

8° SALONE ANTIRICICLAGGIO

by SGR CONSULTING

Milano | 24 maggio 2018

Palazzo Mezzanotte
Piazza Affari

SPONSOR E PARTNER



ORGANIZZATO DA: SGR CONSULTING

Benvenuti
alla 8° edizione del
Salone Antiriciclaggio!



Ringraziamo ogni partecipante
al Salone Antiriciclaggio per la fiducia
e l'attenzione dedicata ai fondamentali
temi trattati.

Desideriamo ringraziare inoltre tutti i
professionisti che contribuiscono a rendere
il Salone Antiriciclaggio il convegno di
riferimento per approfondire i molteplici
aspetti della materia. Grazie ai relatori,
alle società sponsor e ai partner di
SGR CONSULTING.

www.saloneantiriciclaggio.ch

8° Salone Antiriciclaggio

Nuove sfide all'orizzonte: è l'alba di una V direttiva

Quando sembra di essere arrivati ormai a un punto fermo, ecco che all'orizzonte si profilano altre sfide, forse anche più ardue. La IV direttiva europea antiriciclaggio, recepita l'anno scorso nel decreto legislativo 90/2017, sembra non essere più sufficiente come arma di prevenzione del reimpiego di capitali illeciti tanto che, lo scorso 19 aprile, il Parlamento europeo ha già approvato la V direttiva che attende di essere pubblicata nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea per essere successivamente recepita dagli Stati membri.

Ciò dimostra come la legislazione antiriciclaggio sia sempre perfettibile implicando costanti cambiamenti nel suo percorso verso gli obiettivi di massima trasparenza e di un sistema più cristallino. Se ancora, nell'ultimo recepimento, si contavano lacune sotto alcuni aspetti riguardanti l'anonimato, l'Ue sfodera ora un nuovo asso dalla manica mettendo in tavola la possibilità, per tutti, di consultare il registro delle imprese. Addio anche alla segretezza del titolare effettivo con la conseguenza che strumenti fiscali quali per esempio i trust non godranno più della prerogativa dell'anonimato.

Altro argomento su cui Bruxelles desidera fare chiarezza è quello delle criptovalute, i nuovi e virtuali paradisi fiscali dove l'identità è obliata e i riciclatori possono trovare porto sicuro. Alle valute come bitcoin sono legati diversi profili professionali come i *"prestatori di servizi di cambio tra valute virtuali e valute legali"* e i *"prestatori di servizi di portafoglio digitale"* per cui si rende necessaria una severa regolamentazione

È dovere dei professionisti non farsi trovare impreparati di fronte alle nuove sfide normative che, ancora una volta, scombussoleranno gli equilibri in campo di adeguata verifica. È importante, dunque, restare sempre al passo ben coscienti di che cosa prospetti il futuro. Le migliori risorse per farlo sono l'informazione e il confronto, essenza e scopo del Salone Antiriciclaggio che, ormai alla sua ottava edizione, sei a Milano e due a Roma, raduna i massimi esperti del settore per fare il punto della situazione e guardare al domani con fiducia e prontezza.

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

Programma e relatori

Esperienza e professionalità

- 9.30** **Benvenuto e introduzione all'ottava edizione del Salone Antiriciclaggio**
IGOR RUCCI
Presidente SGR Consulting
- 10:00** **La nuova normativa antiriciclaggio e il ruolo degli enti locali**
DAVID GENTILI
Consigliere del Comune di Milano, Presidente della Commissione consiliare antimafia, Coordinatore area metropolitana di Avviso Pubblico
- 10:25** **Le tecnologie a supporto dell'adeguata verifica**
CLAUDIO GIORDANI
Amministratore unico, Hawk AML
- 10:50** **Risk assessment: l'importanza della "corretta" verifica**
FABIAN MAZZA
Global Head of Government and Public Sector, Bureau van Dijk – A Moody's Analytics Company
- 11:15** **Il Documento in consultazione di BI sull'adeguata verifica e il nuovo quadro sanzionatorio**
EMANUELE FISICARO
Docente di Diritto Penale Commerciale e Legislazione Antiriciclaggio e Presidente del Centro Studi Europeo sull'Antiriciclaggio e Anticorruzione, Roma
- 11:45** **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
- 12:10** **Verifiche smart per obblighi regolamentari strong: il supporto della tecnologia e del patrimonio informativo per la compliance normativa**
MARIA LUISA CARDINI
Senior Account Manager, CRIF
- 12:35** **Il Documento di Banca d'Italia sulle "Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela" sottoposto a consultazione ad aprile 2018**
LUIGI GAFFURI
Consigliere indipendente di Südtirol Bank
- 13:00** PRANZO A BUFFET

