



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

WEBINAR ANTIRICICLAGGIO

Autovalutazione dei rischi per intermediari bancari, finanziari e non

Compliance e procedure

SAVE THE DATE:
Giovedì 15 ottobre - h10

Iscrizione: formazione@arkes.it

Arkes Formazione 15 ottobre 2020



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

**LA DILIGENZA ORGANIZZATIVA
IN CHIAVE DIFENSIVA: NEI
PROCEDIMENTI SANZIONATORI
E NEI PROCESSI PENALI.**

AVVOCATO ERMANNNO CAPPA



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

1[^] OSSERVAZIONE

LE SANZIONI

*La severità
dell'impianto
sanzionatorio*

Art. 62, comma 1 - D. Lgs. 231/2007
(Disposizioni sanzionatorie specifiche per soggetti obbligati vigilati)



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

Nei confronti degli intermediari bancari e finanziari responsabili, in via esclusiva o concorrente, di violazioni **gravi, ripetute o sistematiche ovvero plurime** delle disposizioni di cui al Titolo II, Capi I, II e III, di quelle in materia di **organizzazione, procedure e controlli** interni di cui agli articoli 7, **15 e 16**, delle relative disposizioni attuative adottate dalle autorità di vigilanza di settore nonché dell'inosservanza dell'ordine di cui al comma 4, lettera a), si applica la sanzione amministrativa pecuniaria **da 30.000 euro a 5.000.000** ovvero pari al **dieci per cento del fatturato** complessivo annuo, quando tale importo percentuale è superiore a 5.000.000 di euro e il fatturato è disponibile e determinabile.

. . . omissis . . .

Art. 62, comma 2 – D. Lgs. 231/2007 (Disposizioni sanzionatorie specifiche per soggetti obbligati vigilati)



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

Fermo quanto disposto dal comma 1, si applica la sanzione amministrativa pecuniaria **da 10.000 euro a 5.000.000** di euro ai soggetti titolari di **funzioni di amministrazione, direzione e controllo** dell'intermediario che, non assolvendo in tutto o in parte ai compiti direttamente o indirettamente correlati alla funzione o all'incarico, **hanno agevolato, facilitato o comunque reso possibili** le violazioni di cui al comma 1 o l'inosservanza dell'ordine di cui al comma 4, lettera a), ovvero **hanno inciso in modo rilevante** sull'esposizione dell'intermediario al rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Qualora il vantaggio ottenuto dall'autore della violazione sia superiore a 5.000.000 di euro, la sanzione amministrativa pecuniaria è elevata **fino al doppio** dell'ammontare del vantaggio ottenuto, purché tale ammontare sia determinato o determinabile.



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

Art. 62, comma 3 – D. Lgs. 231/2007
(Disposizioni sanzionatorie specifiche per soggetti obbligati vigilati)

Nelle ipotesi di cui al comma 2, tenuto conto della gravità della violazione accertata e nel rispetto dei criteri di cui all'articolo 67, le autorità di vigilanza di settore, secondo le rispettive competenze, hanno il potere di applicare la sanzione amministrativa accessoria dell'**interdizione dallo svolgimento della funzione o dell'incarico** di amministrazione, direzione o controllo dell'ente, per un periodo non inferiore a sei mesi e non superiore a tre anni.



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

Art. 62, comma 7 – D. Lgs. 231/2007
(Disposizioni sanzionatorie specifiche per soggetti obbligati vigilati)

Fermo quanto previsto dal comma 9, all'irrogazione delle sanzioni comminate dal presente articolo, nei confronti degli intermediari bancari e finanziari e dei soggetti titolari delle funzioni di cui al comma 2 **provvedono la Banca d'Italia e l'IVASS**, in ragione delle rispettive attribuzioni. La Banca d'Italia provvede, altresì, all'irrogazione delle sanzioni

. . . omissis . . .



