

# DISPOSIZIONI SU ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI IN MATERIA ANTIRICICLAGGIO

## Documento per la consultazione Aprile 2018

---

*Con il presente documento si sottopongono a consultazione pubblica le nuove Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volte a prevenire l'utilizzo degli intermediari bancari e finanziari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.*

*Esse danno attuazione al decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, come modificato dal decreto legislativo 25 maggio 2017, n. 90, di recepimento della direttiva (UE) 2015/849.*

*Osservazioni, commenti e proposte possono essere trasmessi, entro 60 giorni dalla data di pubblicazione del presente documento, a:*

- qualora si disponga di posta elettronica certificata (PEC), in formato elettronico all'indirizzo [ram@pec.bancaditalia.it](mailto:ram@pec.bancaditalia.it); oppure*
- in forma cartacea all'indirizzo Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale, Divisione Regolamentazione I, via Milano 53, 00184, Roma. In tal caso, una copia in formato elettronico dovrà essere contestualmente inviata all'indirizzo e-mail [servizio.ram.regolamentazioneI@bancaditalia.it](mailto:servizio.ram.regolamentazioneI@bancaditalia.it).*

*Per agevolare la valutazione dei contributi alla consultazione, si invitano i rispondenti a indicare esplicitamente i punti del documento a cui le osservazioni, i commenti e le proposte si riferiscono.*

*I commenti ricevuti durante la consultazione saranno pubblicati sul sito internet della Banca d'Italia. I partecipanti alla consultazione possono chiedere che, per esigenze di riservatezza, i propri commenti non siano pubblicati oppure siano pubblicati in forma anonima (il generico disclaimer di confidenzialità eventualmente presente in calce alle comunicazioni inviate via posta elettronica non sarà considerato come richiesta di non divulgare i commenti).*

*I contributi ricevuti oltre il termine sopra indicato non saranno presi in considerazione.*

# Relazione illustrativa

---

## 1. Premessa.

Il documento che si sottopone a consultazione pubblica è volto a dare attuazione alle previsioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni per il contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, contenute nel decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, come modificato dal decreto legislativo 25 maggio 2017, n. 90 (di seguito “il decreto”) di recepimento della cd. quarta direttiva antiriciclaggio (di seguito “la direttiva”).

Esso rappresenta un’evoluzione del provvedimento della Banca d’Italia 11 marzo 2011 del quale, per quanto possibile, è stata conservata invariata la struttura; le modifiche sono comunque estese e quindi non sono evidenziate.

Ai sensi dell’art. 3, comma 3, del provvedimento della Banca d’Italia del 24 marzo 2010 (“Regolamento recante la disciplina dell’adozione degli atti di natura normativa o di contenuto generale della Banca d’Italia nell’esercizio delle funzioni di vigilanza bancaria e finanziaria”), non è stata effettuata un’analisi di impatto: le nuove norme, infatti, in parte disciplinano obblighi già puntualmente previsti dal decreto e in parte confermano presidi richiesti dalle precedenti disposizioni secondarie.

La presente consultazione è svolta parallelamente a quella sulle disposizioni - sempre in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo - riguardanti l’adeguata verifica della clientela.

Si richiama, infine, la Comunicazione della Banca d’Italia del 9 febbraio 2018 con la quale sono state fornite indicazioni sulle modalità con le quali adempiere agli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto, ivi compresi quelli in materia di organizzazione, procedure e controlli interni.

## 2. Le principali novità.

Il decreto antiriciclaggio introduce numerose novità che contribuiscono a rafforzare l’azione di prevenzione e contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo.

Un aspetto rilevante è rappresentato dal più sistematico ricorso all’**approccio basato sul rischio** come principio cardine che orienta le scelte degli intermediari nell’individuare, valutare e gestire i rischi connessi con il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo.. Il decreto impone inoltre agli intermediari di condurre un **esercizio di autovalutazione** e rimette alla Banca d’Italia il compito di dettare criteri e metodologie per la conduzione dell’esercizio. I risultati di questa analisi rappresentano il punto di partenza per la definizione ed attuazione, da parte degli organi e delle funzioni aziendali, di strategie nonché di misure organizzative e procedurali idonee a evitare il rischio di coinvolgimento in episodi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Il documento in consultazione individua (nella Parte VII) i principi generali della metodologia di autovalutazione; criteri specifici applicabili alle varie categorie di intermediari bancari e finanziari, tarati in funzione della loro specifica operatività, saranno forniti con successive comunicazioni della Banca d’Italia.