14:30 L'adeguata verifica nel D.L. 90 del 2017, il valore dei dati

VALERIO MOMONI

Marketing, Product and Business Development Director, Cerved

15:00 Identificazione del titolare effettivo: adempimenti antiriciclaggio e tutela della privacy

FABRIZIO VEDANA

Vice Direttore Generale, Unione Fiduciaria

15:30 Nuovi istituti giuridici: affidamento fiduciario e antiriciclaggio

MICHELE MUSCOLO

Amministratore delegato COFIRCONT Compagnia Fiduciaria s.r.l.

16:00 Le sanzioni antiriciclaggio ieri oggi e domani, responsabilità e tutele per gli intermediari e professionisti

VALERIO VALLEFUOCO

Professore straordinario di diritto tributario e docente presso UNINETTUNO, coordinatore vicario progetto antiriciclaggio del Consiglio dell'ordine degli avvocati di Roma

16:30 TAVOLA ROTONDA

Le nuove regole antiriciclaggio ad un anno dalla loro emanazione

Dott. PASQUALE BIANCHI

Vice Capo Divisione Normativa e rapporti Istituzionali UIF

Dott. PASQUALE DE LISE

Presidente della Commissione consultiva per le infrazioni valutarie ed antiriciclaggio presso il Ministero dell'Economia e Finanze

Gen. MICHELE CARBONE

Generale di Divisione della Guardia di Finanza

Prof. VALERIO VALLEFUOCO

Professore straordinario di diritto tributario e docente presso UNINETTUNO, coordinatore vicario progetto antiriciclaggio del consiglio dell'ordine degli avvocati di Roma

Dott. ALESSANDRO GALIMBERTI

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

Moderatore

Sponsor & partner

Affidabilità e competenza

Nell'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 ed 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.



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.



Cerved - Grazie a un patrimonio unico di dati, modelli di valutazione, soluzioni tecnologiche innovative e un team di esperti e analisti, Cerved ogni giorno aiuta più di 30.000 imprese, pubbliche amministrazioni e istituzioni finanziarie a gestire le opportunità e i rischi delle proprie relazioni commerciali. Supporta i clienti nella pianificazione e

realizzazione di strategie commerciali e di marketing. È, inoltre, il primo player italiano indipendente nella valutazione e gestione di crediti, in bonis e problematici, e dei beni a questi connessi, affiancando il cliente in tutte le fasi di vita del credito.

Cerved ha, infine, all'interno del gruppo, una delle più importanti agenzie di rating in Europa.



Cheope Risk Management è una realtà indipendente dedicata allo sviluppo di soluzioni informative a valore aggiunto, finalizzate a prevenire e definire il rischio associato alle controparti.

La proposta in ambito AML, nel trentesimo anno di storia della Società, supporta le necessità dei Clienti nell'adempimento agli obblighi di verifica rafforzata, alla luce delle più recenti novità normative.

Le soluzioni sono apprezzate da primarie realtà nazionali e consentono di raggiungere un alto grado di conoscenza nel processo di verifica, anche nelle situazioni contraddistinte da maggior incertezza.

Le attività sono rese disponibili da MyCheope, una piattaforma web unica per tutte le esigenze evolute di AML-investigation.



Crif | Da sempre attento osservatore delle dinamiche e degli impatti dei fenomeni fraudolenti e di riciclaggio, CRIF è punto di riferimento in Italia in tema di know how e soluzioni per l'adeguata verifica e la compliance.

