

4° SALONE ANTIRICICLAGGIO

Milano | 21 aprile 2016

MAIN SPONSOR

ORACLE®

FINANCIAL SERVICES

SPONSOR & PARTNER



ORGANIZZATO DA: SGR CONSULTING

Benvenuti
alla 4° edizione del
Salone Antiriciclaggio!



Ringraziamo il pubblico intervenuto,
i relatori che hanno offerto il loro prezioso
contributo, le società sponsor e i partner di
SGR CONSULTING che continuano a credere
nell'importanza di una comunicazione
efficace e nel valore della competenza.

www.saloneantiriciclaggio.ch

4° SALONE ANTIRICICLAGGIO

by SGR CONSULTING



Programma

- 9:00 **IGOR RUCCI**, Presidente SGR Consulting
Saluto di benvenuto e apertura dei lavori
- 9:20 **DAVID GENTILI**, Presidente della Commissione antimafia del Consiglio comunale di Milano
“Aggiornamento applicazione 231/2007 nel Comune di Milano alla luce del Decreto del Ministero dell’Interno del 25 settembre 2015”
- 9:40 **MICHELE RICCARDI**, Docente e ricercatore presso Università Cattolica del Sacro Cuore, Transcrime, Partner Bureau van Dijk
“Indicatori di infiltrazione criminale a supporto della valutazione del rischio riciclaggio: nuove soluzioni tra ricerca ed innovazione”
- 10:00 **ANDREA BOMBARDIERI**, Responsabile Compliance & AML, Hypo Alpe-Adria-Bank
“Relazioni tra OdV 231/01 e Funzione Antiriciclaggio: l’esperienza in Hypo Alpe Adria”
- 10:20 **ILENIA BIAVATI**, Sales Manager Western Europe, Oracle Financial Services Analytical Applications
“Tracciare una rotta sicura attraverso le sfide della criminalità finanziaria e le esigenze del regolatore”
- 10:45 **COFFEE BREAK**
- 11:20 **MIRIAM FACCHINI**, Consulente e Docente Antiriciclaggio - Coordinatrice comitato libere professioni AIRA
“La normativa antiriciclaggio per gli Studi Professionali”
- 11:40 **RANIERI RAZZANTE**, Docente di Legislazione antiriciclaggio nell’Università di Bologna - Consulente della Commissione Parlamentare Antimafia
“Autovalutazione e nuovi adempimenti per gli intermediari”
- 12:00 **CLAUDIO GIORDANI**, Amministratore unico Hawk AML
“Il fattore informazione e la sua importanza in termini di tempestività per i sistemi di valutazione”
- 12:20 **MARIA LUISA CARDINI**, Senior Business Consultant Crif
“Adeguate verifica e smart onboarding. La compliance antiriciclaggio diventa omnichannel”
- 13:00 **PRANZO A BUFFET**
- 14:00 **IGOR RUCCI**, Presidente SGR Consulting
“L’approccio SGR CONSULTING alla normativa antiriciclaggio”
- 14:30 **FABRIZIO VEDANA**, Vice Direttore Generale Unione Fiduciaria
“Fiduciarie e titolare effettivo: le novità in arrivo”
- 14:50 **ALESSANDRA DOLCI**, Magistrato della Procura Distrettuale Antimafia di Milano
“Criminalità organizzata, misure di prevenzione e attività antiriciclaggio”
- 15:20 **WALTER MAPELLI**, Sostituto Procuratore della Repubblica di Monza
“Falso in bilancio, auto riciclaggio e responsabilità degli intermediari finanziari ex D.Lgs.231/01”
- [TAVOLA ROTONDA MEDIATA DALL’AVV. VEDANA]
- 16:40 **LUIGI GAFFURI**, Dottore Commercialista, Responsabile della funzione antiriciclaggio esternalizzata di intermediari finanziari
“Operazioni sospette riferibili a soggetti diversi dalla clientela. Obbligo di segnalazione?”
- 17:00 **PAOLO BERNASCONI**, Dr. h.c., Studio legale Bernasconi Martinelli Alippi, Lugano
“Cooperazione italo-svizzera in materia fiscale. Riciclaggio e fiscalità, rogatorie di gruppo, cooperazione spontanea e automatica”
- 17:30 **Chiusura lavori**



Indice dei contenuti

Oracle Financial Services	3
SGR CONSULTING: in dieci anni dal salotto al Salone	4
Company protection, La soluzione professionale per il whistleblowing	6
Compliance Daily Control: le liste antiriciclaggio	8
Liste Antiriciclaggio Italia, nominativi e società	9
Liste PEP, Persone esposte politicamente	10
Liste PIL, Politici Italiani Locali	11
Black&Watch List	12
Sanction Lists	13
Lista Monete Virtuali	14
Lista Siti Gioco Illegale	15
Modalità di utilizzo	16



MAIN SPONSOR

ORACLE®

FINANCIAL SERVICES

Oracle è leader incontrastato nei servizi finanziari, offrendo una soluzione completamente integrata, end-to-end, best-in-class di software intuitivi e potente hardware progettato per soddisfare ogni esigenza nel settore finanziario. Le applicazioni analitiche di Oracle Financial Services offrono alle istituzioni finanziarie le più ottimali soluzioni per gestire in modo efficace Criminalità finanziaria, Compliance e Rischio attraverso una piattaforma unificata a livello aziendale.