A fronte della possibilità di graduare gli assetti procedurali e di controllo in base al rischio, **le disposizioni richiedono agli intermediari di definire una *policy* che indichi in modo analitico e motivato le scelte** (in termini di processi, assetto dei controlli e funzioni aziendali deputate) **che**

**essi in concreto intendono compiere** per adempiere in concreto agli obblighi antiriciclaggio e per dare attuazione ai principi di proporzionalità e di approccio al rischio.

Tra le altre modifiche di rilievo si segnalano le seguenti.

- a) ***Punto di contatto centrale***. Il decreto include nel novero dei destinatari della disciplina nazionale le banche, gli istituti di pagamento e gli IMEL comunitari che prestano servizi in Italia tramite uno o più soggetti convenzionati e agenti; questi intermediari sono tenuti ad istituire punti di contatto vigilati dalla Banca d'Italia. La presenza di punti di contatto responsabilizza l'intermediario estero mandante; fornisce all'Autorità di controllo un interlocutore unico e, in tal modo, consente di rimediare alla frammentazione della rete distributiva dell'operatore estero; agevola gli interventi di *enforcement*. Il decreto individua gli obblighi del punto di contatto e della rete distributiva in maniera dettagliata, dedicando a questa disciplina un intero Capo (il Capo V). Ulteriori previsioni in materia di funzioni del punto di contatto verranno dettate da specifiche norme tecniche di regolamentazione che la Commissione europea è chiamata ad adottare ai sensi dell'articolo 45, paragrafo 10, della quarta direttiva, sulla base di una proposta che le Autorità di Vigilanza europee hanno trasmesso alla Commissione nel giugno del 2017. Nell'ambito di questa complessa cornice normativa, le disposizioni (Parte VI) sistematizzano e chiariscono le indicazioni contenute nel decreto, precisando meglio i compiti e il ruolo che il punto di contatto deve svolgere e chiarendo il rapporto che intercorre tra l'intermediario estero (destinatario degli obblighi), il punto di contatto dallo stesso nominato (che rappresenta l'intermediario e cura l'assolvimento di detti obblighi) e la rete dei distributori e/o agenti.
- b) ***Segnalazione delle operazioni sospette*** (anche "SOS"). I compiti del responsabile delle SOS e i relativi requisiti, in parte puntualmente definiti dal decreto, sono disciplinati in linea di continuità con le precedenti disposizioni, salvo le seguenti modifiche: *i*) sono irrobustiti i requisiti di indipendenza, autorevolezza, professionalità del responsabile e gli obblighi di riservatezza della sua attività, nonché la procedura riguardante l'eventuale conferimento della delega a soggetti diversi dal legale rappresentante (la delega è conferita dall'organo con funzione di supervisione strategica, sentito l'organo con funzione di controllo); *ii*) negli intermediari di rilevanti dimensioni, si precisa la possibilità di assegnare la delega per le SOS a più persone fisiche; *iii*) si introduce l'obbligo, per il responsabile SOS, di valutare le operazioni sospette delle quali abbia avuto conoscenza in qualunque modo, anche senza un *input* di primo livello. Viene poi assegnato al responsabile delle SOS il compito di effettuare verifiche, anche a campione, sulla congruità delle valutazioni dell'operatività della clientela da parte delle strutture che effettuano il primo livello di analisi. Con riferimento all'articolazione della procedura di segnalazione nei gruppi, si chiarisce che il "modello accentrato" (con delega conferita a un delegato di gruppo) trova applicazione in caso di gruppo italiano e per le sole controllate con sede in Italia. Per i gruppi di maggiori complessità si conferma la possibilità di designare più delegati, con l'individuazione di criteri che assicurino la ripartizione delle competenze tra i medesimi. Ai gruppi con operatività transfrontaliera viene richiesto di assicurare la condivisione a livello consolidato di tutti gli elementi conoscitivi rilevanti ai fini della prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, inclusa la notizia dell'avvenuta segnalazione di operazioni sospette.

