

Simposio: L'approccio segnaletico e di gestione del rischio connesso, alla luce dei Nuovi Indicatori di Anomalia e dell'interpretazione giurisprudenziale.

Avv. Fabrizio Vedana

Consigliere AssoAML; Membro della Commissione Education di Transparency International Italia.

Avv. Mauro Tosello

Partner di ELEXIA - Avvocati & Commercialisti.

Dott.ssa Raffaella Cristofaro

Director - Head of Italy AML Credit Suisse Italy a UBS Group Company.

SA
M23

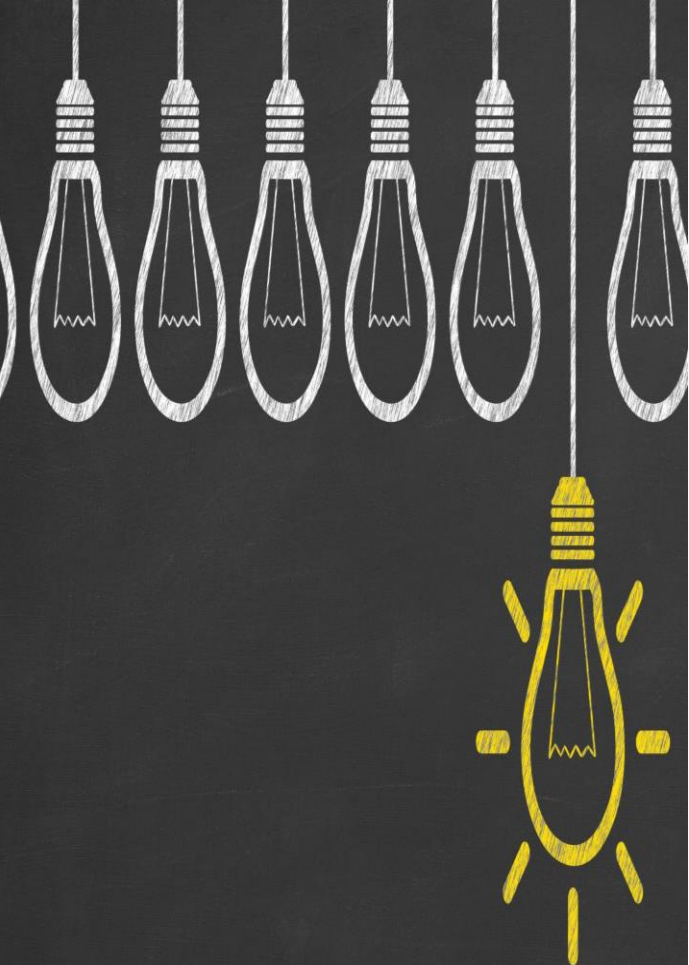


avvocati &
commercialisti

SALONE ANTIRICICLAGGIO

*“L’approccio segnaletico e di gestione del
rischio connesso, alla luce dei Nuovi Indicatori
di Anomalia e dell’interpretazione
giurisprudenziale”*

Milano, li 04 ottobre 2023



Provvedimento UIF 12 maggio 2023

**«I NUOVI
INDICATORI DI ANOMALIA»**

**Da GESTIRE quale ADEGUAMENTO O
INNOVAZIONE?**

**(1° PdA)
RINNOVARE
L'APPROCCIO DI
«COLLABORAZIONE
ATTIVA»**

SEZIONI
(A-Soggetto; B- Operatività; C- Misure
restrittive)

«GESTIRE GLI «EVENTI DI RISCHIO»

Processi e rilevanza di

- (1) **dati e informazioni acquisite in Adeguata Verifica**
- (2) **«misure restrittive dell'operatività internazionale»**

Alcune novità

Gestire la specifica dell'Art. 4 co. 5 lett. b)

«Ferma restando la necessità di valutare l'operatività».....

