



Università degli Studi di Macerata



Scuola di Polizia Tributaria

UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI MACERATA  
**FACOLTÀ DI ECONOMIA**

MASTER UNIVERSITARIO DI PRIMO LIVELLO IN

***Economia e Legislazione Antiriciclaggio***

**A.A. 2009/2010 – II Edizione**

**ART. 1 – ATTIVAZIONE**

La Facoltà di Economia dell'Università degli Studi di Macerata, con la collaborazione della Scuola di Polizia Tributaria della Guardia di Finanza, attiva nell'A.A. 2009/2010 la II edizione del Master di primo livello in “*Economia e legislazione antiriciclaggio*”, di durata annuale, con l'acquisizione di 60 crediti formativi, pari a 1500 ore di impegno complessivo.

La Segreteria organizzativa e didattica è stabilita presso la Facoltà di Economia (Piazza Strambi n. 1, 62100 Macerata - tel. 0733 2582740 – fax 0733 2582742 - e-mail: [tiziana.sagretti@unimc.it](mailto:tiziana.sagretti@unimc.it)).

La Segreteria amministrativa è stabilita presso il Dipartimento di Istituzioni Economiche e Finanziarie (Via Crescimbeni n. 20, 62100 Macerata - tel. 0733 2583201 - fax 0733 2583205 - e-mail: [masterantiriciclaggio@unimc.it](mailto:masterantiriciclaggio@unimc.it)).

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

Obiettivo del Master, 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 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 - ARTICOLAZIONE DEL PERCORSO FORMATIVO

Il percorso formativo del Master comprende 1500 ore complessive di attività, suddivise in: attività didattica in aula (380 ore); *stage* (360 ore); studio individuale (760 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 del Consiglio di Direzione.

Le lezioni avranno inizio nel mese di aprile 2010 e termineranno nel mese di febbraio 2011. Le attività d'aula, teoriche e pratiche, si terranno nelle giornate di venerdì, dalle ore 14:00 alle ore 20:00, e di sabato, dalle ore 09:00 alle ore 13:00, secondo un calendario reso noto anticipatamente presso le sedi del Master e nel sito web: <http://www.unimc.it/masterantiriciclaggio>. Le lezioni si svolgeranno presso la Facoltà di Economia (Piazza Strambi n. 1, 62100 Macerata) e, contemporaneamente, presso la Scuola di Polizia Tributaria della Guardia di Finanza (Via delle Fiamme Gialle n. 14/16, 00122 Lido di Ostia, ROMA). Le due sedi didattiche saranno collegate in videoconferenza, offrendo agli studenti del Master la possibilità di frequentare il corso presso una delle due sedi sopra menzionate.

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, destinate degli obblighi normativi contro il riciclaggio e gli abusi di mercato.	10	IUS/04	1
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.	10	IUS/04	1
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.	10	IUS/12	1
5	Reati Tributari	Apprendere l'insieme dei reati fiscali e propri dell'utilizzo distorto dei bilanci aziendali come "delitti presupposto" del riciclaggio.	20	IUS/17	2
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.	20	IUS/12	2
<b>Percorso di Base - Elementi Economici</b>					
8	Economia del Crimine	Apprendere i principi economici alla base delle scelte criminali, nonché della loro repressione.	10	SECS-P/01	1
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	10	SECS-P/02	1

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 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.	20	SECS-P/09	2
<b>Percorso di Approfondimento</b>					
<b>3</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.	10	SECS-P/11	1
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 Antiriciclaggio	Apprendere l'insieme delle regole operative e delle "best practise", sia nazionali che internazionali, tese ad effettuare un esame della tenuta dei presidi antiriciclaggio attuati per legge	20	SECS-P/07	2
18	Legislazione Antiriciclaggio	Apprendere 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.	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.	20	IUS/17	2
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	10	SECS-P/11	1
21	International Business Strategy	Apprendere gli schemi operativi illeciti che alterano lo scenario concorrenziale, creando effetti distorsivi sul mercato globale.	10	SECS-P/09	1
22	Data Mining Statistico	Apprendere metodi, strumenti e procedure per l'analisi dei dati	20	SECS-S/01	2
23	Metodi quantitativi per la Vigilanza dei Mercati Finanziari	Apprendere metodi, strumenti e procedure per l'individuazione e l'analisi degli abusi di mercato	20	SECS-S/06	2
			<b>Totale</b>	<b>380</b>	<b>38</b>
<i>Stage</i>				<b>380</b>	<b>16</b>
Prova finale					<b>6</b>
			<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>740</b>	<b>60</b>