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

2^A OSSERVAZIONE

GLI OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE DEGLI ORGANI DI CONTROLLO

***Il rischio di difetti di
comunicazione all'interno
dell'intermediario***



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

Art. 46, comma 1, lett. b – D. Lgs. 231/2007
(Obblighi di comunicazione degli organi di controllo dei soggetti obbligati)

1. I componenti del collegio sindacale, del consiglio di sorveglianza e del comitato per il controllo sulla gestione presso i soggetti obbligati vigilano sull'osservanza delle norme di cui al presente decreto e sono tenuti a:

. . . omissis . . .

b) comunicare, senza ritardo, alle autorità di vigilanza di settore e alle amministrazioni e organismi interessati, in ragione delle rispettive attribuzioni, i fatti che possono integrare violazioni gravi o ripetute o sistematiche o plurime delle disposizioni di cui al presente Titolo e delle relative disposizioni attuative, di cui vengano a conoscenza nell'esercizio delle proprie funzioni.



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

3[^] OSSERVAZIONE

LA LOGICA DELLA SEVERITA'

Il concetto di colpa organizzativa



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

4[^] OSSERVAZIONE

LA POSIZIONE DEL RESPONSABILE ANTIRICICLAGGIO E/O DELLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO

***Le diversità di
trattamento nella
normativa secondaria***



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

**PROVVEDIMENTO BANCA D'ITALIA
«DISPOSIZIONI IN MATERIA DI
ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E
CONTROLLI INTERNI VOLTI A PREVENIRE
L'UTILIZZO DEGLI INTERMEDIARI A FINI
DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO
DEL TERRORISMO»**

Parte Seconda, Sezione II.

(Organo con funzione di supervisione strategica)



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

L'organo con funzione di supervisione strategica . . .

- . . . *omissis* . . .

- con cadenza almeno annuale, **esamina** le relazioni relative all'attività svolta dal responsabile antiriciclaggio e ai controlli eseguiti dalle funzioni competenti, nonché il documento sui risultati dell'autovalutazione dei rischi di riciclaggio;

- . . . *omissis* . . .

**Parte Terza, Sezione I.
(La funzione antiriciclaggio)**



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

La funzione antiriciclaggio . . . **provvede**
a:

- . . . *omissis* . . .

- condurre, in raccordo con le altre funzioni aziendali interessate, l'esercizio annuale di autovalutazione dei rischi di riciclaggio a cui è esposto il destinatario;

- . . . *omissis* . . .

**Parte Terza, Sezione I.
(La funzione antiriciclaggio)**

Almeno una volta l'anno, la funzione **presenta** agli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo una relazione sulle iniziative adottate, sulle disfunzioni accertate e sulle relative azioni correttive da intraprendere nonché sull'attività formativa del personale. Nella relazione confluiscono anche i risultati dell'esercizio di autovalutazione condotto ai sensi della Parte Settima.



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

REGOLAMENTO IVASS N. 44 DEL 12 FEBBRAIO 2019

**REGOLAMENTO IVASS RECANTE
DISPOSIZIONI ATTUATIVE VOLTE A
PREVENIRE L'UTILIZZO DELLE IMPRESE DI
ASSICURAZIONE E DEGLI INTERMEDIARI
ASSICURATIVI A FINI DI RICICLAGGIO E DI
FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO IN
MATERIA DI ORGANIZZAZIONE,
PROCEDURE E CONTROLLI INTERNI E DI
ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA, AI
SENSI DELL'ARTICOLO 7, COMMA 1,
LETTERA A) DEL DECRETO LEGISLATIVO 21
NOVEMBRE 2007, N. 231.**

Articolo 10, comma 1, lettere a) e g) (Organo amministrativo)

L'organo amministrativo:

a) definisce e riesamina annualmente gli orientamenti strategici in materia di gestione del rischio di riciclaggio, i quali devono risultare adeguati all'entità e alla tipologia del rischio cui è esposta l'impresa, individuato nel documento di autovalutazione, tenuto anche conto dell'operatività con Paesi terzi ad alto rischio;

... omissis ...

g) **esamina e approva**, con cadenza almeno annuale, il piano di attività programmate e le relazioni del titolare della funzione antiriciclaggio sull'attività svolta e sui controlli eseguiti dalle funzioni competenti in materia di antiriciclaggio, nonché il documento sui risultati dell'autovalutazione del rischio di riciclaggio;

... omissis ...



ERMANNNO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it



ERMANNIO CAPPA & PARTNERS
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaepartners.it
info@cappaepartners.it

www.cappaepartners.it

5[^] OSSERVAZIONE

IL DOCUMENTO DI AUTOVALUTAZIONE IN CHIAVE DIFENSIVA

***Il rischio di
«autodenuncia»
derivante da un
approccio superficiale***