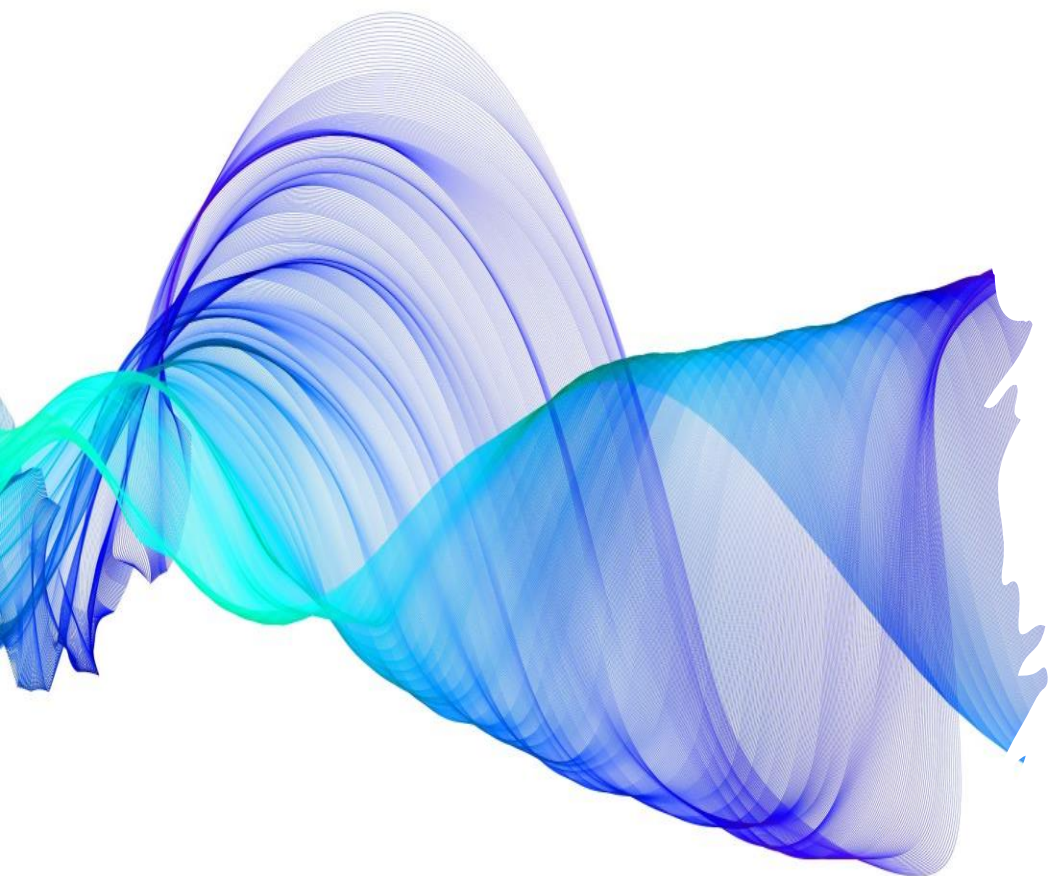
NON COSTITUISCONO DI PER SÉ ELEMENTI SUFFICIENTI PER INVIARE UNA SEGNALAZIONE ALLA UIF ...

b) la mera ricezione di una richiesta di informazioni o notizia di attività in corso da parte dell'Autorità giudiziaria o degli Organi investigativi o di accertamenti di natura fiscale o tributaria;

lett. d) il ricorso a **OPERAZIONI IN CONTANTE**, anche se reiterato e a prescindere dal superamento delle soglie di cui all'articolo 49 del decreto antiriciclaggio.

(2° PdA)

Contenuto SOSTANZIALE E INFORMATIVO



(3° PdA)

Gestire l'aggiornamento delle PROCEDURE INTERNE

- (→) **«codificazione integrativa di indici specifici»
(prodotti/settore/operatività a maggior rischio)**
- (→) La valutazione anche dei rapporti con soggetti connessi/correlati (→) le misure di aggiornamento/on-going due diligence;



(4° PdA)

**La «CONTINUITÀ SEGNALETICA»
nel corso del rapporto**

- (I) S.AR.s. ed effetto sulla classificazione → gestione del rischio → misura di diligenza.
- (II) Il «**DE RISKING**» quando diminuire il livello di rischio → con delibera (singola o «cumulativa»?)

La sospensione delle transazioni
(→) il rapporto con il Cliente (comunicazioni-
diritti).

(5° PdA) La rilevanza e centralità dei dati e delle informazioni (*info service provider*)



(6° PdA)

La gestione del...

CONTENUTO SOSTANZIALE

- ☐ La congruità tra segnalazione e operatività (KYT) e rapporti
(**WARNING** sul testo)





(7° PdA)

La gestione del..... **FATTORE TEMPO**

- Il rapporto di anteriorità (art. 35 D. Lgs 231/07) e la **CONGRUITÀ** (classe di rischio – contenuto segnalazione – azioni successive)
- L'importanza dell'analisi di KYT e il «**perimetro di diligenza**»
 - I FATTORI «IMPEDITIVI» (oltre a CTF).



(8° PdA)