Altre modifiche mirano a chiarire e aggiornare le previsioni del precedente provvedimento e a estendere a tutti gli intermediari alcune soluzioni già previste nella disciplina sui controlli interni delle banche dettata dalla Circolare n. 285 del 2013 della Banca d'Italia. In particolare:

- i compiti della **funzione antiriciclaggio** e i requisiti del relativo responsabile sono definiti in linea di sostanziale continuità con le precedenti disposizioni, salvo limitate modifiche (la procedura di nomina e di revoca è assegnata all'organo con funzione di supervisione strategica, sentito l'organo con funzione di controllo; viene confermata la possibilità di accorpate la funzione antiriciclaggio alla *compliance*, ma solo a seguito di una specifica valutazione dei rischi che concretamente l'intermediario è chiamato a gestire). Si formalizza l'obbligo di trasmissione annuale alla Banca d'Italia della relazione della funzione antiriciclaggio, corredata con i risultati dell'esercizio di autovalutazione;
- si conferma l'obbligo per gli intermediari di garantire **presidi organizzativi minimi** tra cui l'attribuzione della responsabilità di assicurare l'adeguatezza, la funzionalità e l'affidabilità dei presidi antiriciclaggio a una funzione aziendale di controllo;
- in attuazione del mandato conferito alle Autorità di Vigilanza dal decreto, **le disposizioni esentano dall'obbligo di condurre l'esercizio di autovalutazione i confidi "minori"**, sottoposti in via solo transitoria ai controlli della Banca d'Italia; inoltre, gli stessi confidi possono sempre attribuire i compiti di controllo (sia la funzione antiriciclaggio, sia la revisione interna) ad un amministratore;
- per i gruppi, si definisce un quadro di riferimento più esteso e articolato del precedente, conferendo un **ruolo preminente all'attività di direzione, coordinamento e controllo della capogruppo**. Si tratta di un'impostazione che persegue l'obiettivo di garantire un'omogenea identificazione all'interno del gruppo dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo. Di rilievo, in particolare, la previsione dell'obbligo di istituire una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al gruppo di valutare in modo omogeneo la clientela.

Infine, le disposizioni recepiscono **gli Orientamenti emanati congiuntamente delle Autorità Europee (EBA, ESMA e EIOPA) in materia di informazioni da includere nei messaggi che accompagnano i trasferimenti di fondi** <sup>(1)</sup> così da rafforzare il contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo. Questi contengono indicazioni volte ad agevolare gli intermediari nell'assolvimento del compito di: i) individuare i trasferimenti di fondi che rientrano nel perimetro di applicazione del Regolamento (UE) 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi; ii) sviluppare e mantenere procedure efficaci per individuare i trasferimenti privi delle necessarie informazioni; iii) identificare i fattori di rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo da tenere in considerazione per decidere se eseguire, rigettare o sospendere un trasferimento di fondi privo delle previste informazioni.

---

<sup>(1)</sup> Cfr. "Orientamenti congiunti ai sensi dell'articolo 25 del regolamento (UE) 2015/847 sulle misure che i prestatori di servizi di pagamento dovrebbero adottare per individuare dati informativi mancanti o incompleti relativi all'ordinante o al beneficiario nonché sulle procedure che dovrebbero porre in essere per gestire un trasferimento di fondi non accompagnato dai dati informativi richiesti", pubblicati il 16 gennaio 2018, disponibili al seguente link: [https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/Joint%20Guidelines%20to%20prevent%20TF%20and%20ML%20in%20electronic%20fund%20transfers\\_IT\\_16-01-2018.pdf](https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/Joint%20Guidelines%20to%20prevent%20TF%20and%20ML%20in%20electronic%20fund%20transfers_IT_16-01-2018.pdf).

