Gli assetti organizzativi

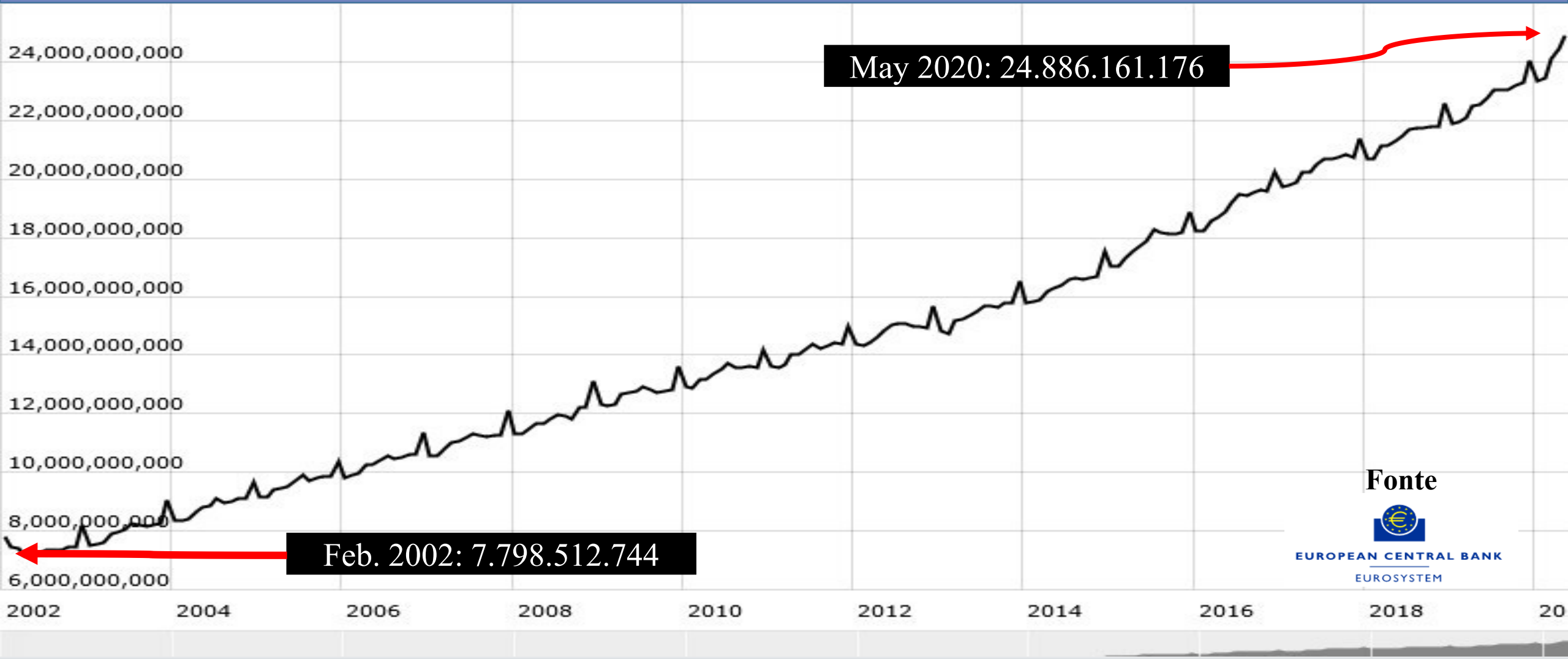
A cura di Giampaolo Estrafallaces

Webinar 30 giugno 2020

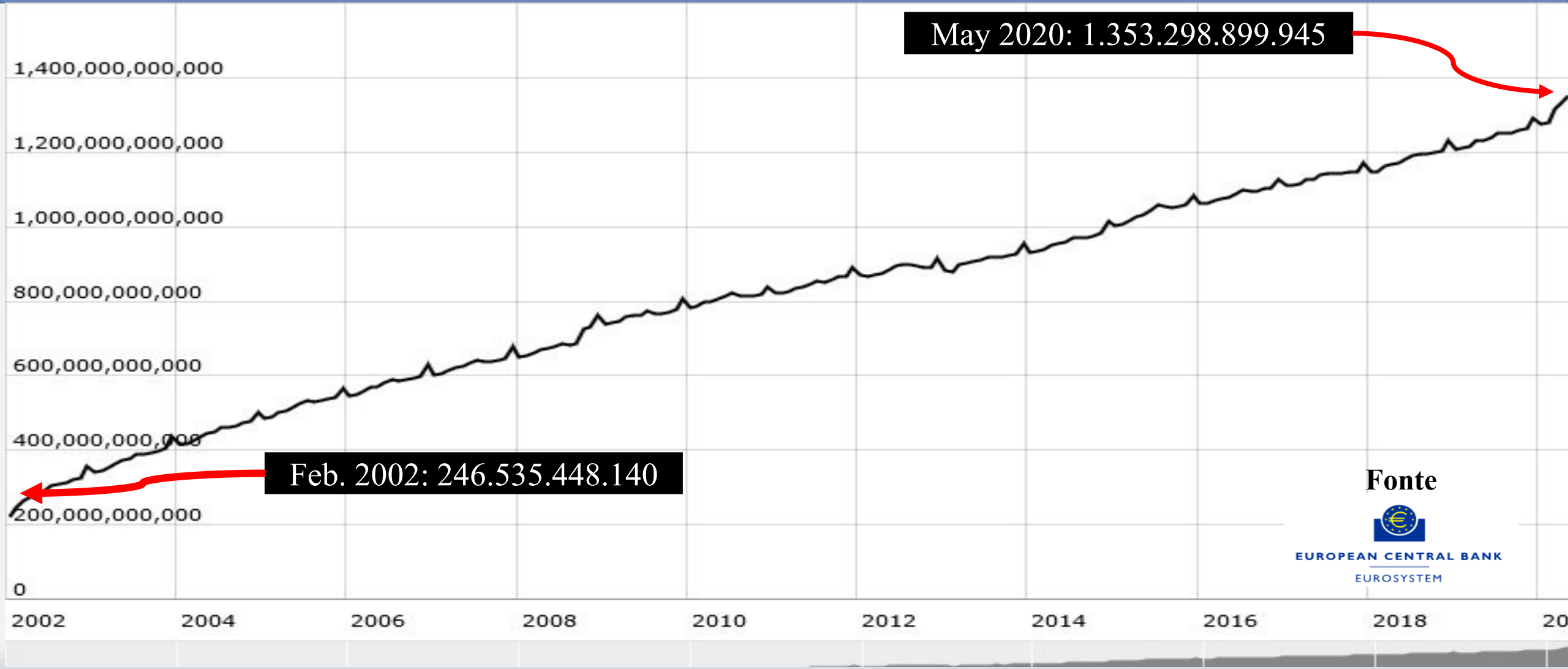
Obblighi Antiriciclaggio per i gestori del contante iscritti nell'elenco

