

9° SALONE ANTIRICICLAGGIO

by SGR CONSULTING

Roma | 24 ottobre 2018

Roma Eventi Piazza di Spagna
Centro Congressi

SPONSOR E PARTNER



ORGANIZZATO DA: SGR CONSULTING

Benvenuti
alla 9° edizione del
Salone Antiriciclaggio!



Antiriciclaggio e compliance
sono tematiche sempre più complesse e
delicate. Ringraziamo i relatori del Salone
Antiriciclaggio che mettono a disposizione la
propria esperienza e conoscenza per rendere
più chiare la materie affrontate.

Desideriamo ringraziare inoltre tutti i
professionisti che partecipano al convegno e
dimostrano il proprio interesse.

Grazie alle società sponsor e ai partner di
SGR CONSULTING che contribuiscono al
successo del convegno.

www.saloneantiriciclaggio.ch

9° Salone Antiriciclaggio

V direttiva: un orizzonte sempre più vicino

Entro il 10 giugno 2020 il Governo italiano dovrà recepire la Direttiva europea 2018/843V, meglio conosciuta come V Direttiva antiriciclaggio. Si tratta di un *upgrade* della quarta versione, ancora fresca se si pensa che quest'ultima è entrata in auge solo il 25 maggio 2017 e a cui gli operatori finanziari e tutti professionisti obbligati devono ancora abituarsi.

Questo lasso di tempo così breve tra una direttiva e l'altra fa trasparire un'urgenza nell'ambito normativo, la necessità di una maggior protezione contro fenomeni, come il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, camaleontici al punto di sapersi adattare perfettamente alle evoluzioni del sistema finanziario.

Nasce anche l'esigenza, da parte di Bruxelles, di rendere sempre più uniforme la legge nei vari stati membri affinché questi possano collaborare nella stessa direzione attraverso lo scambio automatico d'informazioni.

Con la V direttiva, gli obblighi di adempimento saranno estesi a ulteriori categorie, come i prestatori di servizi legati al cambio tra divise criptiche e valute con corso forzoso e ai professionisti dei portafogli virtuali. Monete alla stregua di bitcoin, infatti, sono custodi

dell'anonimato e spesso porto sicuro per i soggetti inclini al riciclaggio.

La vera rivoluzione, però, riguarda i *trust* e strutture societarie complesse per cui le autorità devono avere la possibilità di accedere alle informazioni per poterne individuare con certezza i titolari effettivi.

Anche gli operatori dell'arte dovranno cooperare nella lotta al reimpiego di capitali segnalando tutte le transazioni oltre i diecimila euro, così come i consulenti fiscali e gli agenti immobiliari.

Nessuno escluso, dunque. L'UE vuole rendere la vita sempre più difficile alle organizzazioni criminali, e a coloro che cercano di ripulire denaro di provenienza illecita, con leggi mirate e condivisibili. Dovere dei professionisti è quello di restare al passo allineandosi a ciò che le regole di prevenzione richiedono, pena severe sanzioni nei loro riguardi.

Il nono salone antiriciclaggio, nella sua versione "romana", desidera ancora una volta riunire gli esperti del settore per creare un momento di confronto, scambio e formazione sulle sfide sempre più avvincenti che un campo come quello dell'antiriciclaggio non smette mai di avanzare.

Igor Rucci

Presidente di SGR CONSULTING SA



Per ulteriori informazioni | www.antiriciclaggio.ch

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

Il programma

Approfondimenti normativi e operativi

10:00 Apertura lavori

Benvenuto e apertura dei lavori

IGOR RUCCI

Presidente SGR Consulting

Antiriciclaggio tra passato e futuro: soluzioni tecnologiche per ottemperare alla IV Direttiva. Controllo delle anagrafiche, delle transazioni, del titolare effettivo e delle parti correlate in modo efficace ed efficiente

ADRIANO BERNERI

Amministratore Berma

L'individuazione del titolare effettivo

FABRIZIO VEDANA

Vice Direttore Generale, Unione Fiduciaria

Autovalutazione del rischio di riciclaggio: nuovo obbligo della IV direttiva

CLAUDIO GIORDANI

Amministratore Unico, Hawk AML

L'importanza della "corretta valutazione" della struttura societaria e del titolare effettivo

FRANCESCA SIBRA

Head of Compliance Solutions, Bureau van Dijk – Italy

GDPR. Davvero compliant?