CRIF partecipa attivamente con il proprio centro di competenza, CRIF Fraud Prevention & Compliance Solutions, ai principali tavoli di lavoro con organi istituzionali ed esperti di settore sui temi di prevenzione e contrasto dei

fenomeni illeciti. Inoltre, è stato tra i promotori di SCIPAFI – il Sistema Pubblico di Prevenzione delle Frodi – e partecipa come “aderente indiretto” effettuando i controlli antifrode per i propri clienti (tramite operativo). Sono oltre 350 le aziende finance e non finance che in Italia e nel mondo utilizzano ogni giorno i servizi e le soluzioni antiriciclaggio e antifrode di CRIF, e più di 150 i clienti per la compliance normativa in tema di antiriciclaggio.



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 SPA 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.



SCUOLA ITALIANA
ANTIRICICLAGGIO
& COMPLIANCE

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.
soluzioni
nell'informatica

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 ed 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.



UniMoney offre servizi linguistici di qualità dal 1990 nei campi economico, finanziario, legale, informatico, tecnico e giornalistico in tutte le lingue europee e extra-europee.

L'approccio di UniMoney ai servizi di traduzione presuppone un'accurata selezione di collaboratori madrelingua, con consolidata esperienza nella traduzione e nei rispettivi

settori di lavoro ed una spiccata propensione alla comunicazione, due elementi indispensabili per fornire traduzioni di elevata qualità. Il nostro valore aggiunto è dato dall'accurato processo di revisione cui ogni traduzione viene sottoposta: il nostro obiettivo è fornire ai clienti un risultato ottimale.

COMPLIANCE

Daily Control

Conoscere è il primo passo per l'adeguata verifica della clientela. Compliance Daily Control è lo strumento immediato e professionale per accedere alle **liste antiriciclaggio**

- ☑ innovative
- ☑ specializzate
- ☑ leader di mercato
- ☑ **in linea con il GDPR**

The logo for SGR, consisting of the letters 'SGR' in a white, serif font, centered within a dark blue square with rounded corners.

