



L'adeguata verifica nel D. Lgs 90 del 2017: il valore dei dati

Valerio Momoni – Direttore Marketing Cerved Group

A large teal triangle pointing to the right, containing the word 'CONTENUTI' in white capital letters. The triangle is set against a background of a blurred office scene with papers and a pen.

CONTENUTI

- ▶ **D. Lgs 90 del 2017: focus sull'adeguata verifica**
- ▶ **Il valore dei dati e le connessioni per l'Adeguata verifica**
- ▶ **Gestire il rischio di riciclaggio: processi, dati e strumenti**

Il rischio di riciclaggio nel D.Lgs. 90/2017

VALUTAZIONE DEL RISCHIO

I soggetti obbligati devono valutare il rischio commisurandolo alla

- **tipologia di clientela e area geografica di operatività**
- i canali distributivi e servizi offerti.

La valutazione deve essere **aggiornata periodicamente** e messa a disposizione delle autorità competenti

ADEGUATA VERIFICA PROPORZIONATA AL RISCHIO

I soggetti obbligati devono adottare misure di adeguata verifica della clientela **proporzionali all'entità dei rischi di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo**. A tal fine si dovrà anche analizzare

- la **natura giuridica, l'attività e la residenza o sede della clientela**
- la ragionevolezza del rapporto o operazione in base **all'entità delle risorse economiche della clientela**

MITIGAZIONE DEL RISCHIO

I soggetti obbligati devono adottare i **presidi** e attuare **controlli e procedure** adeguati alla propria natura e dimensione necessari **per mitigare e gestire i rischi di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo**.

In base ai requisiti dimensionali e organizzativi dei soggetti obbligati è prevista l'**introduzione di una funzione antiriciclaggio**, la nomina di un **responsabile antiriciclaggio** e di una funzione di **revisione indipendente**.

DATI SULLA CLIENTELA COSTANTEMENTE AGGIORNATI

STRUMENTI DI VALUTAZIONE E GESTIONE DEL RISCHIO

Gli obblighi di adeguata verifica nel D.Lgs. 90/2017

RELAZIONI

Cliente

- Riconcontro dei **dati del documento di identità** se pf (anche attraverso Scipafi)
- Riconcontro dati dichiarati **in base ad una fonte affidabile e indipendente**
- Analisi della **situazione economica e patrimoniale** del cliente