ALBERTO PATTONO

Consulente GDPR, giornalista professionista, Socio del Clusit - Associazione Italiana per la Sicurezza Informatica (Dipartimento di Informatica Università di Milano)

Gli adempimenti in ambito antiriciclaggio al tempo del GDPR

PIERMARIA SAGLIETTO

Amministratore, Compet-e

13:00 LUNCH BREAK

14:30 Inizio sessione pomeridiana

Dalla IV alla V Direttiva antiriciclaggio: continuità e rafforzamento dei presidi

VALERIO VALLEFUOCO

Avvocato cassazionista, Professore straordinario di Diritto Tributario e Docente presso la Scuola Ispettori, l'Accademia e la Scuola di Polizia Tributaria della Guardia di Finanza, Coordinatore vicario progetto antiriciclaggio del Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Roma

L'ambito di applicazione e le responsabilità degli intermediari alla luce del D. Lgs. 90/2017:

- **soggetti obbligati e definizioni; persone politicamente esposte (PEP)**
- **approccio basato sul rischio: fattori di rischio da valutare riguardo al riciclaggio di denaro**
- **prime valutazioni sulle disposizioni attuative di Banca d'Italia su organizzazione, procedure e controlli (Aprile 2018)**

EMANUELE FISICARO

Docente di Diritto Penale Commerciale e Legislazione Antiriciclaggio e Presidente del Centro Studi Europeo sull'Antiriciclaggio e Anticorruzione

15:30 Tavola Rotonda

A oltre un anno dall'approvazione del D. Lgs. 90/2017 problemi applicativi e soluzioni

Dott. ALESSANDRO GALIMBERTI

Presidente dell'Unione Cronisti Italiani, Presidente dell'Ordine dei Giornalisti e della Lombardia

Moderatore

Gen. MICHELE CARBONE

Generale di Divisione della Guardia di Finanza e Comandante Regionale Toscana

Dott. LUIGI BELLUZZO

Presidente di Society of Trust and Estate Practitioners (STEP)

Prof. VALERIO VALLEFUOCO

Professore straordinario di Diritto Tributario e Docente presso UNINETTUNO, Coordinatore vicario progetto antiriciclaggio del Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Roma

Sponsor & partner

L'esperienza al servizio dei professionisti

Per adempiere alla normativa risultano fondamentali gli strumenti professionali sviluppati e messi a disposizione da società specializzate e competenti. Il Salone Antiriciclaggio rappresenta un punto d'incontro e confronto per comprendere nel dettaglio gli sviluppi della normativa in ambito di *compliance* e antiriciclaggio e scoprire le soluzioni operative e i partner affidabili per ottemperare agli obblighi. La presenza delle principali società operanti nel settore offre al pubblico un fondamentale supporto pratico per l'adempimento degli obblighi attraverso sistemi e procedure consolidate ed efficienti.





Berma da oltre 25 anni offre soluzioni informatiche d'eccellenza per la *compliance* normativa e la mitigazione del rischio.

Le nostre soluzioni software sono all'avanguardia nel KYC, antiriciclaggio,

individuazione di parti correlate (titolare effettivo), controllo di tutte le transazioni e *Audit*. Berma è apprezzato partner informatico dei più importanti intermediari finanziari italiani e dei Corpi di Polizia.



BUREAU VAN DIJK

A Moody's Analytics Company

Bureau van Dijk – A Moody's Analytics Company aggregando le informazioni dei principali *Information Provider* internazionali offre al mercato la miglior combinazione di software e dati per la valutazione, le analisi e le ricerche.

Dati economico-finanziari di aziende, banche e assicurazioni di tutto il mondo immediatamente confrontabili e valutabili grazie a *rating*, indicatori di solidità finanziaria

e centinaia criteri di ricerca combinabili tra loro. Inoltre assetto societario e struttura del gruppo, operazioni di finanza straordinaria e news consentono un'immediata identificazione del titolare effettivo ed un'analisi dei gruppi e delle relazioni tra le aziende, per rispondere efficacemente anche alle attuali disposizioni in materia di *compliance* e antiriciclaggio.