Antiriciclaggio

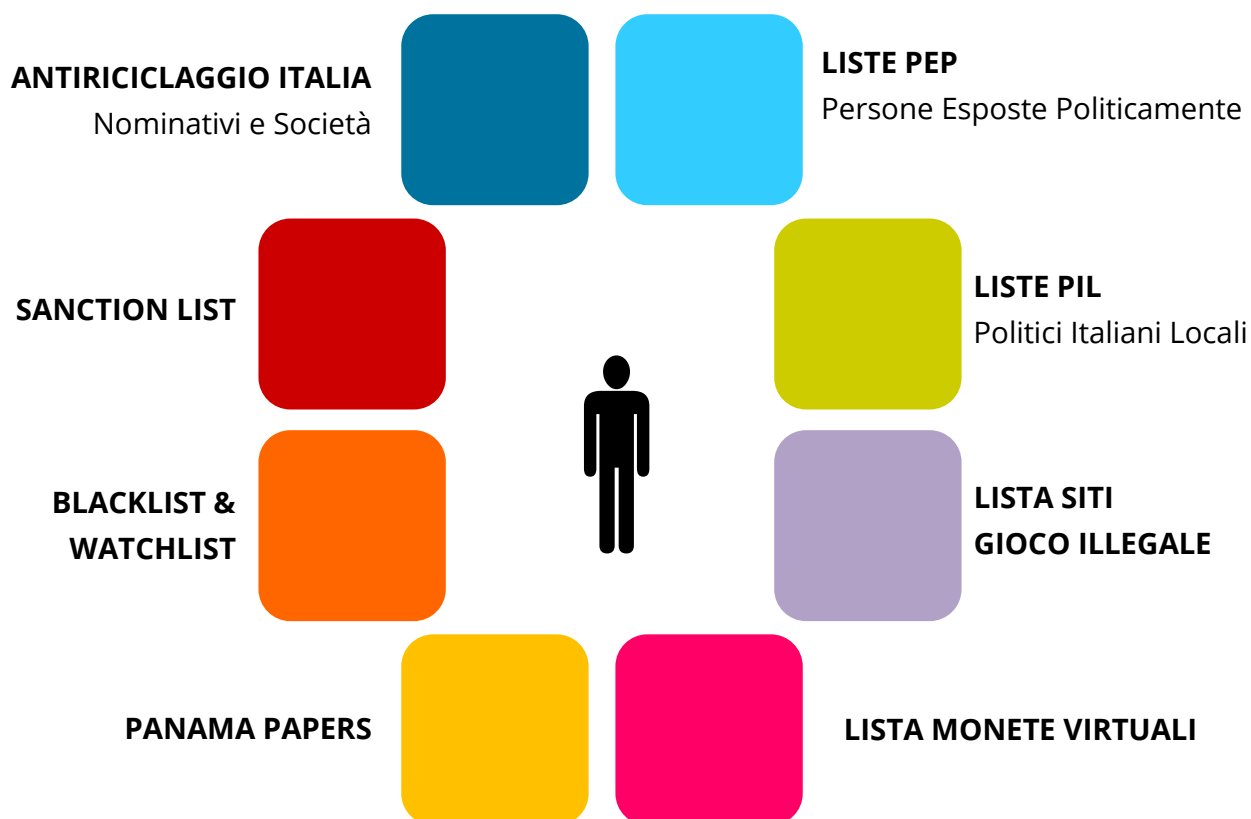
Compliance Daily Control

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.



Per ulteriori informazioni | www.antiriciclaggio.ch

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



LISTE ANTIRICICLAGGIO ITALIA

Nominativi Società

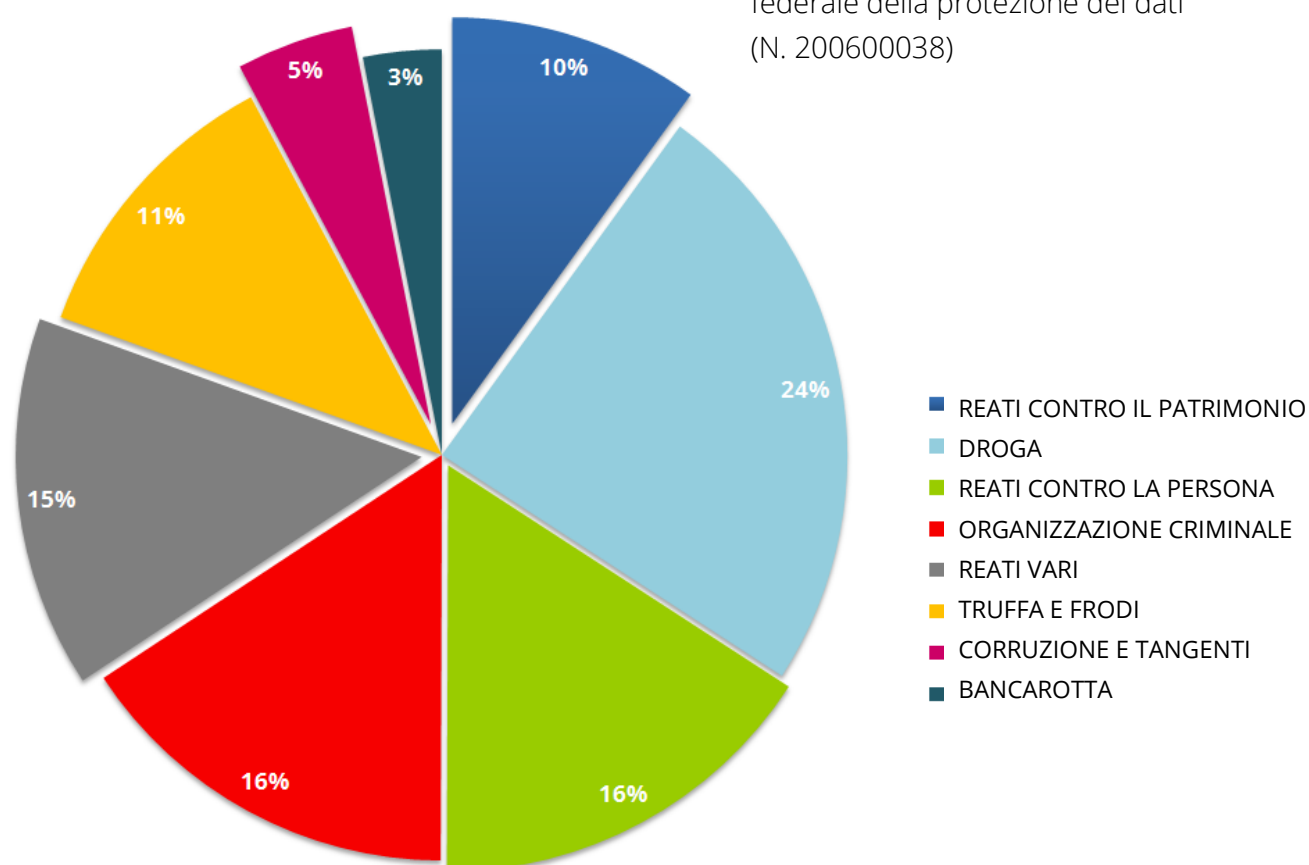
SGR CONSULTING ha creato e sviluppato in esclusiva mondiale la LISTA ANTIRICICLAGGIO ITALIA, l'unico database antiriciclaggio dedicato specificamente al territorio italiano. La lista contiene oltre 900'000 nominativi di persone fisiche e giuridiche coinvolte in reati penali a monte del riciclaggio. Il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