Compliance e procedure

Circulation of euro banknotes - Quantity



Circulation of euro banknotes - Value



CASH INTENSIVE BUSINESS

SUPRANATIONAL RISK ASSESSMENT

EUROPEAN COMMISSION

bars, restaurants, constructions companies, motor vehicle retailers, car washes, art and antique dealers, auction houses, pawnshops, jewelleries, textile retail, liquor and tobacco stores, retail/night shops, gambling services

PROVVISTA ILLECITA

PROVVISTA LECITA

SERVICE BANCARI

I provvedimenti e il Manuale

DISPOSIZIONI AML GESTORI ISCRITTI NELL'ELENCO

Provvedimento «Organizzativo»

23 aprile 2019

Manuale operativo segnalazioni periodiche

16 luglio 2019

Provvedimento

«Adeguata verifica»

4 febbraio 2020

DISPOSIZIONI GENERALI PER I GESTORI DEL CONTANTE

Provvedimento 5 giugno 2019
Disposizioni per l'attività di gestione del contante

Circolare 279

GUIDA PER L'ATTIVITÀ DI CONTROLLO
DEI GESTORI DEL CONTANTE

Tre ordini di lettura

I° livello di lettura
«aspetti di carattere generale»

II° livello di lettura
«approfondimento»

III° livello di lettura
«comprendere ciò che non è scritto da ciò che è scritto»

I° livello: assetto organizzativo generale

Definisce le strategie aziendali

CENTRALITA'

Adotta il sistema interno di whistleblowing

Assicura procedure e sistemi informativi

Organo di gestione

Definisce la procedura per le segnalazioni periodiche

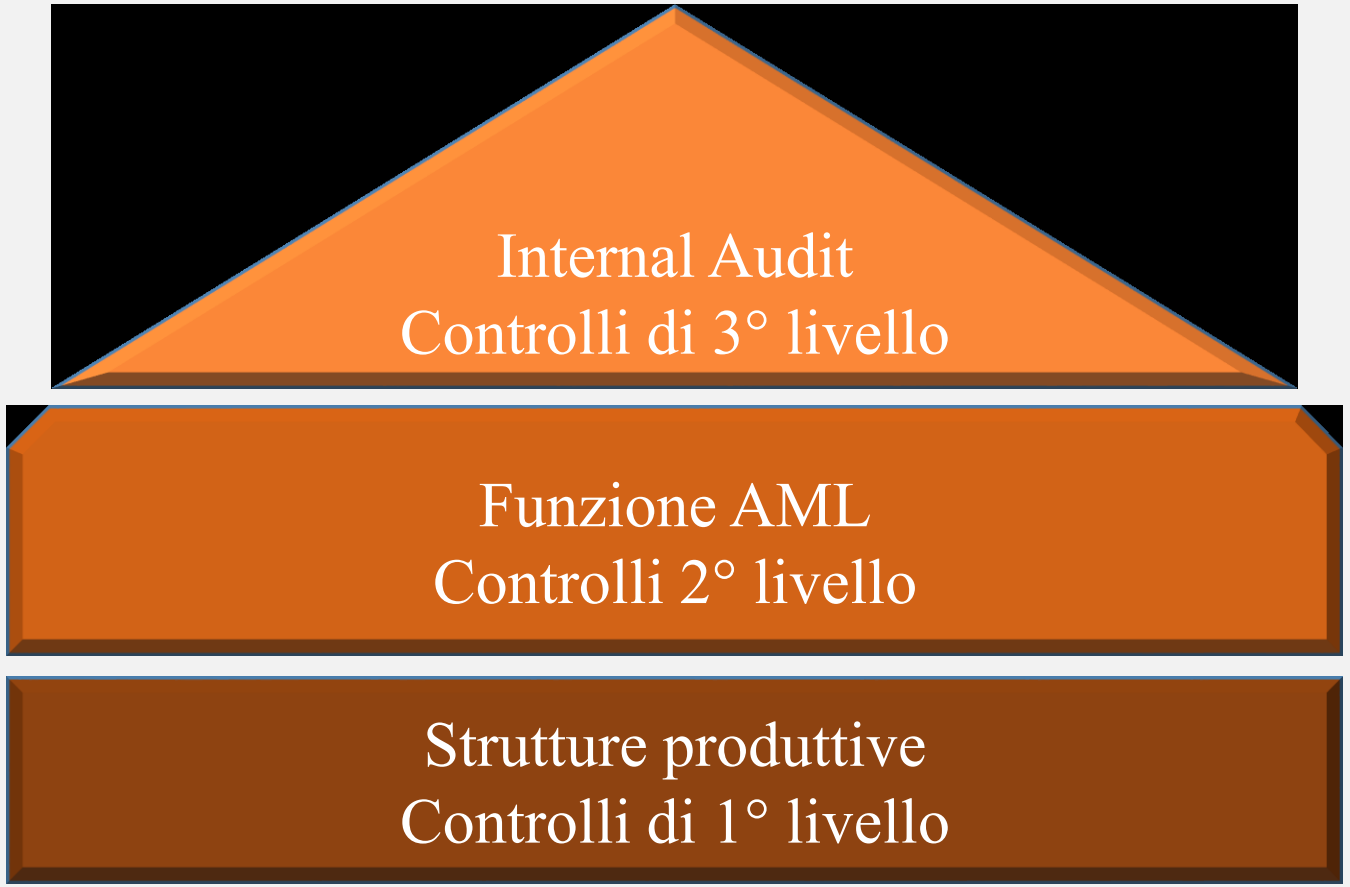
Adotta l'assetto organizzativo e il sistema dei controlli interni