Compet-e | Compet-e significa "Centro di Competenza" ossia mettere in primo piano la conoscenza delle tematiche usando la tecnologia come "mezzo" utile per migliorare il business. Compet-e offre soluzioni che aiutano le aziende ad utilizzare al meglio le proprie risorse e le proprie informazioni, salvaguardando gli investimenti in informatica ed organizzazione effettuati nel tempo.

Compet-e si è focalizzata, sin dal 2000 quando è stata fondata, sui temi dell'antiriciclaggio, della privacy, della sicurezza dei dati, dell'analisi dei rischi e della *business intelligence* realizzando un insieme di soluzioni (gestione dei temi della

«Data Protection» ora GDPR, gestione della raccolta dei *log* relativi agli amministratori di sistema, adeguata verifica in ambito antiriciclaggio, etc...) che distribuisce direttamente in ambito locale ed attraverso partners sul territorio nazionale.

Tutte le soluzioni sono state realizzate con caratteristiche di scalabilità tali da soddisfare aziende tra di loro differenti sia per dimensioni che per tipologia di attività. Oggi Compet-e può così vantare tra gli utilizzatori delle proprie soluzioni sia grandi aziende (in ambiti differenti quali *finance*, industria, servizi, ...), sia enti locali (aziende ospedaliere, asl, comuni, regioni) e PMI.



Info4c è fornitore a livello globale di informazioni in ambito *compliance*. Offre soluzioni personalizzate e conformi alle normative in materia di antiriciclaggio,

adeguata verifica della clientela (*Know Your Customer* – KYC), prevenzione del finanziamento del terrorismo, frodi e corruzione.



Il progetto **Hawk** nasce per soddisfare le esigenze di un vasto mercato e per offrire soluzioni innovative nel rispetto della compliance normativa di riferimento.

L'esperienza acquisita nello sviluppo di soluzioni costruite su misura ci ha permesso di ampliare il raggio d'azione del nostro mercato, che va dai piccoli ai grandi intermediari finanziari.

Il nostro scopo è valorizzare le competenze tecniche e funzionali, in ambito normativo, dei nostri clienti e supportarli nel loro business.

Offriamo soluzioni di comprovata affidabilità derivante dall'esperienza pluridecennale dei nostri esperti in materia antiriciclaggio e dal rispetto dei più alti standard qualitativi e di sicurezza del software.



Metisoft S.p.A. con 150 dipendenti e 5 sedi nel centro Italia, opera da 30 anni nel settore IT. Dal 2001 è fornitore per i principali istituti bancari, finanziari e assicurativi di servizi e soluzioni informatiche per l'adempimento degli obblighi AML/CFT e KYC (*know your customer*). Il software è modulare e integrabile in qualsiasi

ambito applicativo e predisposto per la gestione di liste pubbliche, private e interne.

Negli anni Metisoft S.p.A. è diventata partner di riferimento anche per la distribuzione periodica di liste di nominativi (PEP, CRIME, TERRORIST, etc.) aggiornate quotidianamente. Metisoft è *preferred partner* AIRA.



La **Scuola Italiana di Antiriciclaggio & Compliance** è una divisione specialistica della *European School of Banking Management*, scuola con una esperienza ormai ultra ventennale nell'alta formazione manageriale.

Sin dalle origini, la Scuola Italiana di Antiriciclaggio & Compliance ha voluto collocarsi come leader riconosciuto nel mercato nella formazione specialistica antiriciclaggio. Nel 2011 ha progettato e fatto approvare a livello europeo quello che è oggi considerato il più prestigioso Master sul tema dell'Antiriciclaggio, il Master Anti-Money Laundering Diploma, unico percorso con suddivisione in livelli di conoscenza che vanno dal più semplice *basic level* al più evoluto *advanced certified*. Il percorso di 5 mesi con attività sia in aula che in *e-learning* e

Certificazione ufficiale delle competenze acquisite.

La Scuola Italiana di Antiriciclaggio & Compliance insieme alla *European School of Banking Management*, di cui fa parte, ha investito e investe notevoli energie e risorse in attività di ricerca e sviluppo, finalizzate allo sviluppo di attività formative specialistiche inerenti non solo alle tematiche della normativa Antiriciclaggio, ma anche alla *privacy*, alla *cyber security* e alla *business intelligence*, ambiti nei quali ha sviluppato percorsi formativi unici.

