 candidati classificatisi in graduatoria**; per i candidati classificatisi dal 16° al 30° posto è previsto il versamento della tassa di iscrizione (€3.000,00).

**Le domande di immatricolazione**, compilate sull'apposito modulo, reperibile nei siti dell'Ateneo ([www.unimc.it](http://www.unimc.it), alla voce Didattica, nella pagina Master e Corsi di perfezionamento) e della Facoltà ([www.economiamc.org](http://www.economiamc.org)), devono pervenire all'Area Diritto allo Studio – Segreteria Studenti - Ufficio 5 – Corsi Post lauream (Via Piave n. 42 - 62100 Macerata), consegnata direttamente agli sportelli o spedita tramite posta, **entro e non oltre le ore 12.00 del 22 dicembre 2006 (non fa fede il timbro postale di spedizione)**. Le buste devono riportare l'indicazione: *"Immatricolazione Master Economia e Legislazione Antiriciclaggio"*.

Alla domanda vanno allegati:

1. due fotografie formato tessera;
2. copia di un documento di riconoscimento in corso di validità e del codice fiscale;
3. marca da bollo di €14,62 (*solo per gli iscritti a titolo gratuito*);
4. copia permesso di soggiorno in corso di validità (*solo per gli studenti non comunitari*);
5. copia della ricevuta del versamento della prima rata della tassa di iscrizione (*fatta eccezione per i primi 15 classificati nella graduatoria di ammissione*);

Per i candidati idonei, dal 16° al 30° posto in graduatoria, la tassa di iscrizione al Master (comprensiva del bollo virtuale e di ogni altro onere), è determinata in **€3.000,00** da pagare in due rate: la prima, di **€1.500,00**, all'atto dell'immatricolazione, la seconda, di **€1.500,00**, entro e non oltre il **15 maggio 2007**.

Le ricevute di entrambi i versamenti devono essere consegnate o fatte pervenire all'Area Diritto allo Studio - Ufficio 5 - Corsi Post lauream (Via Piave n. 42 – 62100 Macerata).

**In caso di rinuncia al Master non è previsto alcun rimborso di quanto versato.**

La tassa di iscrizione (**con esclusione degli iscritti a titolo gratuito**) va versata preferibilmente presso uno sportello della Banca delle Marche, sul conto di Tesoreria 010250 intestato all'Università di Macerata. Qualora si preferisca effettuare il pagamento tramite bonifico bancario presso qualunque altro Istituto di credito, le coordinate bancarie complete da utilizzare (BBAN) sono: CIN I; ABI 06055; CAB 13401; CONTO 000000018281. Si raccomanda di citare sempre, oltre al cognome e nome dello studente, la causale del versamento: *“Iscrizione Master Economia e Legislazione Antiriciclaggio”* e l'anno accademico di riferimento (2006 per l'a.a. 2006/2007).

In caso di mancata immatricolazione entro il termine, o di esplicita rinuncia degli aventi diritto, potranno subentrare i candidati idonei secondo l'ordine della graduatoria di ammissione. A questi ultimi sarà data comunicazione scritta e tramite e-mail con l'avviso del termine ultimo per l'immatricolazione, che comunque non potrà cadere oltre il 28 febbraio 2007.

È fatto obbligo agli immatricolati di impegnarsi a presentare, al termine del percorso formativo, una relazione sull'attività svolta e sugli obiettivi raggiunti e a partecipare all'indagine dell'Università mirata al rilevamento dello stato occupazionale.

Macerata, ottobre 2006

*Il Rettore*  
*Prof. Roberto Sani*

*Il Direttore Amministrativo*  
*Dr. Rolando Garbuglia*

*Il Direttore del Master*  
*Prof. Mauro Marconi*

Per ulteriori informazioni:

**Segreteria organizzativa e didattica**

Facoltà di Economia  
Piazza Strambi n. 1  
62100 Macerata  
Tel. 0733 258 2740  
Fax 0733 258 2742  
E-mail: tiziana.sagretti@unimc.it.

**Segreteria Studenti e Ufficio Orientamento**

**Call Center** Tel. 0733 258 2000

**Televideo Rai 3 Marche pag. 583**