Approva l'istituzione della funzione antiriciclaggio

Approva il risultato dell'autovalutazione

I° livello: assetto organizzativo generale

I° livello: assetto organizzativo generale



I° livello: assetto organizzativo generale

SCI

Garantire il
rispetto delle norme e
delle procedure aziendali interne

Prevedere la verifica dei conseguenti interventi di sistemazione

Prevedere la pronta rilevazione di carenze e anomalie

Prevedere la segnalazione delle carenze e anomalie ai competenti livelli di controllo

I° livello: assetto organizzativo generale

SCI

Circolare 285, Titolo IV, capitolo 3
Governo societario e controlli
Nozione mutuata dalla Vigilanza

SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI

REGOLE | FUNZIONI | STRUTTURE | RISORSE | PROCESSI | PROCEDURE

I° livello: assetto organizzativo generale

SCI

FINALITA' DEL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI

?

Prevenzione del rischio di riciclaggio

- Strategie aziendali AML/CFT
- Contenere il rischio nei limiti del *risk appetite*
- **Efficacia e efficienza dei processi aziendali AML/CFT**
- Affidabilità e sicurezza di informazioni aziendali e procedure informatiche
- Conformità della operatività con la legge e la normativa secondaria

I° livello: assetto organizzativo generale

CIRCOLARE 279 BdI
GUIDA PER L'ATTIVITÀ DI CONTROLLO DEI GESTORI DEL CONTANTE

Gli accertamenti ispettivi presso gli operatori iscritti nell'elenco

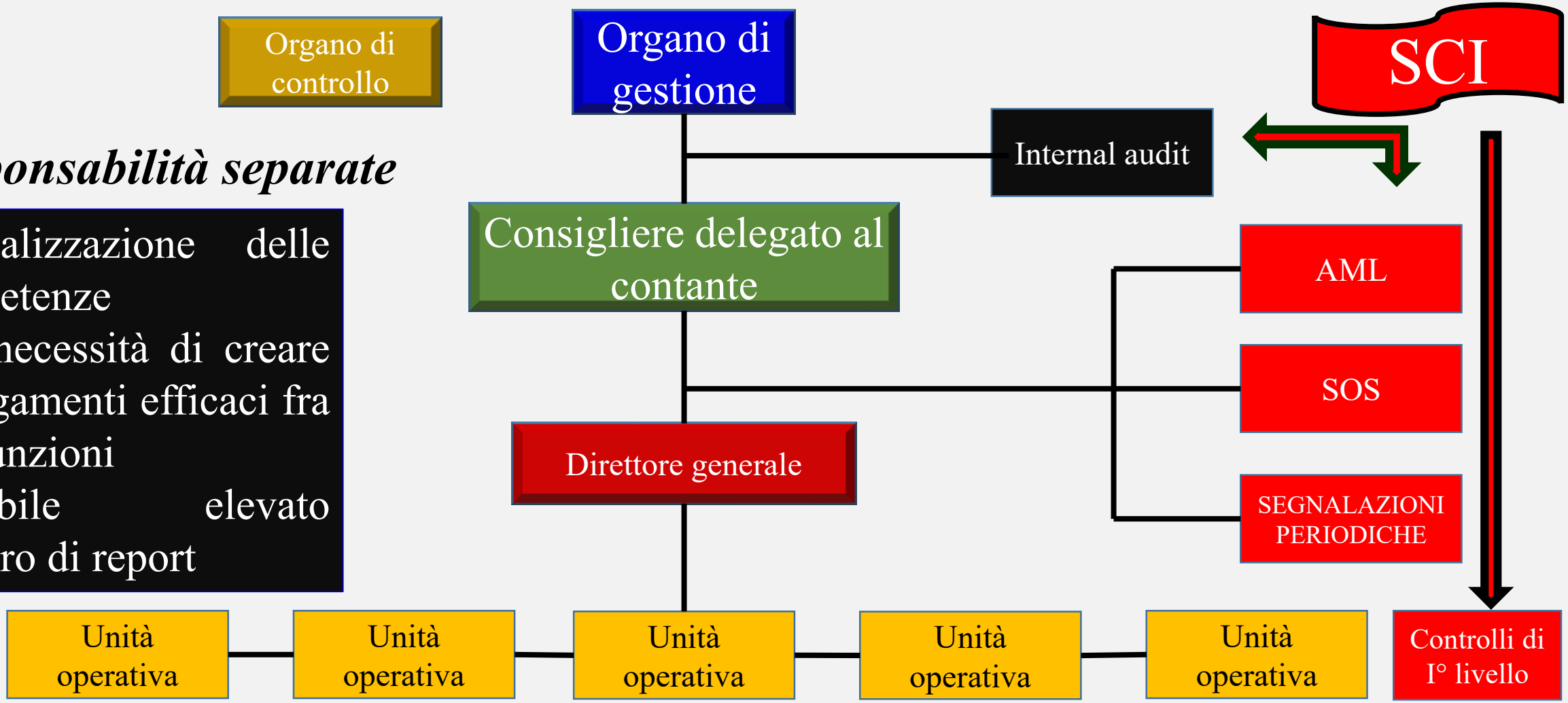
VERIFICA

ASSETTO ORGANIZZATIVO AML/CFT

SCI

CONTROLLI INTERNI AML/CFT

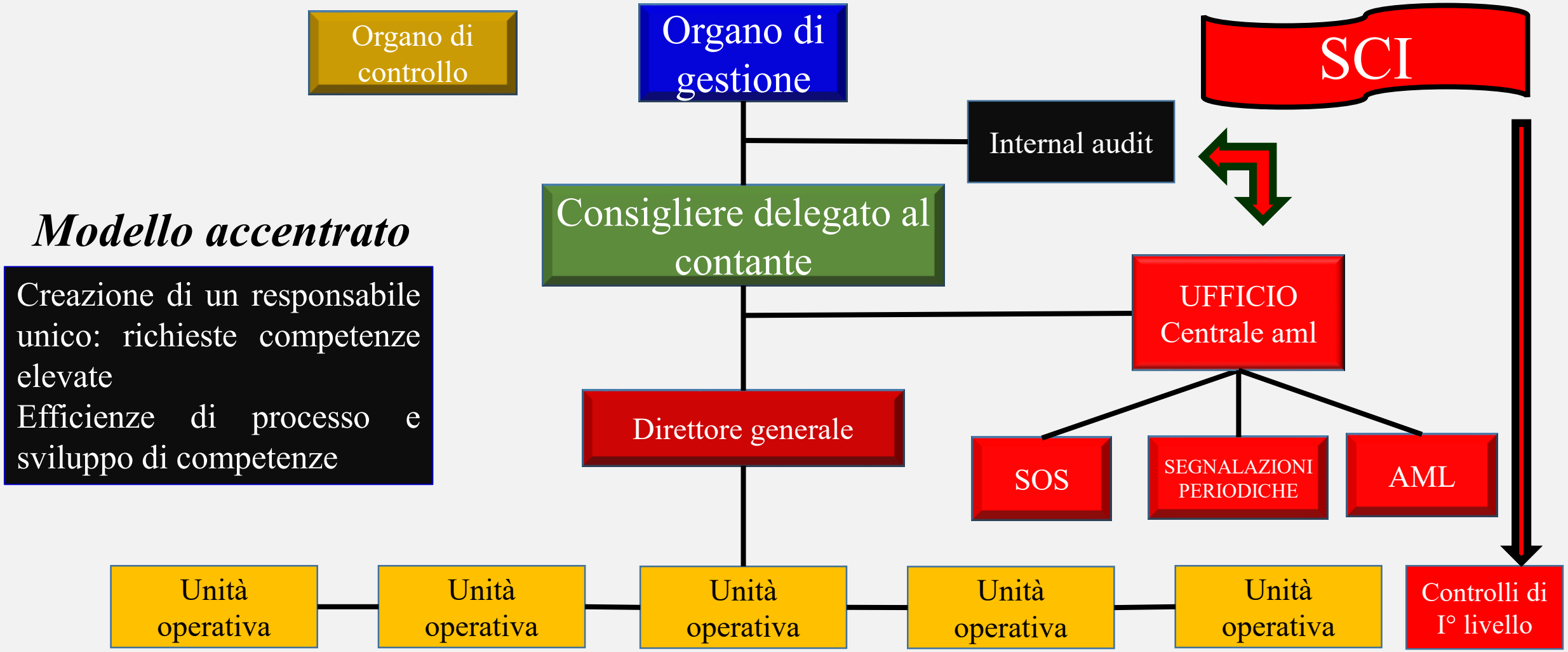
I° livello: assetto organizzativo generale



Responsabilità separate

Specializzazione delle competenze
MA necessità di creare collegamenti efficaci fra più funzioni
Possibile elevato numero di report