La *faculty* della Scuola, ampia e prestigiosa, si avvale dei massimi esperti in materia presenti sul territorio nazionale, tra questi il Generale Michele Carbone e il Dottor Giuseppe Malinconico.



SEFIN S.p.A. dal 1981 realizza soluzioni software a misura del cliente in modo innovativo, fornendo un *outsourcing* di servizi ad alta personalizzazione e specializzazione.

Ha sviluppato, da più di 35 anni, un *expertise* specifica nella gestione del settore finanziario e parabancario e nei rapporti con gli Enti di Vigilanza crescendo e sviluppandosi al fianco degli Intermediari Finanziari.

SEFIN offre i vantaggi della *web farm*, impostata secondo criteri di *disaster recovery* e *business continuity*, tracciabilità e archiviazione del dato, come previsto dalle normative, per fornire servizi, strumenti e soluzioni integrate sia al mondo finanziario che alle PMI, focalizzandosi sul supporto al cliente e sulla consulenza informatica, organizzativa e normativa.

Le soluzioni del parabancario di SEFIN comprendono la gestione delle attività di *factoring*, gestione degli NPL, *masterservicer*, leasing, finanziamenti, credito al consumo e cessione del quinto dello stipendio.

Il Servizio EBI, attraverso i suoi prodotti e servizi, consente, in modo "easy" (EBI: Easy Banca d'Italia) e in *full outsourcing*, di assolvere tutti gli obblighi di antiriciclaggio e di adeguata verifica, di centrale dei rischi, di vigilanza e matrice, di ICAAP, di antiusura, di segnalazioni all'Agenzia delle Entrate e segnalazioni banche dati di categoria o richieste dalle case madri.

EBI significa inoltre consulenza per l'iscrizione ad albi ed elenchi di Banca d'Italia, formazione continua in aula o personalizzata presso il cliente ed una costante attività di crescita professionale delle risorse coinvolte.



Studio Informatica compie vent'anni. Vent'anni di esperienza e una sempre rinnovata *expertise* che l'hanno portata a rappresentare un punto di riferimento nel panorama dei "sistemi avanzati per l'applicazione delle normative". Facendo della "legge" il suo *core business*, la *software house* piacentina guarda al futuro, concentrando i propri sforzi di progettazione e produzione in soluzioni che permettano agli intermediari la razionalizzazione dei processi che le autorità stanno chiedendo nel campo delle segnalazioni, realizzando prodotti e servizi in grado di rendere più semplice ed

efficiente l'attività degli operatori, rimanendo concentrati soprattutto su "prevenzione e contrasto" in ambiti come antiriciclaggio, antiterrorismo, indagini finanziarie e penali, *compliance*.

Con lo scopo di ampliare i servizi offerti alla clientela e più in generale al mondo finanziario, Studio Informatica offre inoltre *Smouse Academy*: incontri, convegni e seminari su prodotti e novità normative per un costante aggiornamento conoscitivo e professionale degli Intermediari Finanziari.



Unione Fiduciaria | Unione Fiduciaria è la prima fiduciaria italiana per masse amministrate in relazione alle quali, in specie per quelle estere, svolge anche il ruolo di sostituto d'imposta.

Unione Fiduciaria sin dal 1991 svolge, anche in full outsourcing, attività di tenuta AUI, supporto organizzativo ed informatico per la gestione degli adempimenti Antiriciclaggio (adeguata verifica e segnalazioni operazioni

sospette) posti a carico di Banche, SIM, SGR, intermediari finanziari, istituti di pagamento e professionisti; per gli stessi soggetti la società svolge attività di formazione sulla normativa antiriciclaggio.

Unione Fiduciaria ha creato uno specifico software per la gestione degli adempimenti previsti dalla nuova normativa di Banca d'Italia in materia di procedure di allerta interna (whistleblowing).

Antiriciclaggio

Compliance Daily Control

SGR CONSULTING risponde alle esigenze dei professionisti sottoposti alla normativa antiriciclaggio con **Compliance Daily Control**, il servizio professionale integrato che consente l'accesso immediato e sicuro alle Liste Antiriciclaggio per la verifica della propria clientela italiana e internazionale.

L'obiettivo è fornire uno strumento completo agli 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 e possibile integrazione con l'applicativo del cliente.