\* *Settore scientifico disciplinare*

#### *Prove intermedie di verifica*

Al fine di accertare l'apprendimento in itinere ed assegnare i crediti formativi previsti, al termine di ciascun percorso didattico, verrà effettuata una prova di verifica delle conoscenze acquisite. Le singole prove saranno valutate in centesimi e concorreranno alla formulazione del voto finale del Master. Si intende superata la verifica se lo studente ottiene un punteggio almeno pari a 60/100.

#### *Prova di verifica finale*

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 presso cui si svolgerà lo *stage*.

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*.

#### **ART. 4 – PROVA FINALE E CONFERIMENTO DEL TITOLO.**

A coloro che avranno ultimato il percorso formativo e superato con esito positivo tutte le prove previste verrà rilasciato il titolo di Master di primo livello in “*Economia e legislazione antiriciclaggio*”, con l'attribuzione complessiva di 60 crediti formativi. Tale prova è prevista per il mese di maggio 2011.

#### **ART. 5 – CONDIZIONI DI AMMISSIONE**

Possono accedere al Master quanti sono in possesso di Laurea triennale, Laurea 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 Master, siano ritenuti funzionali rispetto al profilo professionale definito dal Master stesso o che abbiano maturato significativa e documentata esperienza lavorativa sui temi del Master.

Possono altresì presentare domanda di ammissione coloro che prevedono di laurearsi entro e non oltre il mese di aprile 2010, con l'obbligo di produrre il certificato di laurea non appena conseguito il titolo.

Possono presentare domanda di partecipazione al Master, come uditori, i non laureati, purché abbiano maturato una rilevante e documentata esperienza lavorativa sui temi oggetto del Master, con la sola possibilità di acquisire, a conclusione del percorso formativo previsto ed avendo frequentato almeno il 75% delle attività d'aula, un attestato di frequenza.

Sarà ammesso al Master un numero massimo di **30 iscritti**, compresi gli uditori.

Il Master non verrà attivato in caso di mancato raggiungimento della soglia minima di **15 iscritti**.

#### **ART. 6 - MODALITÀ DI AMMISSIONE E DI SELEZIONE**

La **domanda di ammissione**, redatta in carta semplice sul modulo disponibile presso la Facoltà di Economia o reperibile nei siti [www.unimc.it/af/master](http://www.unimc.it/af/master) e [www.unimc.it/masterantiriciclaggio](http://www.unimc.it/masterantiriciclaggio) dovrà pervenire **entro e non oltre le ore 13:00 del 8 marzo 2010 alla Segreteria organizzativa e didattica del Master**, presso la 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*”. Il ritardo nella presentazione o nell'arrivo della domanda, qualunque ne sia la causa, comporta l'esclusione dalla selezione.

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.
5. copia di un documento di riconoscimento in corso di validità.

I candidati stranieri devono dimostrare la conoscenza della lingua italiana. È ammessa, in luogo della presentazione di certificati, documenti, titoli ed attestati, una dichiarazione sostitutiva di certificazione (art. 46 del D.P.R. 445/2000) da cui risultino gli stessi elementi.

### ***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, 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. La traduzione 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, alla quale i candidati possono rivolgersi per ogni informazione. Se in Italia, possono rivolgersi al Tribunale di zona o a traduttori ufficiali.

**I cittadini non comunitari residenti all'estero** presentano la domanda di iscrizione, unitamente al titolo di studio posseduto, alla Rappresentanza diplomatica italiana del paese di origine o di ultima residenza che ne effettua la trasmissione all'Università, avendo cura di verificare che il titolo posseduto sia equiparabile per durata e contenuto al titolo richiesto per l'accesso al corso.

Per ulteriori informazioni consultare la circolare ministeriale n. 1291 del MUR del 16 maggio 2008.

L'iscrizione di tali studenti resta tuttavia subordinata alla valutazione, da parte degli organi accademici, della idoneità del titolo ai soli fini della stessa e al superamento della selezione.