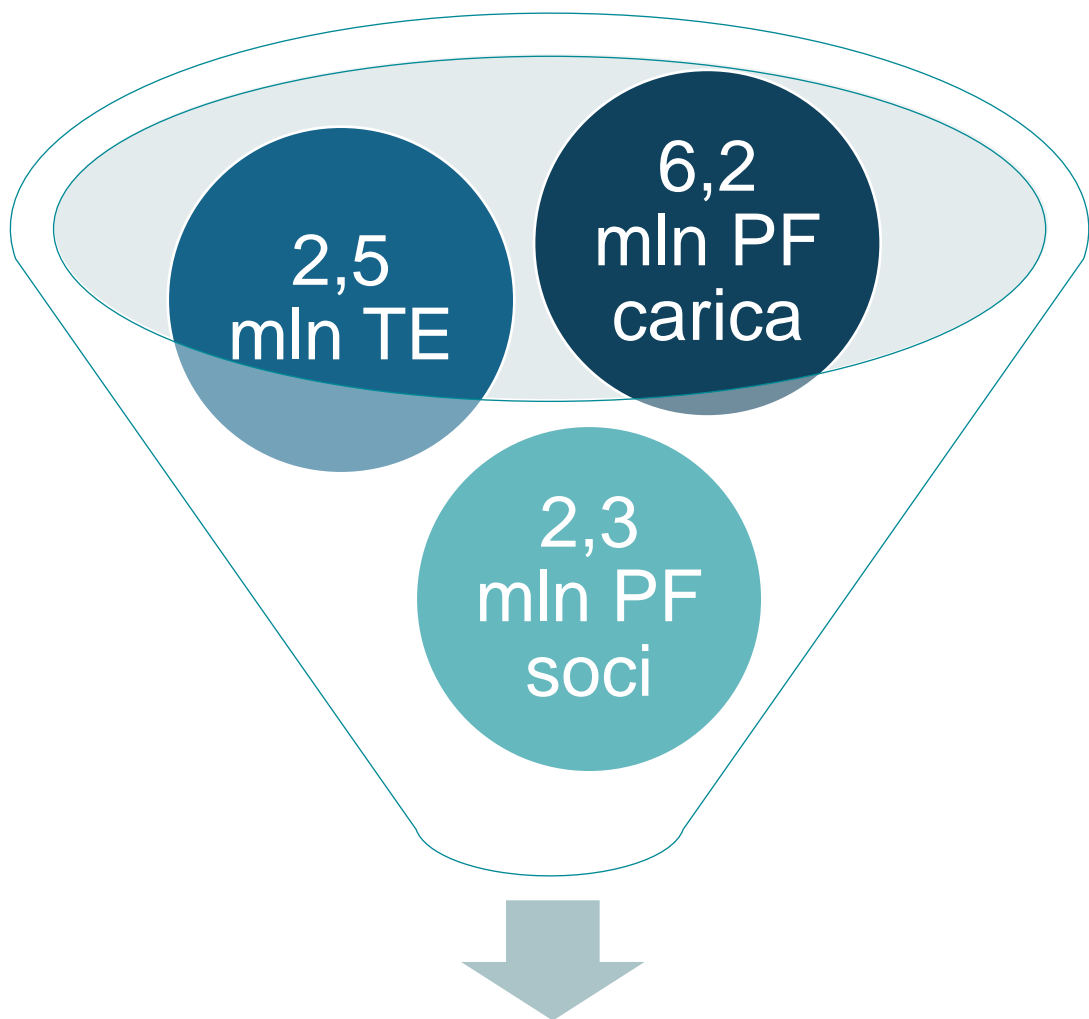
Esecutore

- Riconcontro dei **dati del documento di identità** (anche attraverso Scipafi)
- Riconcontro dati dichiarati **in base ad una fonte affidabile e indipendente**
- Verifica **esistenza e ampiezza del potere di rappresentanza**

Titolare Effettivo

- Riconcontro dei **dati del documento di identità** (anche attraverso Scipafi)
- Riconcontro dati dichiarati **in base ad una fonte affidabile e indipendente**
- Ricostruzione dell'**assetto proprietario e di controllo**

Il valore dei dati e dei collegamenti tra pf e imprese nell'adv



Il riscontro dei dati dichiarati **in base ad una fonte affidabile e indipendente** e l'obbligo di **indagare le relazioni** tra cliente ed esecutore e tra cliente e titolare effettivo impone ai soggetti obbligati:

- ☐ Il riscontro della **presenza dell'esecutore tra gli esponenti dell'impresa e la verifica del potere di rappresentanza**
- ☐ Il riscontro del **titolare effettivo** attraverso **ricostruzione dell'assetto proprietario e di controllo di un società**, esplodendo quindi tutta la catena partecipativa senza limiti di livello
- ☐ Qualora l'analisi dell'assetto proprietario e di controllo non consenta di individuare e quindi riscontrare uno o più titolari effettivi, il riscontro del titolare avviene verificando se la persona fisica è presente tra le **cariche** a cui sono connessi **poteri di amministrazione direzione e controllo**.