Dove trovo...?

...un imprenditore
condannato per
bancarotta fraudolenta?



**ANTIRICICLAGGIO
ITALIA**

...il nome di un membro
del Consiglio dei
Ministri?



**LISTA PEP
(Persone Esposte
Politicamente)**

...un nominativo
sottoposto a sanzione
finanziaria dall'OFAC?



SANCTION LIST

...un nominativo
ricercato dal Ministero
della Pubblica Sicurezza
della Cina?



**BLACKLIST &
WATCHLIST**

...l'assessore
provinciale della
provincia di Verona?



**LISTA PIL
(Politici Italiani Locali)**

...informazioni
sullo scambio
di criptovalute?



**LISTA MONETE
VIRTUALI**

...un nominativo legato
agli investimenti
offshore citato nei
Panama Papers?



**LISTA PANAMA
PAPERS**

...il nome della società
legata ad un sito di
gioco online non
autorizzato a operare su
territorio italiano?



**LISTA SITI GIOCO
ILLEGALE**



LISTE ANTIRICICLAGGIO ITALIA

Nominativi Società

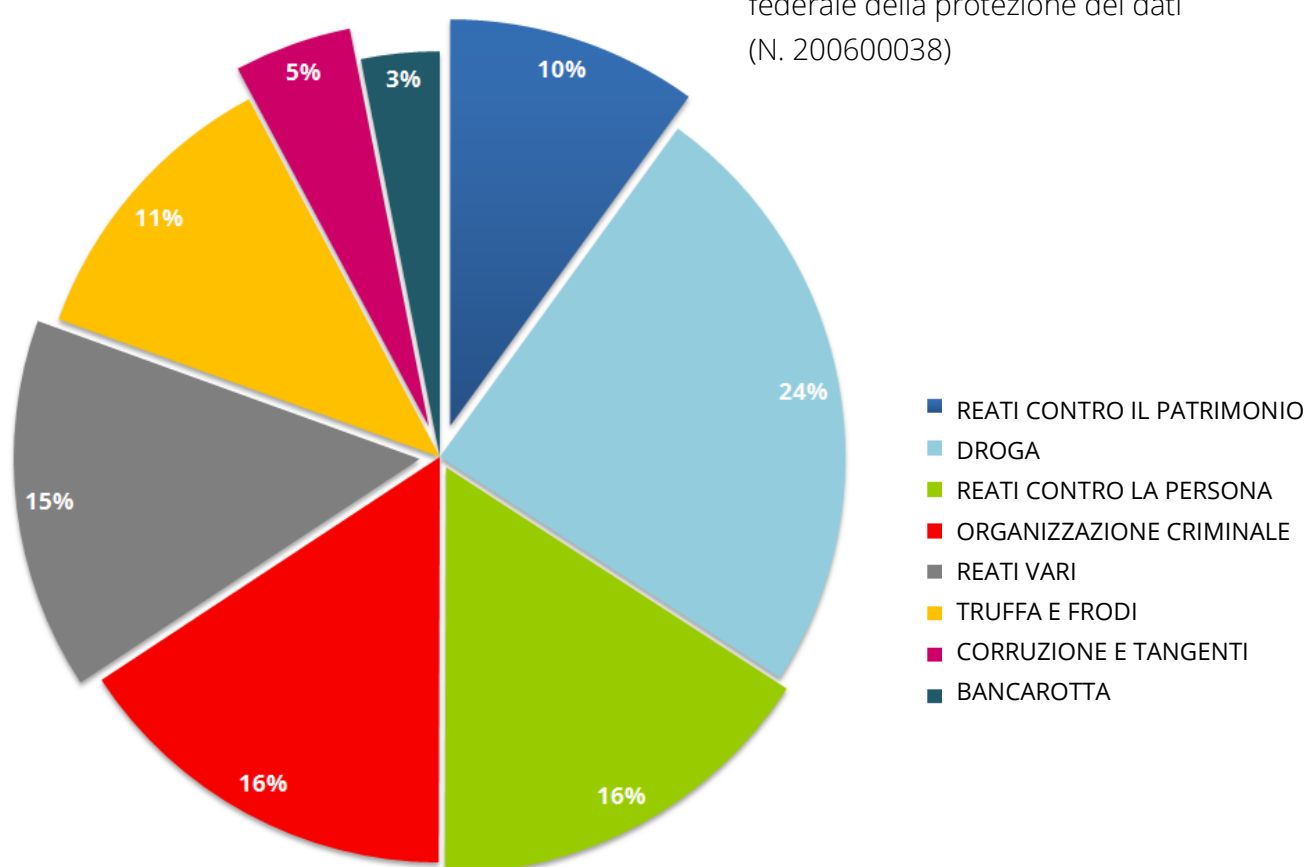
SGR CONSULTING ha creato e sviluppato in esclusiva mondiale la LISTA ANTIRICICLAGGIO ITALIA, l'unico database antiriciclaggio dedicato specificamente al territorio italiano. La lista contiene oltre 900'000 nominativi di persone fisiche e giuridiche coinvolte in reati penali a monte del riciclaggio. Il 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 di individui 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.