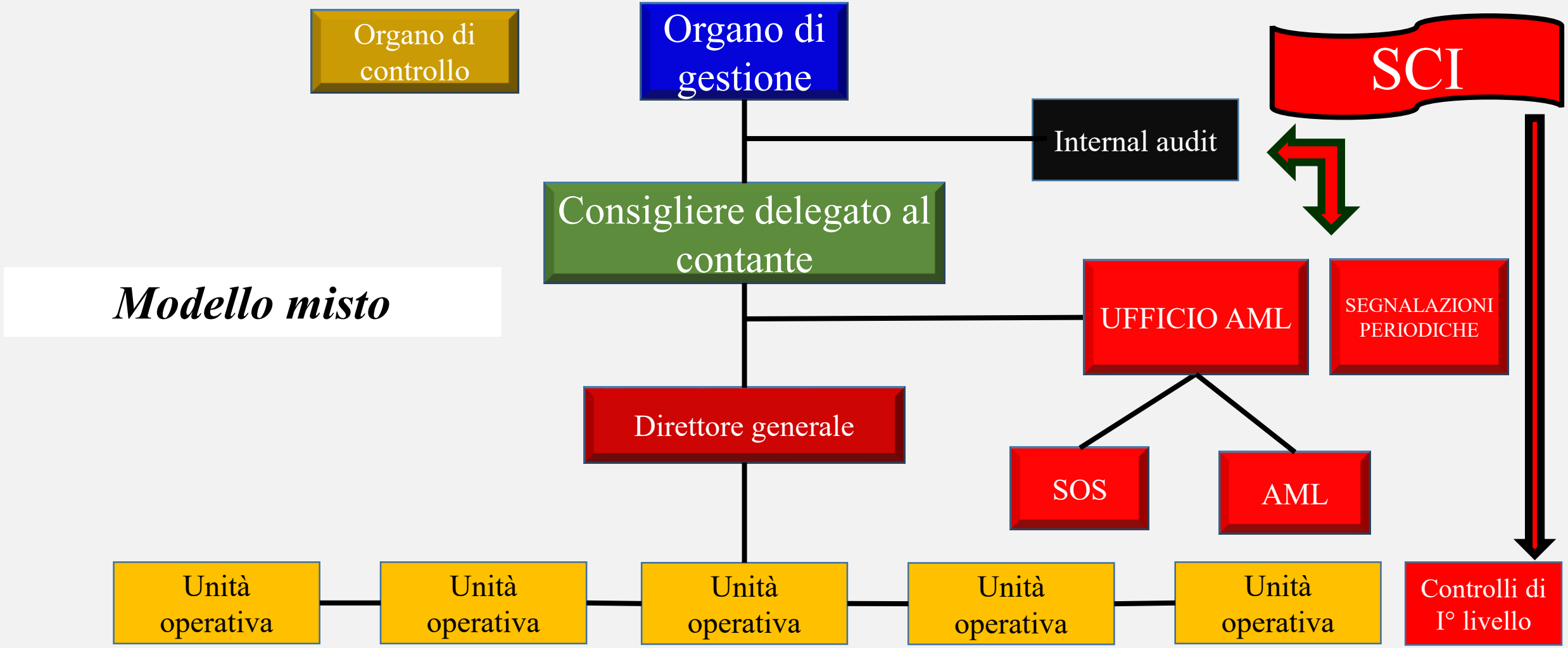
I° livello: assetto organizzativo generale