≈ 45 MLN

►	Imprese	10 M
▪	Iscritte (operative e non)	8M
▪	Non iscritte	1,5M
▪	Estere	500K
►	Persone	27M
►	Indirizzi	7M
►	Enti e unità locali PA	100K

≈ 95 MLN

- ▶ Esponenti **17M**
- ▶ Soci **8,5M**
- ▶ Condivisione Immobili **27M**
- ▶ Residenza **18,5M**
- ▶ Titolare con quota >25% **3,5M**
- ▶ Appartenenza gruppo **1M**
- ▶ Relazioni PA **200K**
- ▶ Fusioni & incorporazioni **100K**
- ▶ Residenza da catasto **19,5M**

[illegible]

Soggetti particolarmente sensibili: le PEP

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (PEP)

Elevato rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo

NATURA DEL SOGGETTO

ACCERTAMENTI DELLE AUTORITA'

REGOLE e “BUONE PRASSI” per ADV di PEP

- Corretta e tempestiva individuazione delle PEP anche attraverso il ricorso a fonti esterne
- Attribuzione di un **elevato profilo di rischio di riciclaggio** tramite sistemi informatizzati
- **Adeguate verifica rafforzata** nel caso in cui i **clienti o i relativi titolari effettivi** siano PEP
- **Controlli nel continuo intensificati** a livello di frequenza e rafforzati
- **Autorizzazione operazioni e rapporti con le PEP** da parte dei soggetti titolari di poteri di amministrazione e direzione
- Misure per **stabilire l'origine del patrimonio e dei fondi impiegati, la situazione economica** delle PEP e dei familiari e i **legami d'affari**
- **Processi di adeguata verifica articolati in fasi**, dotandosi di sistemi informatici con livelli autorizzativi
- Sistema di **controllo interni** da parte della **funzione antiriciclaggio e internal audit** mediante **strumenti di controllo** (cruscotti direzionali)

D. Lgs. 90/2017

Delibera BI 28/2018

Chi sono le PEP

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

- Presidente della Repubblica
- Presidente del Consiglio
- Ministro
- Vice-Ministro
- Sottosegretario
- Giudice della Corte Costituzionale
- Magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti
- Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
- Ambasciatore
- Incaricato d'affari
- Ufficiale di grado apicale delle forze armate
- Direttore di enti del servizio sanitario nazionale
- Cariche analoghe in stati esteri

AMMINISTRAZIONI LOCALI

- Presidente di Regione
- Assessore regionale
- Sindaco di capo luogo di provincia o città metropolitana
- Sindaco di comune con popolazione > 15.000 abitanti
- Consigliere regionale
- Consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
- Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera
- Direttore di azienda ospedaliera universitaria
- Cariche analoghe in stati esteri

IMPRESE PUBBLICHE

- Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero
- Partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni (con popolazione > 15.000 abitanti)

ESPONENTI POLITICI

- Deputato, Senatore, Parlamentare europeo
- Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici
- Cariche analoghe in stati esteri

ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI

- Direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali

Perimetro PEP

PEP

Genitori

**Coniuge/ conviventi/
unioni civili/ assimilati**

Figli

**Coniuge/ conviventi/
unioni civili/ assimilati
dei figli**

Titolarità congiunta in imprese

**Controllo formale e totalitario di entità costituita
nell'interesse o a beneficio di una PEP**

Cariche in imprese collegate alle PEP

**Partecipazioni societarie in imprese collegate
alle PEP**

Co-titolari di conto

Delegati e deleganti

Altri stretti legami d'affari

Perimetro PEP territoriali e legami familiari e d'affari

33% incarichi
politici amm.vi

67% cariche
imprese PA



≈ 5.000
PEP
territoriali



Perimetro PEP territoriali e legami familiari e d'affari

33% incarichi
politico amm.vi

67% cariche
imprese PA



≈ 5.000
PEP
territoriali

x (2,4-1)