VANTAGGI

- Accesso completo alle informazioni disponibili
- Consultazione immediata della fonte
- Dichiarazione di scarico in caso di ricerca con esito negativo.

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



Persone Esposte Politicamente

Le liste PEP 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.

CONTENUTI

Le liste PEP contengono i nominativi di oltre 800'000 Persone Esposte Politicamente (PEP) relativi a più di 240 Paesi e territori. 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

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 l'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

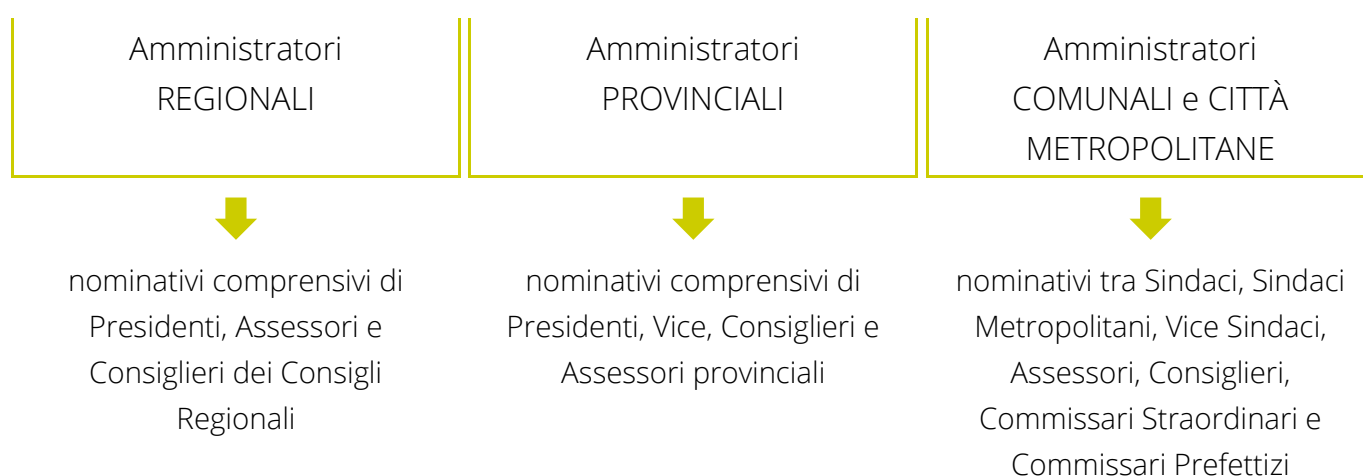


LISTE PIL



Politici Italiani Locali

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.



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.

INFORMAZIONI DISPONIBILI

Per i Politici Italiani Locali sono disponibili:

- Cognome
- Nome
- Data e luogo di nascita
- Descrizione carica
- Data nomina
- Sede della carica



BLACKLIST & WATCHLIST



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 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-corruzione
- Mandati internazionali, nazionali, regionali
- Liste speciali (persone correlate alla mafia, società che impiegano personale in schiavitù, etc)

CARATTERISTICHE

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*.

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



SANCTION LISTS



Le Sanction Lists 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

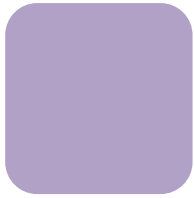
CARATTERISTICHE

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*.