La soluzione "Financial Crime and Compliance Management (FCCM)" di Oracle Financial Services prevede il monitoraggio e il reporting attraverso una piattaforma completa, in grado di consentire alle istituzioni finanziarie di ottemperare alle richieste normative e combattere la criminalità finanziaria. Questa

piattaforma è progettata per valutare e gestire centralmente i rischi operativi associati e i controlli relativi all'antiriciclaggio, frode, KYC, gestione dei casi, programmi di trading e broker compliance.

La soluzione integrate Financial Crime e Compliance sfrutta un modello di dati completo e solide funzionalità di dashboard. Inoltre, la piattaforma consente una visione globale di tutte le attività aziendali connesse alle attività di FCCM, creando un elevato livello di visibilità che permette al senior management di identificare e attenuare le inefficienze operative che potrebbero potenzialmente aumentare i rischi di non-compliance o il suo costo complessivo.

Per informazioni:

Ilenia Biavati

Sales Manager Western Europe | Oracle Financial Services Analytical Applications (OFSAA)

Level 29, 40 Bank Street, E14 5NR London, United Kingdom

Office: +44 0207 155 1042 | Mobile: +44 0734 208 7308 | Email: ilenia.biavati@oracle.com



SGR CONSULTING: in dieci anni dal salotto al Salone

Igor Rucci, presidente di SGR CONSULTING di Lugano, racconta la storia della società nata nel 2006 e oggi leader nel settore antiriciclaggio

Era il 2006 quando Igor Rucci ha posto la prima pietra di SGR CONSULTING SA, società di Lugano oggi leader nelle tematiche antiriciclaggio, compliance e whistleblowing. In tempi non sospetti, ovvero un anno prima dell'introduzione in Italia della famosa legge 231/07 che recepiva la direttiva europea sull'antiriciclaggio, il presidente di SGR CONSULTING ha avuto un'importante intuizione: creare un database che annoverasse i nominativi delle persone coinvolte in Italia in reati a monte del riciclaggio cosicché le banche potessero avere uno strumento per controllare la loro clientela.

A dieci anni di distanza, la società si è confermata tra i più importanti player del settore proponendo strumenti sempre più sofisticati, guadagnando la fiducia di enti e aziende di rilevanza internazionale e riunendo il gotha della materia al Salone Antiriciclaggio, organizzato ogni anno a Milano e ormai alla quarta edizione.

Signor Rucci, dov'era dieci anni fa?

Ero ad un convegno che parlava di compliance e reputation per gli intermediari finanziari dove si evidenziava l'importanza dei media come fattore

sempre più fondamentale per la reputazione nel mondo finanziario; i soldi li puoi riguadagnare, i clienti li puoi ritrovare ma la reputazione, una volta persa è molto difficile da ricostruire. Proprio in quegli stessi giorni stavo effettuando una perizia finanziaria per una banca di Lugano in merito al rapporto con una serie di clienti italiani con "problematiche giudiziarie" che la banca ignorava non avendo degli strumenti idonei al processo di Know your client. Ed ecco l'idea: un data base che raccogliesse tutte le informazioni relativi a reati penali sul territorio italiano.

Steve Jobs ha iniziato dal suo garage, lei dal salotto di casa sua. È vero?

Sì, è vero ma ovviamente qualsiasi altro paragone è completamente fuorviante. Ho iniziato nel salotto di casa mia in quanto ho sempre prestato molta attenzione ai costi in qualsiasi iniziativa intrapresa; l'utilizzo di un ufficio non era indispensabile ai tempi e quindi i mezzi finanziari a disposizione erano dedicati al database, al server ed alla costruzione di un software in grado di rispondere 24 ore su 24, sette giorni su sette, alle richieste della clientela.

Si può dire che la sua sia stata un'idea decisamente lungimirante, anche se il campo dell'antiriciclaggio è alquanto spinoso, soprattutto date le grosse disparità tra le normative europee e quelle svizzere...

I principi su cui si basano le normative antiriciclaggio a livello mondiale sono molto simili: lotta al terrorismo, identificazione e conoscenza del cliente e dello scopo economico della transazione. Le prime raccomandazioni del GAFI (Gruppo d'azione finanziaria internazionale contro il riciclaggio di denaro) risalgono al 1990 e in seguito ogni singola nazione ha emanato leggi e regolamenti differenti e in tempi diversi. Quello che è molto diverso è l'approccio degli intermediari finanziari al rispetto di tali normative; in certi casi c'è un rispetto formale mentre in altri casi il rispetto è sostanziale.

Sicuramente nei primi anni di vita della società era molto difficile anche solo l'individuazione di un responsabile Antiriciclaggio tra gli intermediari finanziari italiani, mentre in Svizzera la figura era già presente.