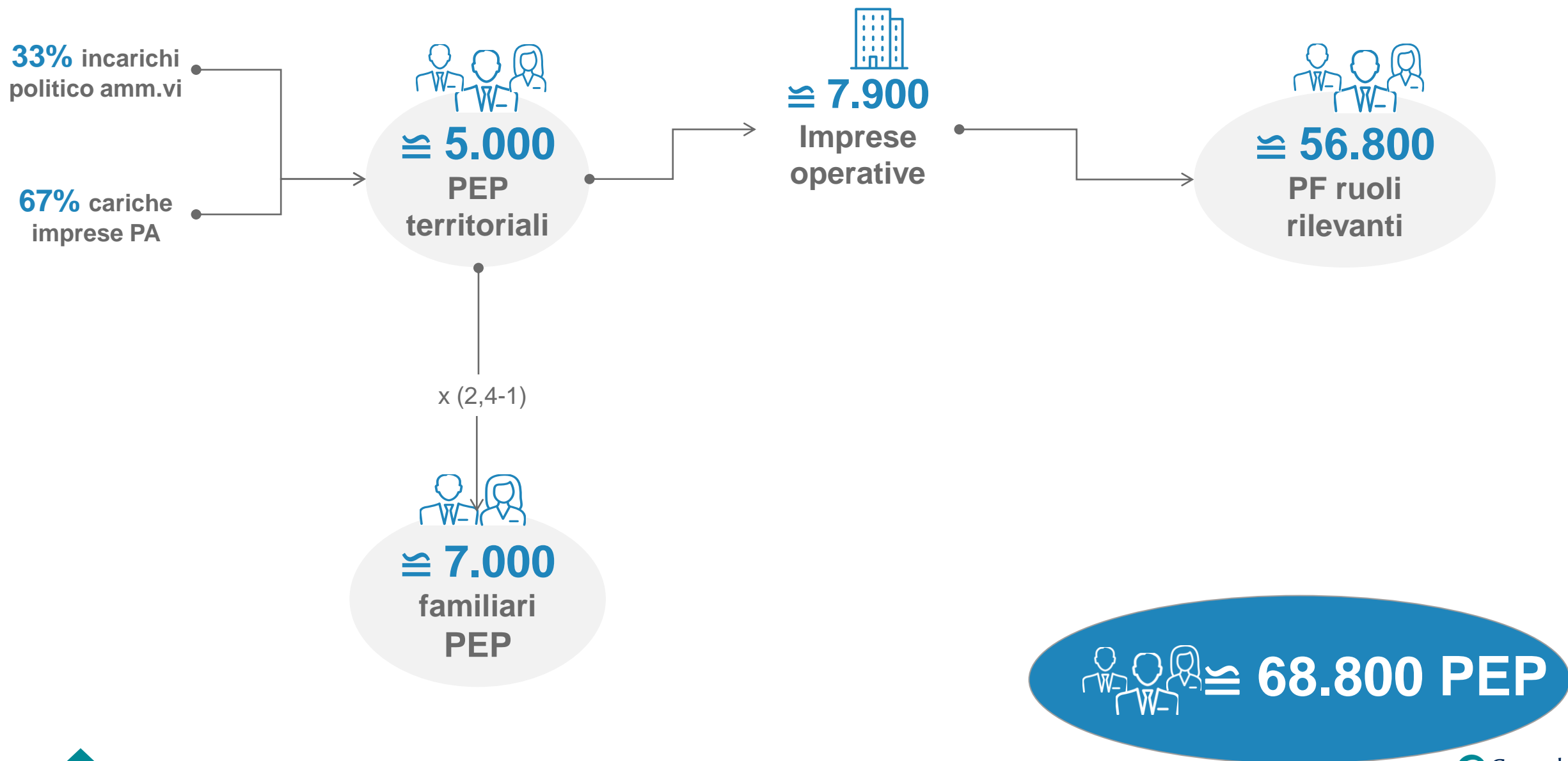


≈ 7.000
familiari
PEP