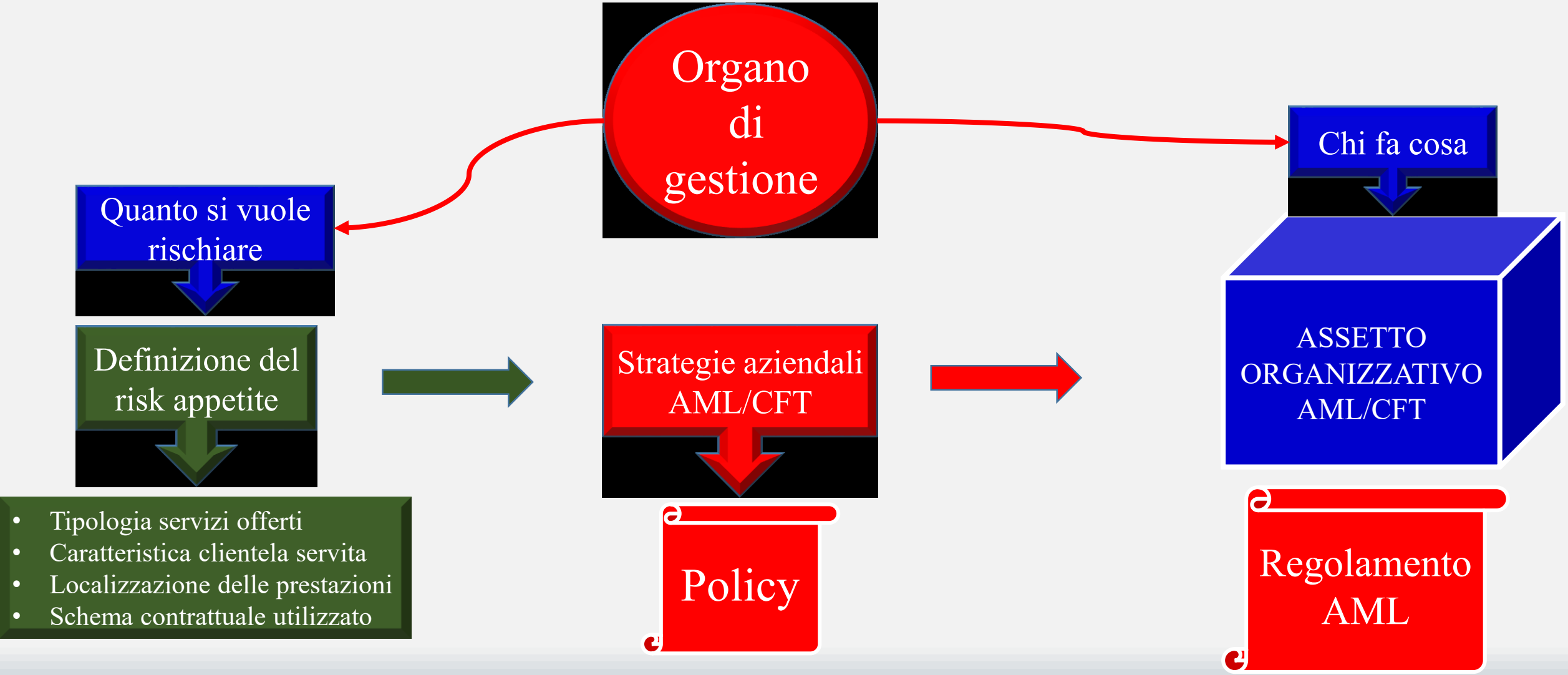
Modello accentrato

Creazione di un responsabile unico: richieste competenze elevate
Efficienze di processo e sviluppo di competenze

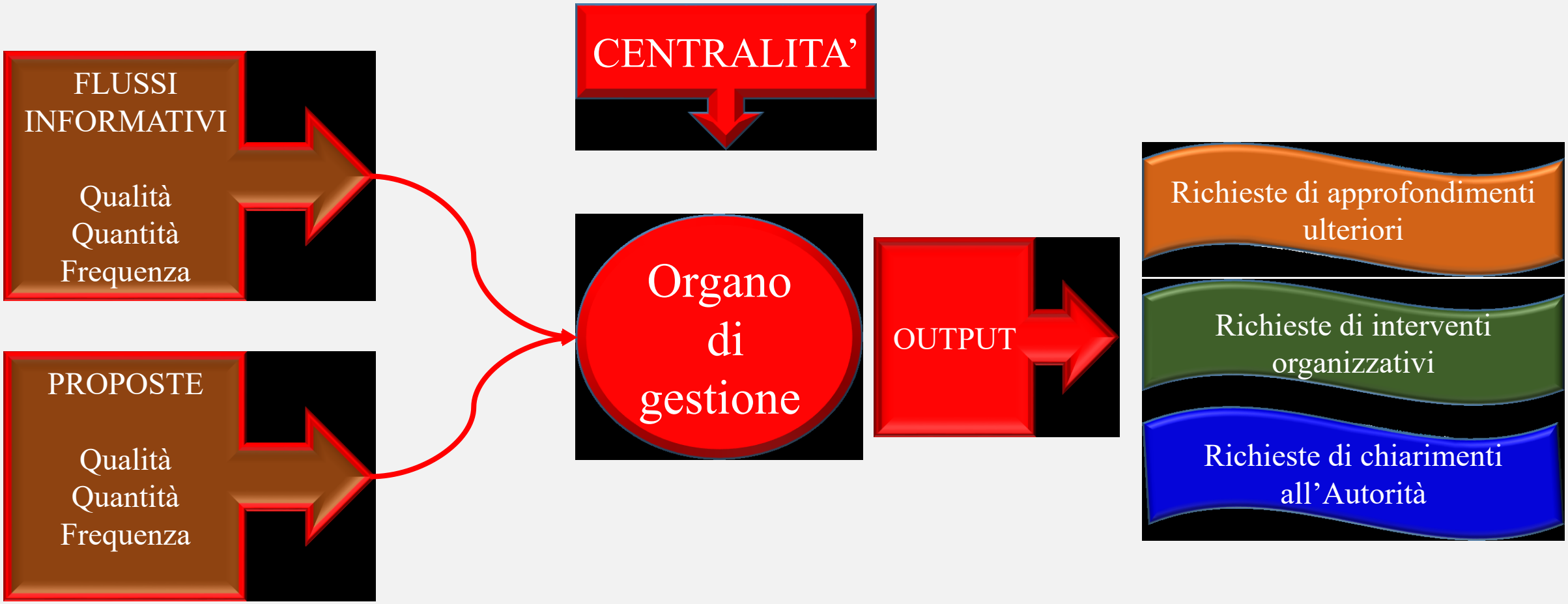
I° livello: assetto organizzativo generale



I° livello: assetto organizzativo generale



II° livello: approfondimento



II° livello: approfondimento

Da
un sistema di controlli
interni

A un
Sistema (anche) di proposte

Flussi informativi

Soggetti
specializzati

Procedure di
dialogo fra funzioni

Robustezza dei dati e
analisi quantitative

Piena conoscenza della
materia e del contesto

Scambio di informazioni in forma
standardizzata e cadenza
periodica

II° livello: approfondimento

Specializzazione dei soggetti coinvolti nell'assetto AML/CFT

Collegio sindacale

Responsabile AML

Responsabile SOS

Responsabile Segnalazioni Periodiche

Internal audit

Componente controllo

+

Componente specialistica

II° livello: approfondimento

Esperto AML/CFT

Responsabile AML

Non solo controllo

*È importante che la funzione antiriciclaggio venga considerata non solo come controllo di secondo livello ma anche come centro di competenza della materia, senza che ciò porti a una deresponsabilizzazione della struttura**

*La funzione antiriciclaggio in banca: adempimento o investimento?
Rupert N. Limentani, Normanna Tresoldi. L&P - Limentani & Partners
BANCARIA n. 5/2013

II° livello: approfondimento

La Funzione Antiriciclaggio è tenuta…a rivedere il proprio paradigma, passando dall'essere il solo garante della conformità, con approcci basati sull'analisi dei processi, al diventare anche advisor per il management, mediante metodologie di misurazione della propensione ai rischi finalizzate a graduare l'estensione e la frequenza degli adempimenti, in coerenza con le politiche di assunzione e governo dei rischi che si intendono gestire*

***PricewaterhouseCoopers**
L'evoluzione dei presidi AML – Settembre 2019

II° livello: approfondimento

Quale è il pregresso percorso professionale del RESPONSABILE AML?