Soggetti ed
entità
sottoposti a
sanzioni
finanziarie
internazionali
e nazionali



LISTA SITI GIOCO ILLEGALE

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.»

CONTENUTI

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.

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 Gioco Illegale 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 relative 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

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



LISTA 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 VW. (...) 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.



MODALITÀ DI UTILIZZO e servizi supplementari

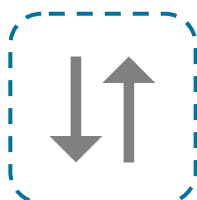


ACCESSO ONLINE

Accesso al servizio tramite sito internet con **credenziali riservate e personali**. Interrogazione puntuale con accesso immediato ai risultati: ricercando cognome e nome o la denominazione sociale si verifica la presenza del nominativo nelle liste antiriciclaggio e si ottengono maggiori informazioni per l'approfondimento. Non è necessaria alcuna installazione di software. Se il nominativo non è presente nelle liste selezionate viene fornita una "Dichiarazione di scarico".

Abbonamento:

- FLAT (richieste illimitate)
- A CONSUMO

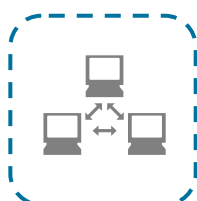


CONTROLLO MASSIVO

Il controllo massivo consente di effettuare un **match** tra le liste antiriciclaggio e le **anagrafiche del cliente** in maniera automatica. Tramite un software è possibile far dialogare le liste antiriciclaggio e le anagrafiche del cliente in modo da individuare le positività in maniera rapida.

Modalità:

- DOWNLOAD
- UPLOAD



WEB SERVICE

Il *webservice* 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

I nominativi di maggior interesse possono essere sottoposti a monitoraggio ottenendo un **controllo costante** e la possibilità di ricevere notifiche in caso di aggiornamenti.

Il sistema notifica qualsiasi variazione relativa ai singoli nominativi monitorati (o alla ragione sociale nel caso di persone giuridiche) registrata all'interno delle Liste Antiriciclaggio Italia.

Whistleblowing

COMPANY PROTECTION



COMPANY PROTECTION è la soluzione professionale per il *whistleblowing*, già presente sul mercato da numerosi anni e utilizzata da importanti multinazionali: www.companyprotection.ch



Il servizio permette a tutte le società e agli istituti di credito di adempiere alle **normative vigenti in tema di *whistleblowing***, attraverso un sistema consolidato e di facile utilizzo che non richiede installazioni.



COMPANY PROTECTION consente ai dipendenti della società di segnalare gli atti e i fatti che possono costituire una violazione dei regolamenti e/o in generale le irregolarità aziendali, abusi, frodi, furti e attività contrarie alle leggi e alle normative.



Le segnalazioni vengono gestite tramite una **innovativa e consolidata piattaforma** che consente di dialogare anche con segnalanti che desiderano mantenere l'**anonimato**.

È inoltre prevista la possibilità di estendere anche ai propri fornitori l'accesso al servizio.



COMPANY PROTECTION è la soluzione professionale per far emergere in anticipo malfunzionamenti aziendali (quali irregolarità, frodi, furti, ecc.) individuando i responsabili e diminuendo i costi aziendali legati a tali problematiche.