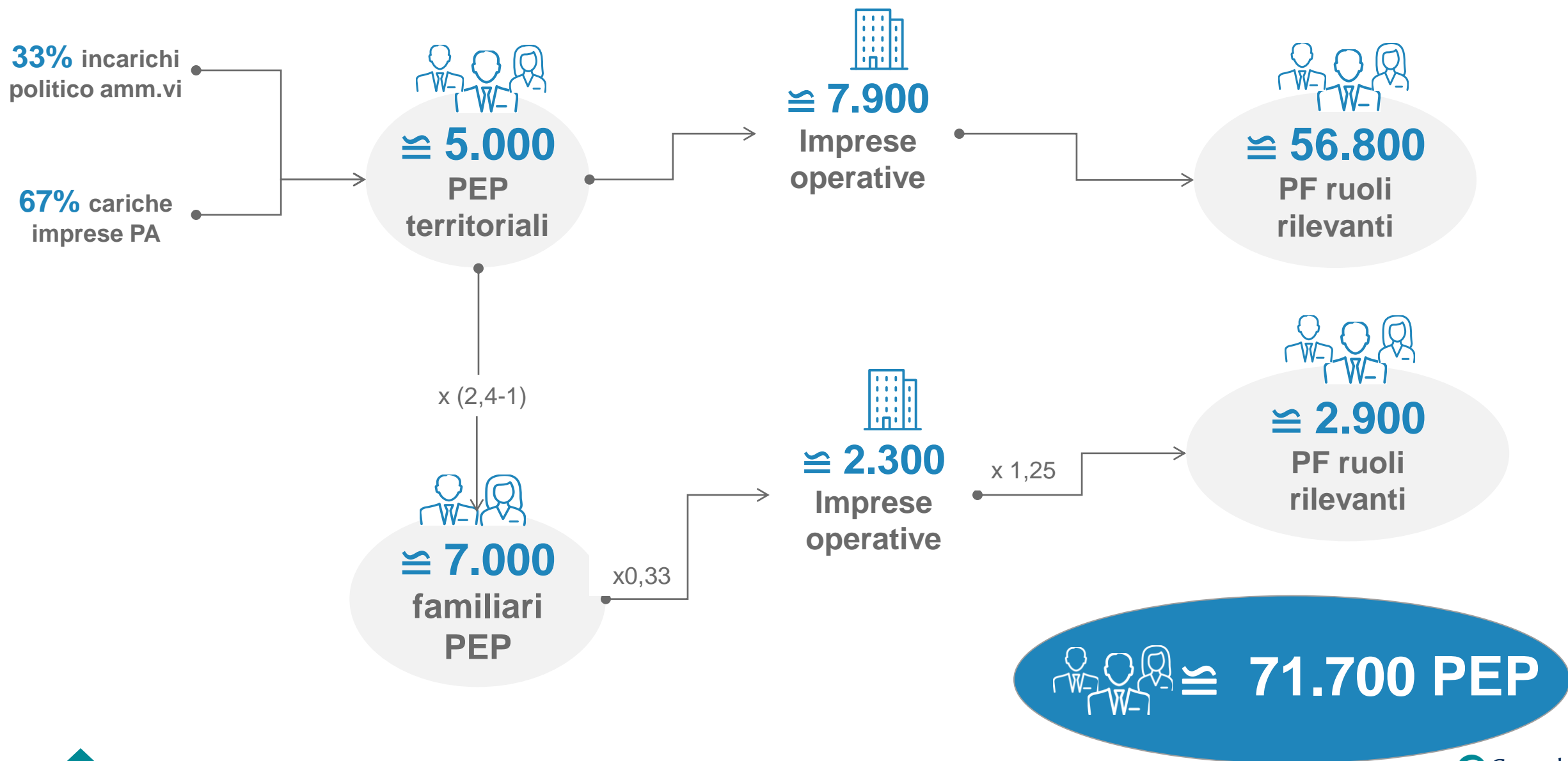


≈ 12.000 PEP

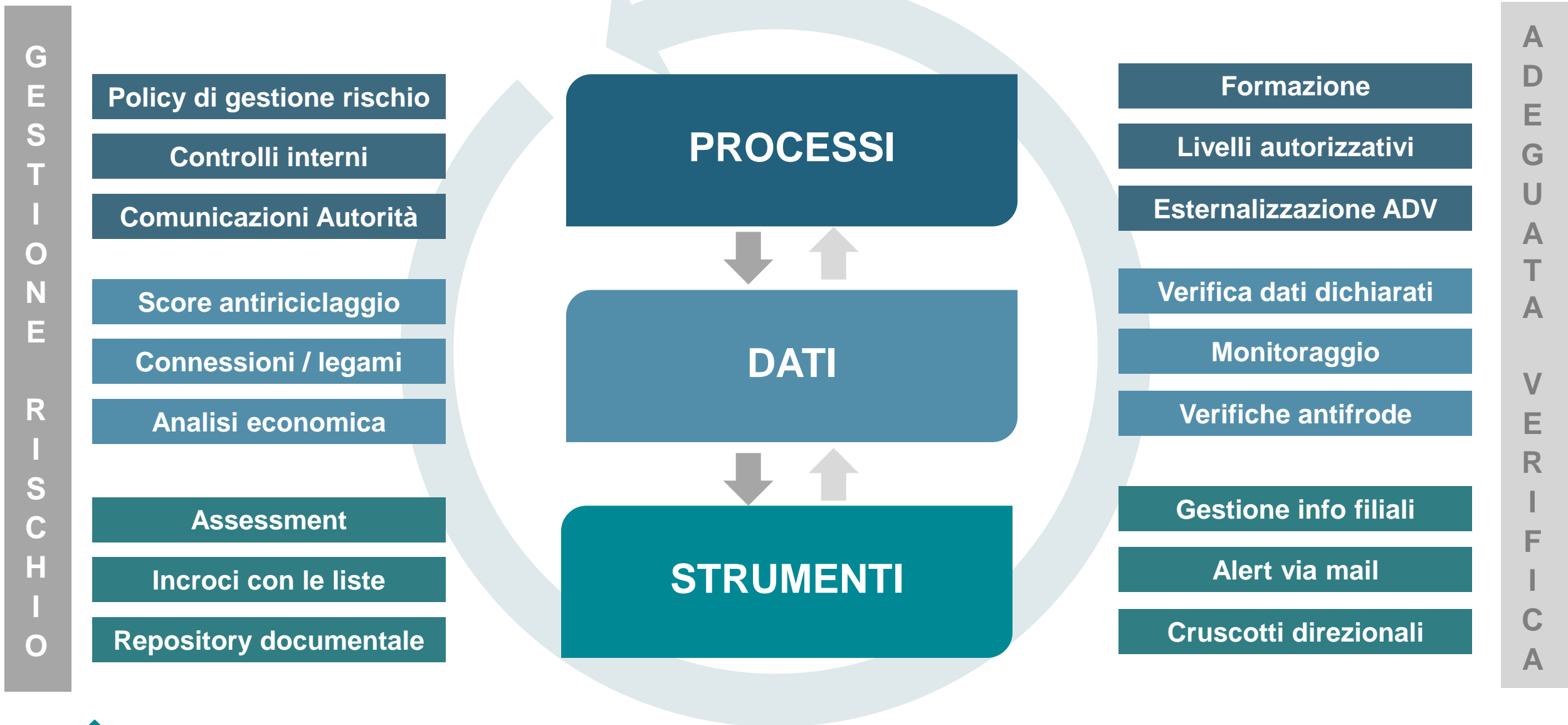
Perimetro PEP territoriali e legami familiari e d'affari