La gestione del.... *FEEDBACK* UIF

L'incremento dei feedback, quale fattore per

**Approccio metodologico per nuove
segnalazioni e nuovi indici**

Gestione del Rischio cliente

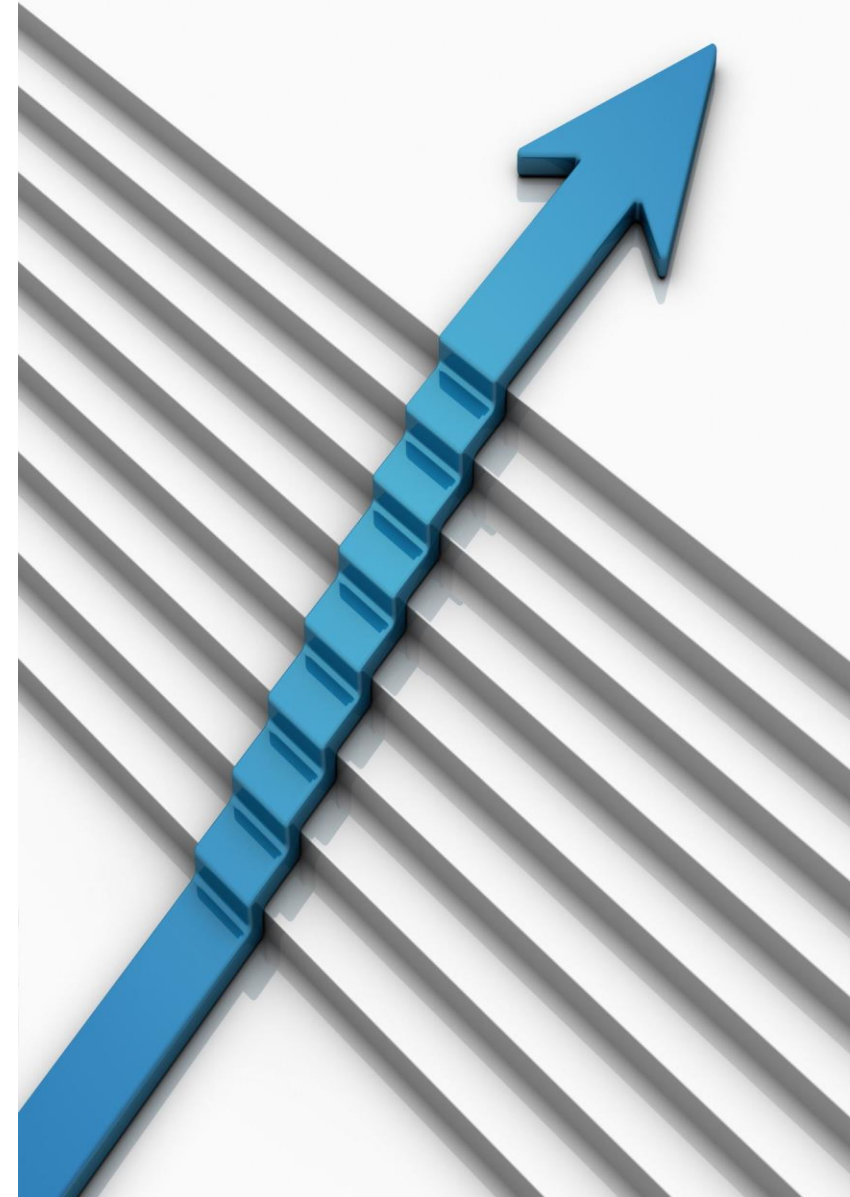
(9° PdA)

**La gestione del processo SARs in
coordinamento con l'interpretazione
giurisprudenziale**

Tribunale Civile di Roma - Sezione 2

LA VALUTAZIONE DELLA POSSIBILITÀ E L'ILLECITO DI PERICOLO

*[...[l'obbligo di segnalazione non presuppone una valutazione dell'operazione tale da far ritenere possibile che i fondi che ne sono l'oggetto provengano da operazioni lato sensu di riciclaggio, essendo **sufficiente la ragionevolmente ipotizzabilità** che un'operazione di riciclaggio sia in corso. In sostanza, è richiesto un **mero giudizio di possibilità** in ordine alla provenienza delittuosa dei fondi e alla finalità illecita delle operazioni, mentre non si richiede in capo al titolare dell'obbligo della segnalazione di acquisire alcuna certezza riguardo all'illiceità dell'operazione **3 novembre 2021 n. 17115***





(10° PdA)

La **gestione del processo SARs** in coordinamento
con l'interpretazione giurisprudenziale

**Corte di Cassazione | Sezione L | Civile | Ordinanza | 21 ottobre
2020 | n. 22988 - Licenziamento - Giusta causa - direttore
omette segnalazione operazioni sospette - Proporzionalità –
Sussiste**

È legittimo il licenziamento per giusta causa del direttore dell'ufficio postale che abbia autorizzato l'esecuzione di una serie di operazioni sospette riguardanti il prelievo di ingenti somme di denaro, omettendo di attivare la procedura di segnalazione prescritta dal manuale antiriciclaggio e antiterrorismo adottato dal datore di lavoro. Si tratta di una condotta gravemente lesiva del vincolo fiduciario in quanto ha finito per ledere interessi dell'intera collettività impedendo alla società di intermediazione finanziaria, quale è la società Poste Italiane, di svolgere le attività segnalazione delle operazioni sospette.

Avv. Mauro M. Tosello

mauro.tosello@elexia.it

Milano 20121 - Via Solferino, 7
T +39 02 7602 8498
F +39 02 7600 9057

Firenze 50129 - Via Camillo Cavour, 106 T +39
055 5001 095
F +39 055 5001 997

Roma 00186 - Via del Corso, 101
T +39 06 6992 2319
F +39 06 8952 4569

Madrid 28001 - c/o Avco
Calle de Velázquez, 37
T +34 914 20 24 27

Lisbona 1050-165 - Av. Miguel Bombarda, 36
T +351 213 550 187
F +351 213 550 188