PROFESSIONALITA'

Partecipazione a corsi di formazione come discente e come docente

Stage presso banche

+

Responsabile AML

INDIPENDENZA

Accesso diretto alle informazioni

Risorse qualitativamente e quantitativamente adeguate

Assenza di responsabilità in aree operative (ivi inclusa la gestione di rapporti con il clienti)

=

Osservanza delle disposizioni AML senza atteggiamenti autoritari o prevaricatori

AUTOREVOLEZZA

CAPACITA' DI INFLUENZARE POSITIVAMENTE I COMPORTAMENTI AZIENDALI

III° livello di lettura :«comprendere ciò che non è scritto da ciò che è scritto»

Articolo 1
Provvedimento
23 aprile 2019

CONTROLLI DI I° LIVELLO
finalità

assicurare il corretto svolgimento delle operazioni

Per quanto possibile

competenza
STRUTTURE OPERATIVE

anche attraverso unità dedicate esclusivamente a compiti di controllo

«per quanto possibile, essi sono incorporati nelle procedure informatiche»

III° livello di lettura :«comprendere ciò che non è scritto da ciò che è scritto»

Provvedimento ADV 4 febbraio 2020

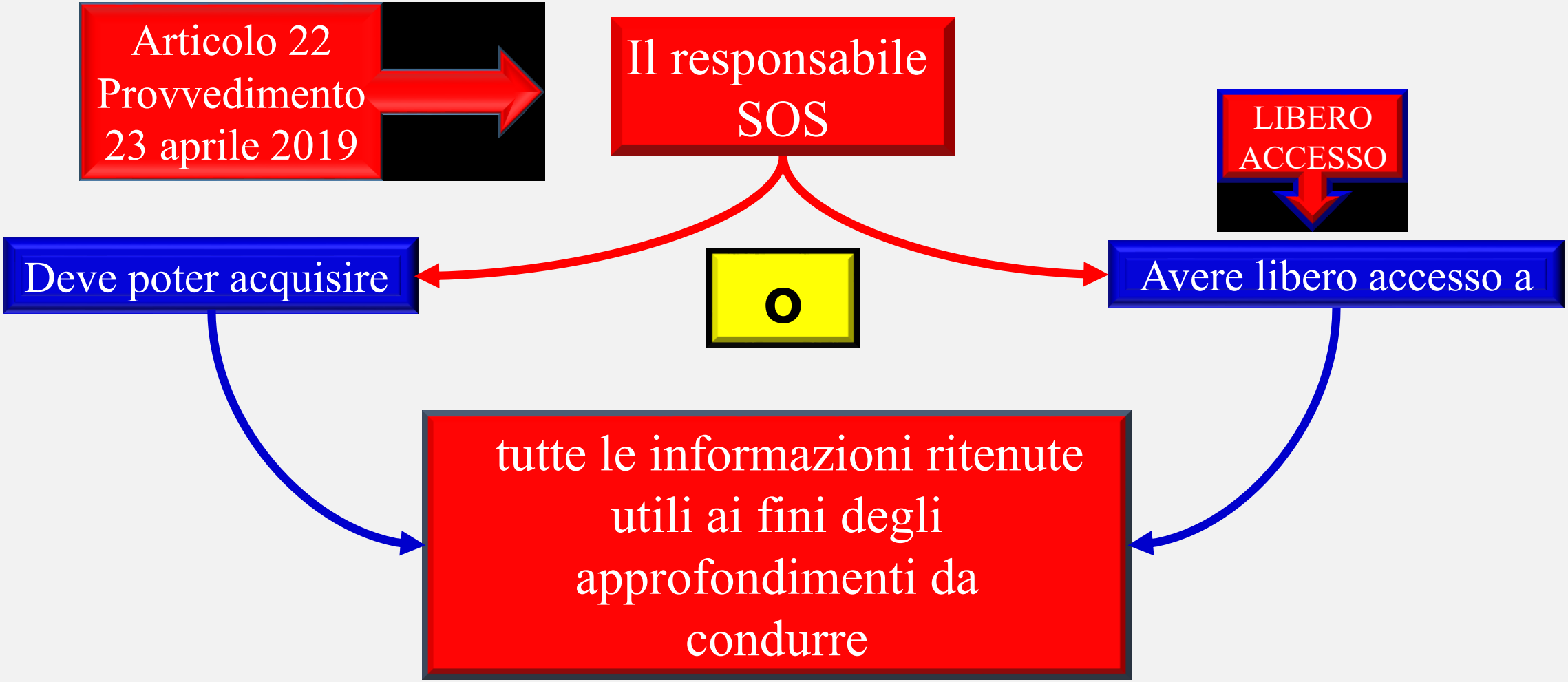
PROFILATURA DEL CLIENTE

Attribuzione della classe di rischio

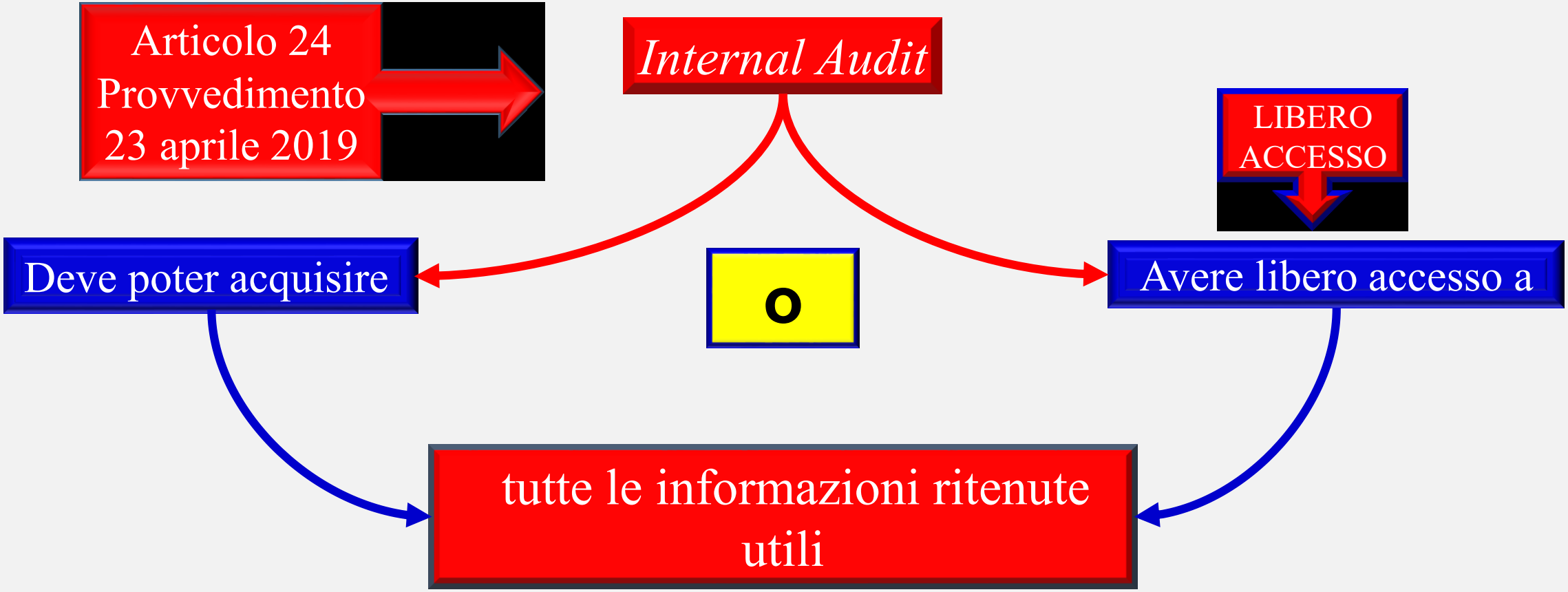
Per quanto possibile

«dovrà avvenire per quanto possibile, attraverso procedure informatiche»

III° livello: approfondimento



III° livello di lettura :«comprendere ciò che non è scritto da ciò che è scritto»



III° livello di lettura :«comprendere ciò che non è scritto da ciò che è scritto»

Articolo 17
Provvedimento
23 aprile 2019

Funzione AML

LIBERO ACCESSO ?

deve avere accesso alle informazioni rilevanti per lo svolgimento della propria attività

e

Poter interloquire
DIRETTAMENTE
con gli organi aziendali e le altre funzioni

III° livello di lettura :«comprendere ciò che non è scritto da ciò che è scritto»