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



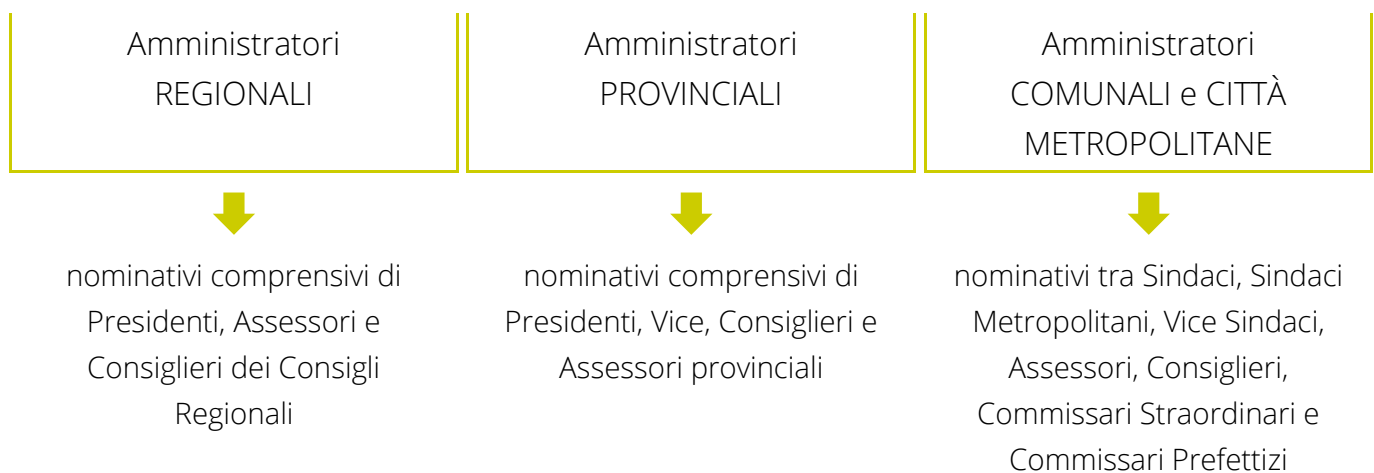


LISTE PIL



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 (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.

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 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 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 "Prowedimenti 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 online tramite **password riservata e personale**.

L'accesso online consente di interrogare le liste antiriciclaggio sottoscritte in modo immediato e puntuale, inserendo il nominativo della persona fisica o giuridica di interesse. 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



Il monitoraggio consente un **controllo costante** sui nominativi di particolare interesse selezionati dal cliente. qualsiasi variazione relativa ai singoli nominativi monitorati (o alla ragione sociale nel caso di persone giuridiche) registrata all'interno delle Liste Antiriciclaggio Italia Il sistema notifica.