Che evoluzioni ha avuto la società in questo decennio?

All'inizio eravamo solo in due persone - nel salotto di casa mia - e in attesa dei primi clienti cercavamo di prevedere il nostro futuro ed immaginavamo vari scenari; la società ha avuto una crescita costante sia in termini di personale che in termini di fatturato; superato lo scoglio di fiducia da parte dei grandi gruppi bancari e delle Autorità preposte ai controlli Antiriciclaggio nei singoli paesi (Financial Intelligence Unit) abbiamo registrato un aumento costante dei nostri clienti che, per nostra fortuna, ripongono in noi la loro fiducia anno dopo anno.

Anche con il whistleblowing ha voluto scommettere, nel 2010, presentando il servizio Company Protection. Con la recente introduzione della legge in Italia e la continua sensibilizzazione un po' in tutto il mondo, anche in Svizzera, si sente di averla vinta questa scommessa?

Il whistleblowing aziendale, la denuncia da parte di un dipendente di un'irregolarità aziendale all'interno dell'azienda stessa, ha una fortissima connotazione sociale. Nel mondo anglosassone il whistleblower è visto come un salvatore dell'azienda, come un dipendente con un forte valore etico e un elevato senso dell'appartenenza aziendale; nel sud Europa, Italia in primis, è invece considerato una spia.

Questa enorme differenza ha fatto sì che Company Protection, il nostro servizio dedicato al Whistleblowing, creato nel 2010 con una forte componente di privacy, unica nel suo genere e copiata negli anni seguenti da alcuni concorrenti, abbia avuto maggior successo in Svizzera e in altre nazioni piuttosto che in Italia. A partire dall'inizio di quest'anno è stato reso obbligatorio, da parte delle banche italiane, dotarsi di uno strumento di Whistleblowing ma tra il dire e il fare...

Dal salotto al Salone. Perché l'esigenza di organizzare un appuntamento annuale?

Quattro anni fa avevamo l'esigenza di presentare in Italia un nostro nuovo servizio, ma l'idea di fare una semplice presentazione di un solo prodotto ad un ristretto numero di professionisti non mi soddisfaceva: è nata così l'idea di organizzare un Salone dell'Antiriciclaggio con una serie di interventi da parte di professionisti del settore unita alla possibilità, da parte di tutte le aziende attive nel settore, di presentare i propri servizi all'interno di stand. Abbiamo aperto il Salone a tutte le aziende interessate, anche ai nostri concorrenti, e abbiamo invitato sempre relatori autorevoli. Questo ha fatto sì che, dopo due anni, abbiamo dovuto cambiare sede per poter accogliere un numero sempre crescente di partecipanti. L'edizione di quest'anno a Palazzo Mezzanotte presenta un numero record di iscritti: oltre 600 professionisti dell'Antiriciclaggio provenienti da tutti i settori: banche, assicurazioni, pubblica amministrazione, SGR, SIM, società di leasing, di factoring, finanziarie, commercialisti, avvocati e notai.

Alessia Cecchetto, Ticino Finanza



Igor Rucci, Presidente SGR CONSULTING



Company Protection

Il vaccino delle banche italiane: la soluzione professionale per il whistleblowing

Come un virus si combatte da dentro, anche le violazioni all'interno delle banche vanno contrastate dall'interno. Per farlo esiste un "vaccino" che si chiama whistleblowing ed è stato prescritto due anni fa da Banca d'Italia a tutti gli istituti di credito italiani.

Entro lo scorso 31 dicembre 2015 tutti gli istituti di credito avrebbero dovuto adeguare le procedure interne e dotarsi di un sistema di segnalazione che consenta al dipendente di comunicare irregolarità con tutta la tutela della privacy possibile. A prevederlo è la circolare n°285 del 17 dicembre 2013. È diventato dovere, e non solo diritto, del personale bancario segnalare qualsiasi violazione di norme.

Company Protection è il sistema offerto da SGR CONSULTING, collaudato e impiegato da anni in numerose multinazionali per dotare l'organico di un sistema efficiente di whistleblowing che protegga la riservatezza e i dati personali sia del soggetto segnalante, sia di quello segnalato. È la stessa Banca d'Italia a sancire la possibilità di esternalizzare il servizio.

Con Company Protection la banca (o la società) può dotare dipendenti e collaboratori di uno strumento semplice, immediato per effettuare le segnalazioni con la massima tutela dell'identità e della riservatezza, promuovendo una cultura della legalità a dispetto di un'abitudine omertosa dettata dal timore ritorsivo di chi osa fare 'la cosa giusta' evidenziando ciò che all'interno non va.

Come funziona Company Protection?