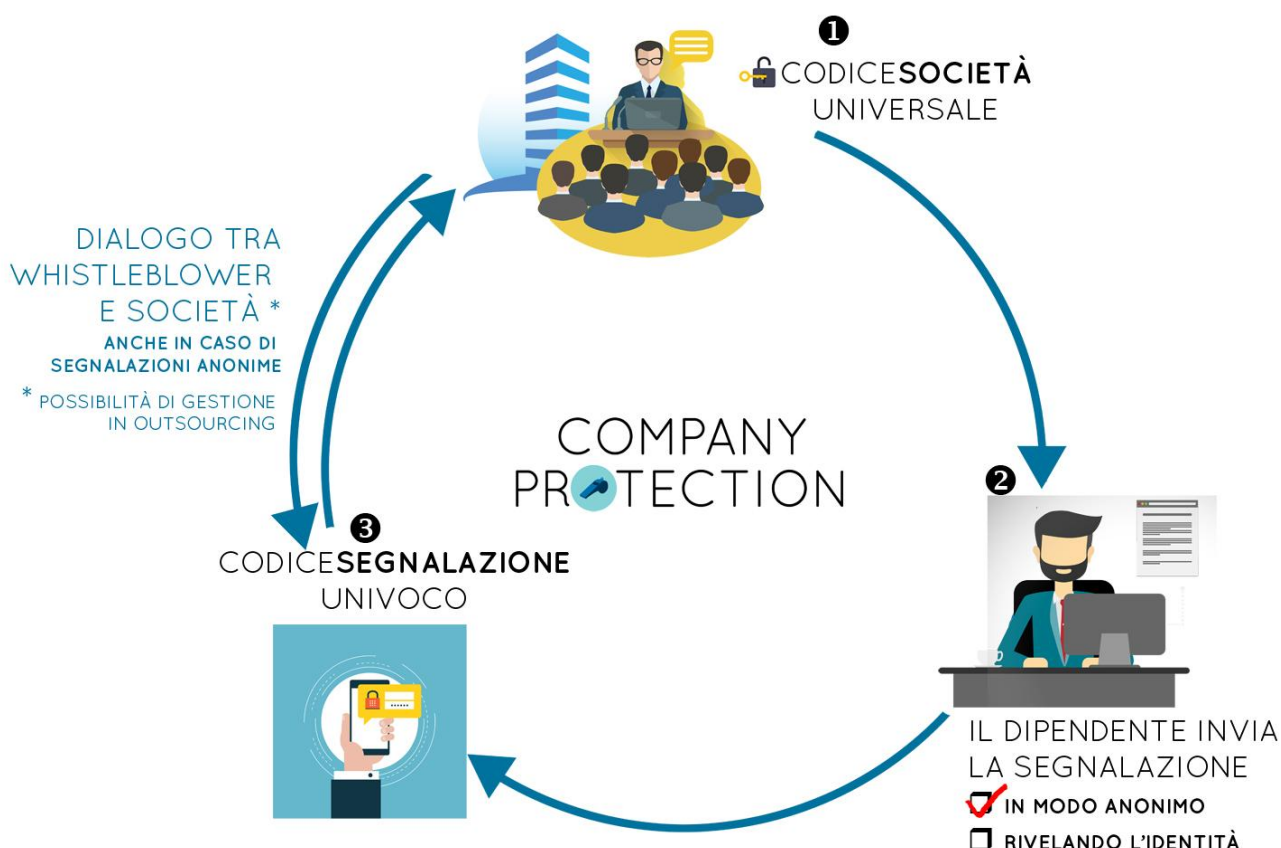
Il processo di segnalazione avviene tramite una *web application* personalizzabile che **tutela in modo assoluto l'identità del segnalante**, garantendone ove richiesto l'anonimato.

COME FUNZIONA

❶ La società fornisce ai propri dipendenti un **codice-SOCIETÀ universale** attraverso il quale potranno accedere all'area riservata e personalizzata della società all'interno di Company Protection. Il codice-SOCIETÀ può essere esteso anche ai propri fornitori e/o clienti.

❷ All'interno dell'area riservata, ciascun dipendente può inoltrare una nuova segnalazione **in modo anonimo o rivelando la propria identità**. Il report può essere corredato da documenti e immagini di supporto alla segnalazione.

❸ Ad ogni segnalazione inviata tramite Company Protection viene attribuito automaticamente un **codice-SEGNAZIONE univoco** comunicato esclusivamente all'utente. Tale codice consentirà al segnalante di seguire gli sviluppi della segnalazione, continuando il dialogo con la società, anche con l'anonimato.



VANTAGGI

- 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
- Capacità di dialogare con il segnalante garantendone l'anonimato
- Gestione professionale
- Soluzione già presente sul mercato da oltre 6 anni
- Completamente personalizzabile in base alle esigenze



Per ulteriori informazioni | www.companyprotection.ch

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

Note e appunti



www.antiriciclaggionews.ch

Lined area for notes or drawing.





TICINO FINANZA

Il portale finanziario della Svizzera italiana. Dedicato al mondo della finanza, alle tematiche economiche e di fiscalità, si rivolge ai professionisti per offrire loro le notizie più aggiornate e di interesse. www.ticinofinanza.ch

Lined area for notes or drawing.



Blank lined area for notes or calculations.



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*, *whistleblowing* e *privacy* 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.