# INDICE

<b>DISPOSIZIONI PRELIMINARI</b> .....	<b>1</b>
<i>FONTI NORMATIVE</i> .....	1
<i>DESTINATARI</i> .....	1
<i>DEFINIZIONI</i> .....	2
<b>PARTE PRIMA – PRINCIPI GENERALI</b> .....	<b>3</b>
<i>SEZIONE I. PRINCIPIO DI PROPORZIONALITÀ</i> .....	3
<i>SEZIONE II. APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO</i> .....	3
<i>SEZIONE III. PRESIDI ORGANIZZATIVI MINIMI</i> .....	3
<b>PARTE SECONDA – GLI ASSETTI ORGANIZZATIVI A SALVAGUARDIA DEI RISCHI DI RICICLAGGIO E FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO</b> .....	<b>5</b>
<i>SEZIONE I. PRINCIPI GENERALI</i> .....	5
<i>SEZIONE II. ORGANO CON FUNZIONE DI SUPERVISIONE STRATEGICA</i> .....	6
<i>SEZIONE III. ORGANO CON FUNZIONE DI GESTIONE</i> .....	7
<i>SEZIONE IV. ORGANO CON FUNZIONE DI CONTROLLO</i> .....	8
<b>PARTE TERZA – L’ASSETTO DEI PRESIDI ANTIRICICLAGGIO</b> .....	<b>9</b>
PREMESSA .....	9
<i>SEZIONE I. LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO</i> .....	9
1.1. INQUADRAMENTO ORGANIZZATIVO.....	9
1.2. COMPITI .....	9
1.3. IL RESPONSABILE DELLA FUNZIONE .....	11
1.4. ESTERNALIZZAZIONE.....	11
1.5. RAPPORTI CON ALTRE FUNZIONI AZIENDALI .....	12
1.6. COMUNICAZIONI.....	12
<i>SEZIONE II. IL RESPONSABILE DELLE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE</i> .....	12
<i>SEZIONE III. LA FUNZIONE DI REVISIONE INTERNA</i> .....	13
<i>SEZIONE IV. PRESIDI IN MATERIA DI RETE DISTRIBUTIVA E MEDIATORI</i> .....	14
<i>SEZIONE V. LA FORMAZIONE DEL PERSONALE</i> .....	15
<b>PARTE QUARTA – LE FUNZIONI ANTIRICICLAGGIO NELLE STRUTTURE DI GRUPPO</b> .....	<b>16</b>
<i>SEZIONE I. I PRINCIPI GENERALI</i> .....	16
<i>SEZIONE II. LA SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE</i> .....	16
<b>PARTE QUINTA – ULTERIORI PRINCIPI ORGANIZZATIVI DA OSSERVARE IN RELAZIONE A SPECIFICHE ATTIVITÀ</b> .....	<b>18</b>
<i>SEZIONE I. SERVIZIO DI RIMESSA DI DENARO (CD. “MONEY TRANSFER”)</i> .....	18
<i>SEZIONE II. DATI INFORMATIVI RELATIVI AI TRASFERIMENTI DI FONDI</i> .....	18
<i>SEZIONE III. SOCIETÀ FIDUCIARIE ISCRITTE ALLA SEZIONE SEPARATA DELL’ALBO DI CUI ALL’ART. 106 TUB</i> .....	19
<b>PARTE SESTA – ULTERIORI DISPOSIZIONI PER GLI INTERMEDIARI TENUTI ALL’ISTITUZIONE DEL PUNTO DI CONTATTO CENTRALE</b> .....	<b>21</b>
<b>PARTE SETTIMA – LA VALUTAZIONE DEI RISCHI DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO</b> .....	<b>23</b>
<i>SEZIONE I. PRINCIPI GENERALI</i> .....	23

<i>SEZIONE II. MODALITÀ DI CONDUZIONE DELL'ESERCIZIO</i> .....	23
<i>SEZIONE III. INDIVIDUAZIONE DEL RISCHIO INERENTE</i> .....	23
<i>SEZIONE IV. INDIVIDUAZIONE DELLE VULNERABILITÀ</i> .....	24
<i>SEZIONE V. DETERMINAZIONE DEL LIVELLO DI RISCHIO RESIDUO</i> .....	24
<i>SEZIONE VI. MATRICE DI DETERMINAZIONE DEL RISCHIO RESIDUO</i> .....	25
<i>SEZIONE VII. AZIONE DI RIMEDIO</i> .....	25
<i>SEZIONE VIII. TEMPI E MODALITÀ DI CONDUZIONE DELL'ESERCIZIO</i> .....	26
<b>PARTE OTTAVA – DISPOSIZIONI FINALI</b> .....	<b>27</b>
<b>ALLEGATO – SCHEMA DELLA RELAZIONE ANNUALE PRODOTTA DALLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO</b> .....	<b>28</b>

## DISPOSIZIONI PRELIMINARI

### *Fonti normative*

Le presenti disposizioni sono adottate ai sensi degli articoli 7, comma 1, lettera a), 15, comma 3, 16, comma 2, e 70, comma 3, del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231.

### *Destinatari*

Le presenti disposizioni si applicano a:

- a) le banche;
- b) le società di intermediazione mobiliare (SIM);
- c) le società di gestione del risparmio (SGR);
- d) le società di investimento a capitale variabile (SICAV);
- e) le società di investimento a capitale fisso, mobiliare e immobiliare (SICAF);
- f) gli intermediari iscritti nell'albo previsto dall'articolo 106 TUB;
- g) gli istituti di moneta elettronica;
- h) gli istituti di pagamento;
- i) le succursali insediate in Italia di intermediari bancari e finanziari aventi sede legale e amministrazione centrale in un altro paese comunitario o in un paese terzo <sup>(2)</sup>;
- j) le banche, gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica aventi sede legale e amministrazione centrale in un altro Stato membro tenuti a designare un punto di contatto centrale in Italia ai sensi dell'articolo 43, comma 3, del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231;
- k) le società fiduciarie iscritte nell'albo previsto ai sensi dell'articolo 106 TUB;
- l) i confidi <sup>(3)</sup>;
- m) i soggetti eroganti micro-credito, ai sensi dell'articolo 111 TUB;
- n) Poste Italiane S.p.a., per l'attività di bancoposta;
- o) Cassa Depositi e Prestiti S.p.a.