AI DIPENDENTI VIENE FORNITO IL **CODICE GENERALE DELLA SOCIETÀ** PER ACCEDERE A COMPANY PROTECTION

 COD01



L'UTENTE ACCEDE COL CODICE UNIVERSALE DELLA SOCIETÀ E OTTIENE UN **CODICE PERSONALE UNIVOCO** PER GESTIRE LE PROPRIE SEGNALAZIONI

 XYZW

Obblighi per gli istituti bancari

“ SISTEMI INTERNI DI
SEGNALAZIONE DELLE
VIOLAZIONI”

“ LE BANCHE E LE RELATIVE
CAPOGRUPPO ADOTTANO
PROCEDURE SPECIFICHE PER LA
SEGNALAZIONE AL PROPRIO
INTERNO DA PARTE DEL
PERSONALE, DI ATTI O FATTI
CHE POSSONO COSTITUIRE
UNA VIOLAZIONE DELLE
NORME DISCIPLINANTI
L'ATTIVITA BANCARIA”

“GARANTIRE LA
RISERVATEZZA DEI DATI
PERSONALI DEL
SEGNALANTE”

“ ASSICURARE PER LA
SEGNALAZIONE UN
CANALE SPECIFICO,
INDIPENDENTE E
AUTONOMO”

TUB Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385. Art 52 bis della versione aggiornata al decreto legislativo 16 novembre 2015, n. 180



Adempimento alla normativa con Company protection

Company Protection è la soluzione che consente ai dipendenti di un istituto di credito di segnalare (whistleblowing) gli atti e i fatti che possono costituire una violazione delle norme che regolano l'attività bancaria e in generale le irregolarità aziendali, abusi, frodi, furti e attività contrarie alle leggi e alle normative.

Company Protection permette alle banche di adempiere alle normative vigenti in tema di whistleblowing e di far emergere in anticipo i

malfunzionamenti aziendali (quali irregolarità, frodi, furti, ecc.) individuando i responsabili e diminuendo i costi aziendali legati a queste problematiche. Il servizio è compatibile con le disposizioni di Banca d'Italia sul "Sistema di controlli interni" contenute nella Circolare n. 285.

Il processo di segnalazione avviene tramite una web application personalizzabile che tutela in modo assoluto l'identità del segnalante, garantendone ove richiesto l'anonimato.

Vantaggi per l'istituto di credito

- Adempiere alle normative vigenti in tema di *whistleblowing*
- Identificare con tempismo le violazioni
- Diminuire il costo delle frodi aziendali
- Motivare i dipendenti al rispetto dei valori aziendali
- Gestire le segnalazioni tutelando il segnalante di cui si può garantire l'anonimato
- Gestione professionale in outsourcing con un team dedicato
- Soluzione già presente sul mercato da 5 anni
- Completamente personalizzabile in base alle esigenze
- Applicabile anche nelle relazioni con i fornitori



Per ulteriori informazioni | www.companyprotection.ch

SGR CONSULTING SA | Tel. +41 91 9240121 ▪ E-mail: info@sgrconsulting.ch



Le liste antiriciclaggio

Compliance Daily Control: il servizio innovativo, specializzato, leader di mercato

SGR CONSULTING ha sviluppato **Compliance Daily Control**, l'innovativo servizio professionale integrato che consente l'accesso immediato e sicuro alle Liste Antiriciclaggio, dedicato a tutti i soggetti che devono ottemperare alle normative antiriciclaggio per la propria clientela italiana e internazionale.

Il servizio risponde alle specifiche esigenze degli intermediari finanziari confrontati con il processo di adeguata verifica della clientela, interessati a individuare e valutare il grado di rischio derivante dal mancato rispetto di leggi, normative e regolamenti nell'ambito della compliance e dell'antiriciclaggio, che può tradursi in perdite finanziarie, sanzioni legali ed effetti negativi per l'immagine aziendale.

Compliance Daily Control consente di accedere in modo semplice e veloce alla banca dati ed è modulabile a seconda delle specifiche esigenze del cliente: controllo centralizzato o localizzato nelle filiali, interrogazioni singole o elevato volume di anagrafiche, possibile integrazione con l'applicativo del cliente.

SGR CONSULTING ha inoltre creato e sviluppato in esclusiva mondiale la Lista Antiriciclaggio Italia, l'unico database antiriciclaggio dedicato specificamente al territorio italiano. La lista contiene oltre 800'000 nominativi di persone fisiche e giuridiche coinvolte in reati penali quali mafia, camorra, corruzione, traffico stupefacenti, frodi, truffe, etc.



Per ulteriori informazioni | www.antiriciclaggio.ch

SGR CONSULTING SA | Tel. +41 91 9240121 ■ E-mail: info@sgrconsulting.ch

LISTE ANTIRICICLAGGIO ITALIA

NOMINATIVI E SOCIETÀ

per l'adeguata verifica della clientela e le segnalazioni di eventuali operazioni sospette

■ COSA SONO

Le liste antiriciclaggio Italia di "Compliance Daily Control" rappresentano l'unico database antiriciclaggio **dedicato specificamente al territorio italiano**: oltre 800'000 nominativi di persone e società coinvolti in reati penali a monte del riciclaggio. Il contenuto è in linea con quanto previsto dalle normative internazionali in materia di antiriciclaggio.

