

12° SALONE ANTIRICICLAGGIO

La conoscenza del cliente attraverso l'adeguata verifica, anche rafforzata, ai fini della collaborazione attiva

Avvocato Mauro M. Tosello

Partner di ELEXIA - Avvocati & Commercialisti

In collaborazione con:

CHEOPE Risk Management S.r.l

INDICE

1 ADEGUATA VERIFICA - Cliente (KYC)

2 La CERTIFICAZIONE e ATTENDIBILITÀ
dei dati e delle informazioni

3 L'ESIGENZA basi dati e strumenti

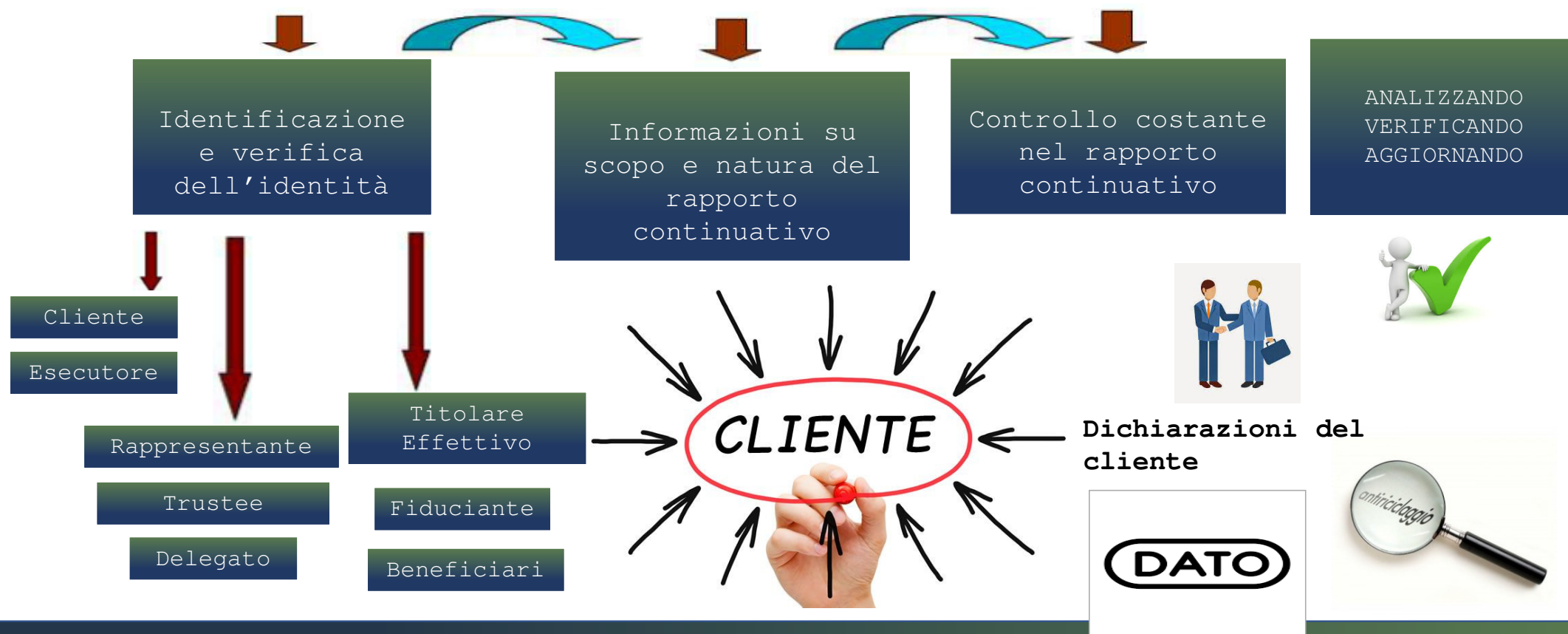
**ADEGUATA VERIFICA:
LE NECESSITA' E GLI STRUMENTI PER ASSOLVERLA**

12° SALONE ANTIRICICLAGGIO

ADEGUATA VERIFICA: La centralità dell'obbligo



Consiste nello svolgere le seguenti attività



12° SALONE ANTIRICICLAGGIO

L'ATTUALE ESPOSIZIONE AL RISCHIO: Gli accertamenti (di Vigilanza)