Il Consiglio di Direzione del Master effettuerà la valutazione e la verifica della conformità dei titoli, provvedendo a stilare una graduatoria di preselezione che sarà pubblicata **entro il 15 marzo 2010 nel sito [www.unimc.it/masterantiriciclaggio](http://www.unimc.it/masterantiriciclaggio)**.

Nel caso in cui le domande di ammissione superino il tetto massimo previsto (30 iscritti), una Commissione - appositamente designata dal Consiglio di Direzione del Master - selezionerà i candidati sulla base di un test d'ingresso, finalizzato a verificare il livello iniziale di competenza ed i conseguenti bisogni formativi, e di un colloquio teso a valutare le attitudini personali e il livello di motivazione.

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
Preselezione	20/100
Test d'ingresso	40/100
Colloquio	40/100

**Le eventuali selezioni si svolgeranno il giorno 19 marzo 2010 alle ore 09:00 presso la Facoltà di Economia dell'Università degli Studi di Macerata (Piazza Strambi n. 1, 62100 Macerata). Il presente bando vale come convocazione.**

I candidati dovranno presentarsi alla selezione muniti di un documento di identità in corso di validità. Al termine della selezione, la **graduatoria dei candidati ammessi sarà pubblicata entro il 29 marzo 2010 nei siti [www.unimc.it/masterantiriciclaggio](http://www.unimc.it/masterantiriciclaggio) e [www.unimc.it/af](http://www.unimc.it/af)**. La pubblicazione ha valore di comunicazione ufficiale ai candidati che, da quel momento, possono provvedere all'immatricolazione.

#### **ART. 7 – ISCRIZIONE DEGLI AMMESSI E TASSA**

La **tassa di iscrizione** al Master (comprensiva del bollo virtuale e di ogni altro onere) è determinata in **€ 4.800,00** da pagare in due rate: la prima di € 2.400,00 da versare all'atto dell'immatricolazione e la seconda di € 2.400,00 da versare entro e non oltre il 30 settembre 2010. La frequenza delle lezioni a partire da tale data, nonché la possibilità di sostenere la prova finale per il conferimento del titolo, sono vincolate al versamento della seconda rata.

Le copie delle ricevute di entrambi i versamenti devono essere consegnate o fatte pervenire **all'Area Ricerca Scientifica e Alta Formazione - Ufficio Formazione Post Lauream (Piaggia della Torre 8 - 62100 Macerata)**. La tassa può essere 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 sono: CIN I; ABI 06055; CAB 13401; CONTO 000000018281 – IBAN: IT22I0605513401000000018281. Si raccomanda di citare sempre, oltre al cognome e nome dello studente, il codice del corso, la causale del versamento (Iscrizione Master "*Economia e legislazione antiriciclaggio*") e l'anno accademico di riferimento 2009 (per l'Anno Accademico 2009/2010).

**La domanda di immatricolazione**, compilata sull'apposito modulo, reperibile nei siti [www.unimc.it/af/master](http://www.unimc.it/af/master) e [www.unimc.it/masterantiriciclaggio](http://www.unimc.it/masterantiriciclaggio), dovrà pervenire **all'Area Ricerca Scientifica e Alta Formazione - Ufficio Formazione Post Lauream (Piaggia della Torre 8 - 62100 Macerata, consegnata direttamente agli sportelli o spedita tramite posta, entro e non oltre le ore 13.30 del 13 aprile 2010 (fa fede il timbro postale di spedizione)**. Le buste devono riportare l'indicazione: "*Immatricolazione Master Economia e legislazione antiriciclaggio*". A.A 2009/2010

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. copia della ricevuta del versamento della prima rata della tassa di iscrizione;
4. copia del permesso di soggiorno o della carta di soggiorno in corso di validità ovvero copia della ricevuta attestante l'avvenuta richiesta di tale permesso (solo per gli studenti extracomunitari).

L'Ufficio Formazione Post Lauream non risponde di eventuali ritardi nella consegna, smarrimento delle buste o documentazione incompleta.

Essendo la tassa di iscrizione al di fuori del campo I.V.A., ai sensi degli artt. 1 e 4 del D.P.R. 633/1972 e successive modifiche, l'Università non rilascia fattura.

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

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 con l'avviso del termine ultimo per l'iscrizione.

In caso di disattivazione del corso per mancato raggiungimento del numero di iscritti necessario, stabilito dal Consiglio di Direzione dello stesso, gli studenti sono rimborsati, a domanda, del contributo di iscrizione ad esclusione dell'imposta di bollo, pari ad € 14,62.