Obiettivo principale di tale lista è la segnalazione agli intermediari finanziari dei nominativi e società coinvolti in Italia in reati di natura penale per consentire **l'adeguata verifica della clientela** e l'eventuale **segnalazione in caso di operazione sospetta**.

■ COSA CONTENGONO

■ Persone fisiche:		
■ Reati contro il patrimonio	220.000	nominativi in Italia
■ Droga	150.000	nominativi in Italia
■ Organizzazione criminale	93.000	nominativi in Italia
■ Reati contro la persona	97.000	nominativi in Italia
■ Bancarotta	20.000	nominativi in Italia
■ Truffa e frodi	74.000	nominativi in Italia
■ Corruzione e tangenti	30.000	nominativi in Italia
■ Altri reati	83.000	nominativi in Italia
■ Persone giuridiche Reati vari	24.000	società in Italia
■ Archivio	50.000	nominativi e società
■ Promotori radiati/sospesi da Consob	1.500	nominativi in Italia

■ INFORMAZIONI PER NOMINATIVO

- | | |
|---|---------------------------------------|
| ■ Generalità | ■ Eventuali Complici |
| ■ Residenza | ■ Fonte della Notizia |
| ■ Reato | ■ Consultazione immediata della fonte |
| ■ Dichiarazione di scarico di responsabilità in caso di ricerca negativa. | |

■ CARATTERISTICHE

- Centinaia di fonti nazionali, regionali e locali monitorate quotidianamente
- Aggiornamento giornaliero
- Nessuna tracciabilità delle richieste
- Archivio storico dal 2001
- Registrato in Svizzera presso l'Incaricato federale della protezione dei dati (N. 200600038)

LISTE PEP by info4c

Persone Esposte Politicamente (PEP), in più di 240 paesi

■ COSA SONO

Le liste PEP (by info4c) contengono i nominativi delle Persone Esposte Politicamente (PEP), individuati secondo i criteri della definizione di PEP conforme alle direttive UE contro il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo, alle direttive del Gruppo d'azione finanziaria contro il riciclaggio di capitali (GAFI- FATF *Financial Action Task Force on Money Laundering*) oltre che alle norme e regolamenti validi a livello mondiale.

■ COSA CONTENGONO

Le liste PEP contengono i nominativi di oltre 500'000 Persone Esposte Politicamente (PEP) relativi a più di 240 Paesi. Le categorie di PEP prese in considerazione sono le seguenti:

- Capi di Stato
- Membri del Gabinetto e dello staff ministeriale
- Membri del Parlamento
- I più alti esponenti del ramo giudiziario
- Governatori e membri della banca Nazionale
- Leader politici e religiosi
- Ufficiali militari
- Dirigenti di società a partecipazione statale
- Ambasciatori e consoli
- Ex PEP
- Membri della famiglia e persone vicine ai PEP

■ I VANTAGGI

Le liste PEP si basano sulla definizione legale di PEP, sono in linea con le norme e i regolamenti, e provengono da fonti ufficiali di tutto il mondo. La consultazione delle liste PEP consente di ottimizzare il processo di individuazione delle Persone Esposte Politicamente e attribuzione della corrispondente categoria di rischio.

- Documentazione idonea per verifica contabile e ottemperanza a obblighi di due diligence
- Facile da integrare in ogni sistema informatico interno
- Affidabilità: è possibile rintracciare un PEP anche una volta terminata la carica
- Non sono necessari ulteriori controlli

■ CARATTERISTICHE

- Documentazione completa in linea con le richieste di revisori e legislatori
- Nessun dato irrilevante e minimizzazione dei falsi positivi
- Risultati forniti in un formato standardizzato
- Aggiornamento regolare

LISTE PIL by

Politici Italiani Locali

■ COSA SONO

Le liste contengono i nominativi dei Politici Locali Italiani, ovvero degli amministratori a livello regionale, provinciale e comunale, di tutti i sindaci e le giunte comunali. La banca dati dei Politici Italiani Locali integra le Liste PEP internazionali (Persone Esposte Politicamente) al fine di ottenere una conoscenza maggiormente approfondita della propria clientela ed evitare potenziali rischi reputazionali.

■ COSA CONTENGONO

Le liste dei Politici Italiani Locali includono :

- Amministratori regionali **Oltre 800** nominativi comprensivi di Presidenti, Consiglieri e segretari dei Consigli Regionali
- Amministratori provinciali **Oltre 3'500** nominativi comprensivi di Presidenti, Vice, Consiglieri e Assessori provinciali
- Amministratori comunali **Oltre 150'000** nominativi tra Sindaci, Vice Sindaci, Assessori, Consiglieri, Commissari Straordinari e Commissari Prefettizi

■ I VANTAGGI

La profondità e la capillarità dei dati (Regioni, Province, Comuni) consentono una conoscenza approfondita della realtà politica locale italiana.

La completezza delle informazioni disponibili permette di ridurre al minimo il rischio dei c.d. "falsi positivi". Oltre il 95% dei nomi sono completi di tutti gli elementi essenziali per un'identificazione certa: Cognome, Nome, Data di Nascita.