Provvedimenti sanzionatori

- carenze nell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica, di collaborazione attiva e nei controlli antiriciclaggio (artt. 7, 15, 16, 17, 18, 19, 24, 25, 36 d.lgs. 231/2007; Parte I, II e III, Provvedimento della Banca d'Italia del 26.3.2019 "Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo"; Parte I, II e IV, Provvedimento della Banca d'Italia del 30.7.2019 "Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo"; art. 62, co. 1, d.lgs. 231/2007);
- omissione degli obblighi di segnalazione di operazioni sospette (artt. 35 e 62, d.lgs. 231/2007).
- carenze nell'adempimento degli obblighi di collaborazione attiva e omesse segnalazioni di operazioni sospette (artt. 35, 36 e 62, d.lgs. 231/2007; Parte Prima, Seconda, Terza e Quarta del Provv. B.I. del 26/03/2019 "Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo").
- carenze nell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela, conservazione e segnalazione di operazioni sospette (artt. 3 co. 2-bis, 17, 18, 19, 31, 32, 35, 36, 38, 62 co. 1, d.lgs. 231/2007).
- carenze negli obblighi di profilatura, adeguata verifica e collaborazione attiva (artt. 7, 17, 18, 19, 20, 35, 36 e 62 del d.lgs. n. 231/2007; provvedimento della Banca d'Italia del 30 luglio 2019 "Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo");
- violazioni della disciplina antiriciclaggio (artt. 7, 16, 17, 18, 19, 20, 24, 25, 35, 36 d.lgs. n. 231/2007; Parti I, II e III, Provvedimento della Banca d'Italia del 26.3.2019 "Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo"; Parte I, II, IV e VI, Provvedimento della Banca d'Italia del 30.7.2019 "Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo"; art. 62, co. 1, d.lgs. n. 231/2007).
- carenze nell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica, di profilatura e di collaborazione attiva (artt. 17, 18, 19, 20, 24, 25, 35, 36 e 62, d.lgs. 231/2007, come modificato dal d.lgs. 90/2017);
- mancata ottemperanza agli obblighi in materia di adeguata verifica della clientela e di segnalazione di operazioni sospette (artt. 17, 18, 19, 35 e 36, co. 1, d.lgs. 231/2007; art. 62, comma 1, d.lgs. 231/2007).
- carenze negli obblighi di adeguata verifica e di collaborazione attiva (artt. 17, 18, 19, 24, 25, 35, 36 e 62, d.lgs. 231/2007, come modificato dal d.lgs. 90/2017);



SOS



COLLABORAZIONE ATTIVA



ATTENZIONE

SEGNALAZIONE DI
OPERAZIONI SOSPETTE

CONTROLLI
ANTIRICICLAGGIO

CONSERVAZIONE

ADEGUATA VERIFICA



PROFILATURA

Fattori di rischio elevati
relativi al cliente, esecutore e
titolare effettivo - prodotti,
servizi, operazioni o canali di
distribuzione - geografici

Adeguate Verifica Rafforzata



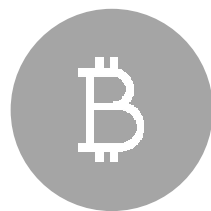
**APPROCCIO BASATO
SUL RISCHIO**

DATO





NECESSITÀ DI
VALUTAZIONE
DELL'ADEGUATA
VERIFICA



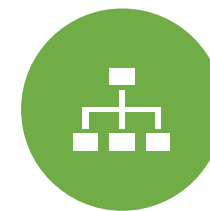
ESTESO (A) **DATI**
**ECONOMICO-
PATRIMONIALI**



INCLUSIVO (DI)
TUTTI I **LEGAMI**
(UBO)



COMPLETO (DI)
TUTTI I «**DATI**
AML»



STRUTTURATO (CON)
EVENTI DI RISCHIO

In cosa consiste l'**Adeguata Verifica Rafforzata**?

- I. maggiore **QUANTITÀ** di informazioni relative al cliente e al rapporto da instaurare
- II. una migliore **QUALITÀ** delle informazioni circa l'origine dei fondi → la **verifica dell'origine del patrimonio e dei fondi** potrebbe essere l'unico strumento idoneo di mitigazione del rischio
- III. **Maggiore FREQUENZA** degli aggiornamenti e delle informazioni
- IV. Richiesta di **AUTORIZZAZIONE** da parte di un alto dirigente per l'instaurazione o la prosecuzione del rapporto



- Non rilevate/i
- Rilevate/i
- ✗ Non presente/i
- ✓ Presente/i



CREDI' CHE SIA
FACILE
ESSERE INCOERENTI?
CI VUOLE DEDIZIONE,
APPLICAZIONE...
BISOGNA NON DISTRARSI!
MAI!



Informazioni
Creditizie

PEP / PIL

professione

TEF
Italiano /
estero

Cariche -
settori

Partecipazio
ni
Strutture
complesse

Informazioni
pregiudiziev
oli

Procedure
concorsuali

Immobili

Paesi

Patrimonio
Reddito

Dati
finanziari
Bilancio



KYC
Know your Client

L'ESIGENZA ATTUALE

DATI

(ATTENDIBILITÀ)

- Certificazione dati (ad es. anagrafica; residenza; domicilio)

DATI & INFORMAZIONI

(ACCESSO A BASI DATI ESTESE)

- Sia pregiudizievoli sia anche economico-patrimoniali
- UBO (oltre al Registro di Titolarità Effettiva)
- Necessarie per SARs (UIF)





SEGNALAZIONI



La struttura delle operazioni

La potenziale "opacità"
delle strutture
giuridiche coinvolte

PERCORSO LOGICO STRUTTURATO
SULL'ANALISI DEGLI EVENTI DI
RISCHIO SUPPORTATO DA DATI E
INFORMAZIONI

La società nei Paesi a
regime fiscale
privilegiato e
l'individuazione della
"titolarità effettiva"



I Paesi a regime fiscale
privilegiato



La "tracciabilità" e la provenienza
dei flussi dai Paesi a regime fiscale
privilegiato

AUSPICHIAMO DI ESSERE
STATI DI UTILITÀ

per maggiori dettagli
su questo intervento
vi invitiamo a
rivolgerci allo
stand di
CHEOPE
Risk Management

**GRAZIE PER
L'ATTENZIONE**



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