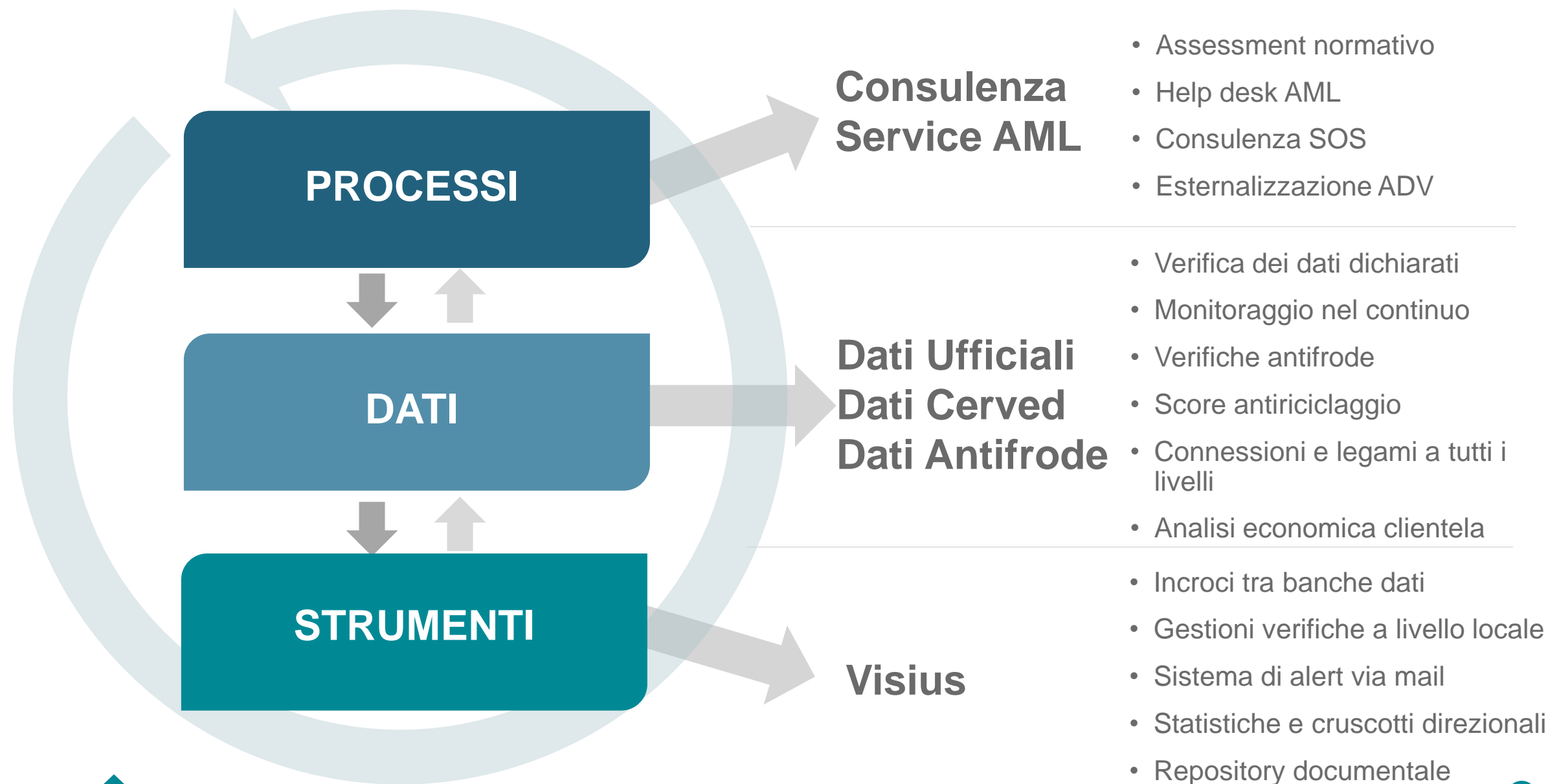
Perimetro PEP territoriali e legami familiari e d'affari



Gestire il rischio di riciclaggio: processi, dati e strumenti



Uno strumento unico per la gestione del rischio e l'adeguata verifica



OFFERTA CERVED AML

THANK YOU