■ CARATTERISTICHE

I dati disponibili sono:

- cognome
- nome
- data e luogo di nascita
- descrizione carica
- data nomina
- sede della carica

BLACKLIST & WATCHLIST

Fronteggiare in completa sicurezza la compliance aziendale,
la gestione dei rischi e il fattore reputazionale

LE FONTI

Le Blacklist & Watchlist contengono informazioni relative a nominativi per i quali vige una “notifica di avvertimento” emesso da autorità di vigilanza e/o autorità finanziarie (tra le altre FINMA, FSA...), a persone “ricercate” da governi, autorità investigative nazionali e internazionali (quali ad esempio Interpol, FBI, DEA, DIA...) o inserite in specifiche liste dalle autorità giudiziarie internazionali, agenzie governative o internazionali.

I CONTENUTI

I nominativi inseriti nelle Blacklist & Watchlist provengono da oltre 1'000 liste provenienti da più di 80 Paesi e includono le seguenti tipologie di informazioni:

- Reati finanziari (i c.d. *white-collar crimes*)
- Crimini contro l'umanità
- Minacce terroristiche
- Sanzioni di carattere non finanziario
- Insolvenze
- Attività non autorizzate
- Procedimenti penali minori e/o civili
- Liste di avvertimento emesse da autorità finanziarie
- Direttori e società diffidati
- Liste emesse da tribunali internazionali ed enti preposti ai controlli antiriciclaggio e anti-corrruzione
- Mandati internazionali, nazionali, regionali
- Liste speciali (persone correlate alla mafia, società che impiegano personale in schiavitù, etc)

I VANTAGGI

- I dati provengono da fonti ufficiali nazionali e internazionali.
- Il contenuto è standardizzato e integrabile con i sistemi interni.
- Le informazioni consentono un approfondimento della compliance.

SANCTION LISTS

Soggetti ed entità sottoposti a sanzioni finanziarie internazionali e nazionali

■ COSA SONO

Le Sanction Lists (c.d. liste antiterrorismo) fornite da SGR CONSULTING contengono gli elenchi relativi a tutti i soggetti, individuali ed entità, le cui attività sono sottoposte a monitoraggio e restrizioni da parte delle Istituzioni Finanziarie e che rappresentano il più elevato livello di rischio.

Tali informazioni vengono stilate da legislatori, istituzioni ufficiali e altre organizzazioni per ogni singolo paese, esaminate da specialisti in ambito compliance per garantire l'adempimento delle richieste dei legislatori:

- OFAC - Office of Foreign Assets Control
- ONU
- UE

■ CARATTERISTICHE

- Le liste sono raggruppate in un'unica base dati omogenea nel pieno rispetto dei contenuti originali.
- Sono facilmente utilizzabili in ogni sistema informatico e applicativo del cliente.
- La completezza e il costante aggiornamento consentono un'efficace verifica del portfolio clienti.
- Il controllo di conformità alle direttive del legislatore è eseguito da specialisti in compliance.

LISTA MONETE VIRTUALI

Lista di monete virtuali non regolamentate

■ LA NUOVA REALTÀ DELLE MONETE VIRTUALI

SGR CONSULTING è attenta a recepire le nuove indicazioni e gli avvertimenti delle autorità e istituzioni in materia di compliance e antiriciclaggio, al fine di garantire soluzioni costantemente aggiornate ed efficaci.

Con la Lista Monete Virtuali SGR CONSULTING si dimostra pronta ad adattare i propri servizi per rispondere alla crescente necessità di informazioni relative ad ambiti e strumenti potenzialmente rilevanti per gli operatori nei diversi settori economici.

La lista comprende i nominativi di diverse centinaia di persone fisiche e giuridiche la cui attività è connessa alla produzione, diffusione o utilizzo di monete virtuali. Pur configurandosi come attività lecite e rispettose della legge, le relazioni che emergono tra questi soggetti e la moneta virtuale possono essere oggetto di approfondimento per operatori e intermediari che, consultando la presente lista, ottengono un'informazione aggiuntiva sui nominativi di interesse per poter completare il processo di adeguata verifica della clientela.

Estratto da “Provvedimenti di carattere generale delle autorità creditizie – Valute virtuali”

[Banca d'Italia - Sezione II](#) – 30 gennaio 2015

La Banca d'Italia condivide l'opinione dell'EBA di scoraggiare le banche e gli altri intermediari vigilati dall'acquistare, detenere o vendere VV. (...) Resta inteso che, nei confronti di tali soggetti potranno continuare a essere prestati i servizi finanziari autorizzati, nel rispetto degli obblighi previsti dalla vigente disciplina in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo e delle indicazioni fornite dalla UIF.

Estratto da “Opinion on ‘virtual currencies’”

[European Banking Authority](#) – 4 luglio 2014

The risks, by contrast, are manifold. More than 70 risks were identified across several categories, including risks to users; risks to non-user market participants; risks to financial integrity, such as money laundering and other financial crime; risks to existing payment systems in conventional FCs, and risks to regulatory authorities.