Responsabile
Segnalazioni periodiche AML

RESPONSABILE AML
RESPONSABILE SOS
RESPONSABILE I.A.

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

"DISPOSIZIONI PER L'ISCRIZIONE E LA GESTIONE DELL'ELENCO DI CUI ALL'ARTICOLO 8 DEL DECRETO-LEGGE 25 SETTEMBRE 2001, N. 350, CONVERTITO CON MODIFICAZIONI DALLA LEGGE 23 NOVEMBRE 2001, N. 409, NONCHÉ SU ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI IN MATERIA ANTIRICICLAGGIO PER GLI OPERATORI NON FINANZIARI ISCRITTI NELL'ELENCO"

"MODIFICHE ALLE "DISPOSIZIONI PER L'ATTIVITÀ DI GESTIONE DEL CONTANTE"

RESOCONTO DELLA CONSULTAZIONE

Soggetti strategici

Figure prettamente operative

III° livello di lettura :«comprendere ciò che non è scritto da ciò che è scritto»

Responsabile Segnalazioni periodiche AML

Nominato e revocato da

Interloquisce con

In possesso di

Report

Organo di gestione

BdI

Requisiti professionali AML

Grazie per l’attenzione

«Le parole sono importanti»
Da «Palombella rossa», regia di Nanni Moretti, 1989

Letture consigliate

- **Antiriciclaggio e denaro contante: gli istituti di vigilanza privata outsourcer nel processo di esternalizzazione del trattamento del contante e la normativa di contrasto del riciclaggio, di G. Estrafallaces, in DIRITTO BANCARIO ON LINE, Gennaio 2019**

- **Il rischio di riciclaggio, presupposti, procedure e sanzioni, di Esposito, Marzano, Pagliano, Estrafallaces, settembre 2019, EDIZIONI ARGO**

- **Antiriciclaggio: le segnalazioni periodiche AML/CFT dei "service bancari", di G. Estrafallaces, in DIRITTO BANCARIO ON LINE, Maggio 2020**

- **Prime considerazioni in merito alla normativa AML/CFT adottata dalla Banca d'Italia per gli istituti di vigilanza privata che trattano il contante, di G. Estrafallaces, in Antiriciclaggio & Compliance, giugno 2020, Pacini Editore**