La frequenza delle lezioni a partire da tale data e la possibilità di sostenere la prova finale per il conferimento del titolo sono vincolate al versamento della seconda rata. Il mancato rispetto delle scadenze relative al versamento della prima e della seconda rata della tassa di iscrizione al Master comporta il pagamento di un'indennità di mora aggiuntiva, pari ad € 25,00 per ciascuna, da corrispondere entro trenta giorni dai termini fissati.

**ART. 8 - ISCRIZIONE A SINGOLI MODULI E RELATIVA ATTESTAZIONE**

In caso di attivazione del Master, ovvero di raggiungimento della soglia minima di 15 iscritti, è possibile la frequenza di singoli moduli. Per l'ammissione al singolo modulo è richiesto il possesso di laurea (vecchio ordinamento), di diploma universitario triennale (vecchio ordinamento), di laurea triennale o di laurea magistrale in Giurisprudenza, Economia e Discipline Aziendali, ovvero di altre Lauree quadriennali, triennali o magistrali che, a giudizio insindacabile del Consiglio di Direzione del Master, siano ritenuti funzionali rispetto al profilo professionale definito dal Master.

Possono presentare domanda di partecipazione ai singoli moduli anche i non laureati, purché abbiano maturato una rilevante e documentata esperienza lavorativa sui temi oggetto del Master.

Coloro che sono interessati a frequentare singoli moduli dovranno presentare l'apposita domanda di iscrizione, disponibile nei siti [www.unimc.it/masterantiriciclaggio](http://www.unimc.it/masterantiriciclaggio) e [www.unimc.it/af/](http://www.unimc.it/af/). La domanda dovrà pervenire entro le ore 13:30 delle date che saranno indicate sul sito internet del master quali scadenze per ciascun modulo didattico:

Modulo	Denominazione
1	Governance e Diritto Societario
2	Organi Amministrativi e di Controllo
3	Normative e strumenti operativi internazionali
4	Legislazioni fiscali all'interno degli Stati Membri: un confronto
5	Reati Tributari
6	Regolamentazione degli Intermediari Finanziari
7	Pianificazione Fiscale ed Abusi
8	Economia del Crimine
9	Alterazione del Mercato Monetario attraverso il riciclaggio
10	Contabilità degli Intermediari Finanziari
11	Principi di Contabilità Generale
12	Rischi Finanziari ed Operativi
13	Privacy e Sicurezza

14	Disciplina dei Servizi Finanziari e Assicurativi e Tutela dei consumatori
15	Diritto Penale Societario
16	Vigilanza e Trasparenza
17	Metodologie di Audit Antiriciclaggio
18	Legislazione Antiriciclaggio
19	Tecniche di Contrasto ai Flussi Finanziari Illeciti
20	Derivati Finanziari e Prodotti Strutturati
21	International Business Strategy
22	Data Mining Statistico
23	Metodi quantitativi per la Vigilanza dei Mercati Finanziari

La frequenza alle lezioni e la possibilità di sostenere la prova con relativo rilascio dell'attestato e dei crediti formativi resta vincolata al versamento della tassa di iscrizione al modulo.

La tassa di iscrizione ai singoli moduli, comprensiva del bollo virtuale pari ad € 14,62, è determinata in € 150,00 per i moduli da 10 ore; in € 300,00 per i moduli da 20 ore.

Per l'iscrizione a due moduli è previsto uno sconto del 20% sul secondo modulo (quello con il numero inferiore di ore); per l'iscrizione a tre moduli uno sconto del 20% sul secondo ed uno sconto del 40% sul terzo. Qualora si opti per le due soluzioni sopra indicate il bollo virtuale deve essere versato un'unica volta. Il versamento della tassa di iscrizione al singolo modulo, prevista per laureati ed uditori va effettuato preferibilmente presso uno sportello della Banca delle Marche, sul conto di Tesoreria 010250 intestato all'Università di Macerata. Qualora si effettui il pagamento tramite bonifico bancario presso un qualsiasi altro Istituto di Credito, le coordinate bancarie complete da utilizzare sono Codice IBAN IT22I0605513401000000018281. Si raccomanda di citare sempre, oltre al cognome e nome dello studente, il codice del corso (disponibile nel sito [www.unimc.it/af](http://www.unimc.it/af)) e la causale del versamento: "iscrizione modulo ..... Master in *"Economia e legislazione antiriciclaggio"*) e l'anno accademico di riferimento (2009 per l'anno accademico 2009/2010).