Estratto da “Rapporto sulla stabilità finanziaria 1 / 2014”

[Banca d'Italia](#) – maggio 2014

Una moneta virtuale è un tipo di moneta digitale non regolamentata, emessa e controllata in base ad algoritmi informatici, che può essere accettata su base volontaria dalle parti di una transazione come mezzo di pagamento alternativo alla moneta legale. Bitcoin è la moneta virtuale che ha acquistato più rilevanza nell'ultimo anno. (...)

Bitcoin, come le altre monete virtuali, ha un valore puramente fiduciario, che non è controllato o garantito da alcun istituto di emissione centrale. Anche per questa ragione è molto variabile, con rischi non trascurabili per i detentori.

Da ricerche condotte a livello internazionale emerge che la maggior parte delle unità di Bitcoin sarebbe detenuta per fini speculativi; l'anonimato che caratterizza le transazioni, facilitando la possibile elusione dei vincoli normativi al trasferimento di fondi, rende inoltre questa valuta virtuale utilizzabile per finalità illecite. (...) Al momento i rischi maggiori legati all'utilizzo di Bitcoin – oltre a quelli di un impiego a fini illeciti – sono riconducibili a profili di tutela del consumatore.

Estratto da “Presentazione del Rapporto sull'attività svolta nel 2013”

[Unità di Informazione finanziaria per l'Italia](#) – 9 luglio 2014

L'interesse dell'Unità è stato pure rivolto al possibile uso per finalità illecite di monete virtuali: sono in corso approfondimenti sul potenziale di rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo dei Bitcoin, anche in considerazione di alcune segnalazioni di operazioni sospette ricevute su anomale compravendite di tale strumento e delle iniziative che si vanno definendo in sede internazionale.

LISTE SITI GIOCO ILLEGALE

Siti soggetti ad inibizione da Amministrazione autonoma dei monopoli di Stato

■ OBBLIGO LEGISLATIVO

La legge n. 111 del 15 Luglio 2011 relativa al contrasto della diffusione del gioco irregolare ed illegale prevede specifici obblighi per gli operatori finanziari. In particolare il comma 29 dell'art. 24 prevede che:

«In coerenza con i principi recati dall'articolo 24, commi da 11a a 26, della legge 7 luglio 2009, n. 88, ed al fine di contrastare la diffusione del gioco irregolare ed illegale, l'evasione, l'elusione fiscale e il riciclaggio nel settore del gioco, nonché di assicurare l'ordine pubblico e la tutela del giocatore, le società emittenti carte di credito, gli operatori bancari, finanziari e postali sono tenuti a segnalare in via telematica all'Amministrazione autonoma dei monopoli di Stato gli elementi identificativi di coloro che dispongono trasferimenti di denaro a favore di soggetti, indicati in apposito elenco predisposto dalla stessa Amministrazione autonoma, che offrono nel territorio dello Stato, attraverso reti telematiche o di telecomunicazione, giochi, scommesse o concorsi pronostici con vincite in denaro in difetto di concessione, autorizzazione, licenza od altro titolo autorizzatorio o abilitativo o, comunque, in violazione delle norme di legge o di regolamento o delle prescrizioni definite dalla predetta Amministrazione autonoma dei monopoli di Stato.»

■ DESCRIZIONE DELLE LISTE

Sulla base dell'elenco ufficiale aggiornato di tutti i siti internet di gioco online che non possono operare sul territorio italiano in quanto privi dell'autorizzazione dell'Amministrazione Autonoma Monopoli di Stato (AAMS), SGR CONSULTING individua i siti di destinazione effettiva (siti redirect) e le eventuali società internazionali a cui fanno capo i siti non autorizzati ad operare sul territorio italiano.

■ CARATTERISTICHE

Le informazioni contenute nelle Liste Siti Gioco Illegale possono essere fornite sia in modalità on-line (attraverso Compliance Daily Control) che in modalità batch all'interno dell'applicativo informatico del cliente.

■ I VANTAGGI

Oltre a fornire in modo semplice e automatico le indicazioni per ottemperare ai vincoli legislativi imposti dalla Legge n.111 del 15 Luglio 2011, le Liste Siti inibiti permettono di fornire importanti informazioni per consentire l'adeguata verifica della clientela e la sua conoscenza approfondita prevista dal 231/07. Infatti l'intermediario finanziario ha a propria disposizione una serie di informazioni relativa a siti inibiti e autorizzati con le relative società che gli permettono di valutare con precisione l'opportunità di entrare o meno in relazioni di affari con persone e società. (Rischio compliance e reputazionale)

MODALITÀ DI UTILIZZO

■ ACCESSO ONLINE

L'accesso alla banca dati **Compliance Daily Control** è consentito tramite password riservata e personale. Non è necessaria alcuna installazione di software. L'accesso online consente di effettuare ricerche puntuali inserendo i dati della persona fisica o giuridica e selezionando le liste di interesse tra quelle sottoscritte.