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 (*whistleblowing*) 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.



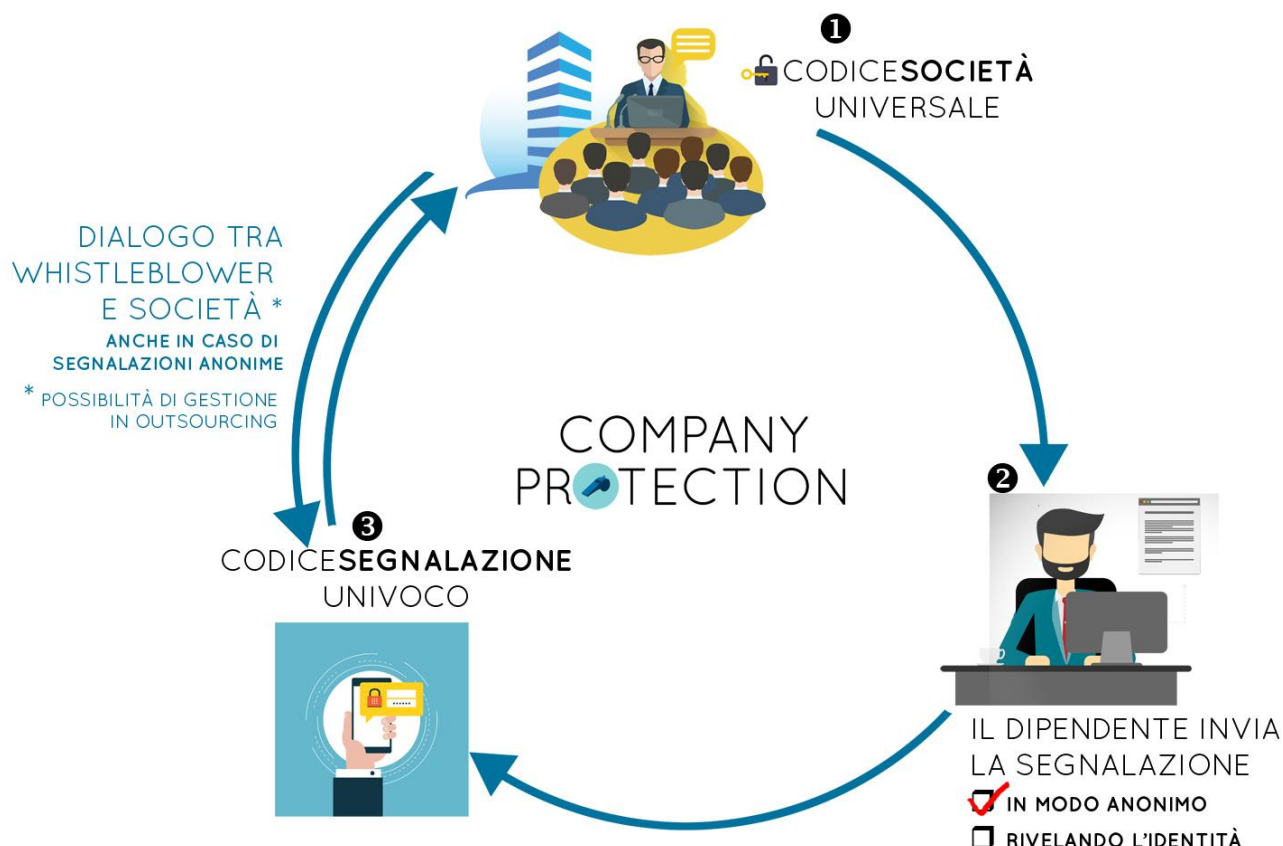
Il processo di segnalazione avviene tramite una web application personalizzabile che **tutela in modo assoluto l'identità del segnalante**, garantendone ove richiesto l'anonimato.

COME FUNZIONA

1 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.

2 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.

3 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



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

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.