Il mancato rispetto delle scadenze relative al versamento della tassa di iscrizione al singolo modulo comporta il pagamento di un'indennità di mora aggiuntiva, pari ad € 25,00, da corrispondere entro quindici giorni dal termine fissato per ciascuno.

Essendo la tassa di iscrizione al di fuori del campo I.V.A., ai sensi degli artt. 1 e 4 del D.P.R. 633/1972 e successive modifiche, l'Università non rilascia fattura.

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

La **domanda di iscrizione**, compilata su modulo disponibile nei siti sopra citati, con allegate:

- copia della ricevuta di versamento della tassa;
  - due fotografie formato tessera;
  - copia di un documento di riconoscimento in corso di validità e del codice fiscale;
  - copia del permesso di soggiorno o della carta di soggiorno in corso di validità ovvero copia della ricevuta attestante l'avvenuta richiesta di tale permesso (solo per gli studenti extracomunitari);
- deve pervenire all'Area Ricerca Scientifica e Alta Formazione - Ufficio Formazione Post Lauream, (Piaggia della Torre n. 8 - 62100 Macerata), consegnata direttamente allo sportello o spedita tramite posta (in quest'ultimo caso **fa fede il timbro postale di spedizione**) entro le ore 13.30 delle date che sono indicate nei sopra citati siti, quali scadenze per ciascun modulo. La busta deve portare l'indicazione "Iscrizione al modulo..... del Master in *"Economia e legislazione antiriciclaggio"*) e l'anno accademico di riferimento (2009 per l'anno accademico 2009/2010).

Al termine del modulo, a condizione che sia stato frequentato almeno il 75% delle ore di lezione previste, previo superamento di una prova di verifica valutata in centesimi, verrà rilasciato un attestato



con l'indicazione del titolo e degli argomenti del modulo e con l'attribuzione, esclusivamente per coloro che sono in possesso di laurea, dei corrispondenti crediti formativi.

#### **ART. 9 – INCOMPATIBILITÀ**

Ai sensi dell' art. 142 T.U. 1592/1933 è vietato iscriversi contemporaneamente a più corsi di studio universitari: pertanto i partecipanti al Master di cui al presente bando non possono iscriversi nel medesimo anno accademico ad un altro Master, Scuola di Specializzazione, Dottorato di Ricerca, Corso di Laurea o Laurea Specialistica/Magistrale.

Gli iscritti ad uno dei corsi per cui vige l'incompatibilità possono effettuare un'iscrizione condizionata al Master, entro i termini previsti dal bando, purché i due corsi si riferiscano ad anni accademici diversi ed il titolo del primo venga acquisito prima del termine del Master. Immediatamente dopo l'acquisizione del primo titolo, l'iscrizione al Master deve essere perfezionata con il pagamento della relativa tassa, pena la decadenza dall'iscrizione stessa.

#### **ART. 10 – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

I dati personali forniti dagli iscritti sono trattati per le operazioni connesse alla formazione dell'elenco degli ammessi e alla frequenza del corso stesso, secondo le D.lgs. n. 196/2003 e successive modificazioni.

Macerata, gennaio 2010

*Il Direttore Amministrativo*  
*Dr.ssa Maria Grazia Copponi*

*Il Rettore*  
*Prof. Roberto Sani*

*Il Direttore del Master*  
*Prof. Rosella Castellano*

#### **Per ulteriori informazioni:**

- **Segreteria organizzativa e didattica**  
Facoltà di Economia  
Piazza Strambi n. 1  
62100 Macerata  
Tel. 0733 258 2721  
Fax 0733 258 2742  
[tiziana.sagretti@unimc.it](mailto:tiziana.sagretti@unimc.it).
- **Area Ricerca Scientifica e Alta Formazione**  
Ufficio Formazione Post Lauream  
Dott.ssa Maria Tiziana Priori  
Tel 0733 258 2895  
Dott.ssa Ilenia Paciaroni  
Tel 0733 258 2654  
E-mail: [postlauream@unimc.it](mailto:postlauream@unimc.it)  
Fax 0733 258 2677