- ▶ **Se il nominativo è presente** verranno visualizzati i dettagli quali la fonte dell'informazione e la relativa data, area geografica, età (ove disponibile), l'elenco di eventuali nominativi o società collegati e la documentazione in formato PDF.
- ▶ **Se il nominativo non è presente** il sistema consente di salvare la "Dichiarazione di scarico" in cui è indicata l'assenza del nominativo ricercato all'interno delle liste selezionate nella data in cui la ricerca è stata eseguita.

È possibile scegliere tra diverse tipologie di abbonamento:

Flat	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Consente di effettuare un numero illimitato di richieste ▪ Ha validità annuale
A consumo	<ul style="list-style-type: none"> ▪ È previsto un numero limitato di richieste

■ CONTROLLO MASSIVO (DOWNLOAD O UPLOAD)

Il controllo massivo consente di effettuare un *match* tra la banca dati **Compliance Daily Control** di SGR CONSULTING e le anagrafiche del cliente in maniera automatica. Le due banche dati dialogano tra loro e il sistema restituisce in tempo reale i risultati positivi. Le anagrafiche del cliente possono essere confrontate con le liste antiriciclaggio di interesse per il cliente. Le positività devono essere successivamente approfondite mediante accesso online per visualizzare maggiormente nel dettaglio le ragioni della positività del risultato. Il controllo massivo è disponibile in due modalità:

Download	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Accesso riservato via FTP o sFTP ▪ File in formato .txt o .xml (.xls PER Liste Siti Gioco Illegale) ▪ Possibilità di richiedere formati di file differenti
Upload	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Il <i>match</i> viene effettuato <i>in-house</i> da SGR CONSULTING

■ WEB SERVICE

La modalità web service consente un'interazione con la banca dati del servizio Compliance Daily Control strutturata tramite apposite funzioni che permettono al cliente una gestione autonoma dei risultati ottenuti dalla ricerca. Questa modalità può essere facilmente utilizzata per formare servizi "integrati" e complessi permettendo l'interoperabilità tra diverse applicazioni software su diverse piattaforme hardware.

■ MONITORAGGIO

Il monitoraggio consente un controllo costante su nominativi di particolare interesse selezionati dal cliente. Il sistema notifica tramite e-mail qualsiasi variazione relativa ai singoli nominativi (o alla ragione sociale nel caso di persone giuridiche) registrate all'interno delle liste Antiriciclaggio Italia.

■ APP "ANTIRICICLAGGIO" BY SGR CONSULTING

"Antiriciclaggio" è la prima e unica applicazione antiriciclaggio interamente sviluppata per iPhone e sistema Android per consentire un controllo di primo livello gratuito nelle Liste Antiriciclaggio Italia per l'adeguata verifica della propria clientela.



TICINO Finanza

MEDIA PARTNER UFFICIALE DEL SALONE ANTIRICICLAGGIO

Dedicato al mondo della finanza, delle banche, dell'economia, degli imprenditori e del risparmio nasce nel 2008 con un duplice intento: da una parte quello di fornire agli utenti del Canton Ticino un supporto pratico di riferimento, d'informazione e d'approfondimento sulle tematiche finanziarie, economiche ed imprenditoriali, con particolare attenzione alle persone che dirigono e gestiscono imprese medie e piccole e le banche con sede principale in Ticino.

Dall'altro si propone di fornire accesso a informazioni a tutti coloro che sono interessati alla nostra piazza, mettendo a disposizione uno strumento operativo on-line il più possibile integrato, tale da consentire di stabilire rapporti business-to-business e di fornitura di servizi.

Questo ruolo di collettore e diffusore d'informazioni, notizie e servizi comprende in esclusiva interviste ai top manager della Svizzera italiana, l'insieme dei comunicati di tutte le banche e delle principali fiduciarie e aziende che operano in Ticino, il turnover delle posizioni di vertice. Questo consente di avere tempestivamente a disposizione su un unico portale un completo panorama professionale del mondo della finanza della Svizzera italiana, le opinioni dei *decision maker* e le voci della finanza che agisce verso il mercato italiano. | www.ticinofinanza.ch

*"Comunicare l'un l'altro, scambiarsi
informazioni è natura; tenere conto
delle informazioni che ci vengono
date è cultura"*

Johann Wolfgang Goethe



www.ticinofinanza.ch

Corso Elvezia, 22

CH - 6900 Lugano

Tel. +41.91.922 51 15

info@ticinofinanza.ch

Antiriciclaggio Compliance Whistleblowing



SGR CONSULTING SA

Via Canova 7, CH-6900 Lugano

T.+41 91 924 01 21 ■ info@sgrconsulting.ch ■ www.antiriciclaggio.ch

SGR CONSULTING SA, società svizzera indipendente con sede a Lugano, è attiva nelle tematiche compliance, antiriciclaggio e whistleblowing in numerosi paesi europei. Dalla sua creazione ad oggi, grazie ai suoi innovativi prodotti e alla professionalità dei suoi collaboratori, è diventata leader in una nicchia di mercato riconosciuta da banche internazionali, finanziarie e multinazionali.