Nelle operazioni di cartolarizzazione di crediti disciplinate dalla legge 30 aprile 1999, n. 130, gli obblighi di cui alle presenti disposizioni sono assolti dai soggetti di cui all'articolo 2, comma 6, della medesima legge.

---

<sup>(2)</sup> Le disposizioni di cui alla Parte II trovano applicazione con riferimento agli esponenti delle succursali.

<sup>(3)</sup> Il riferimento è da intendersi ai confidi previsti dall'art. 155 del T.U., nel testo precedente all'entrata in vigore del Titolo III del d.lgs. 141/2010.

## Definizioni

Ai fini delle presenti disposizioni si intendono per:

- 1) “*agenti in attività finanziaria*”: gli agenti iscritti nell’elenco previsto dall’art. 128-*quater*, commi 2 e 6, del TUB;
- 2) “*Autorità*”: le Autorità di cui al Titolo I, Capo II del d.lgs. 231/2007;
- 3) “*controlli di linea*”: controlli effettuati dalle strutture operative (ad es., controlli di tipo gerarchico, sistematici e a campione), anche attraverso unità dedicate esclusivamente a compiti di controllo che riportano ai responsabili delle strutture operative, ovvero eseguiti nell’ambito del *back office*, per quanto possibile incorporati nelle procedure informatiche e diretti ad assicurare il corretto svolgimento delle operazioni;
- 4) “*decreto antiriciclaggio*”: il decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, come modificato dal decreto legislativo 25 maggio 2017, n. 90, recante l’attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell’uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo;
- 5) “*destinatari*”: i soggetti destinatari del presente provvedimento indicati nel paragrafo “*destinatari*”;
- 6) “*funzioni aziendali di controllo*”: la funzione antiriciclaggio, la funzione di conformità alle norme (*compliance*), la funzione di controllo dei rischi (*risk management function*) e la funzione di revisione interna (*internal audit*);
- 7) “*gruppo*”: il gruppo bancario di cui all’articolo 60 TUB e disposizioni applicative, il gruppo finanziario di cui all’articolo 109 TUB e disposizioni applicative, il gruppo di cui all’articolo 11 TUF e disposizioni applicative nonché, fuori da questi casi e se destinatarie delle presenti disposizioni, le società controllate e controllanti ai sensi dell’articolo 2359 del codice civile;
- 8) “*paesi comunitari*”: paesi appartenenti allo Spazio Economico europeo;
- 9) “*paesi terzi*”: paesi non appartenenti allo Spazio Economico europeo;
- 10) “*personale*”: i dipendenti e coloro che comunque operano sulla base di rapporti che ne determinano l’inserimento nell’organizzazione aziendale, anche in forma diversa dal rapporto di lavoro subordinato;
- 11) “*rischio di riciclaggio*”: il rischio derivante dalla violazione di previsioni di legge, regolamentari e di autoregolamentazione funzionali alla prevenzione dell’uso del sistema finanziario per finalità di riciclaggio, di finanziamento del terrorismo o di finanziamento dei programmi di sviluppo delle armi di distruzione di massa, nonché il rischio di coinvolgimento in episodi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo o di finanziamento dei programmi di sviluppo delle armi di distruzione di massa;
- 12) “*soggetti convenzionati e agenti*”: gli operatori comunque denominati, diversi dagli agenti in attività finanziaria, di cui i prestatori di servizi di pagamento e gli istituti emittenti moneta elettronica, ivi compresi quelli aventi sede legale e amministrazione centrale in altro Stato membro, si avvalgono per l’esercizio della propria attività sul territorio della Repubblica italiana;
- 13) “*UIF*”: l’Unità di Informazione Finanziaria per l’Italia.

## **PARTE PRIMA**

### **PRINCIPI GENERALI**

#### ***Sezione I. Principio di proporzionalità***

Le presenti disposizioni stabiliscono i presidi in termini di organizzazione, procedure e controlli interni che i destinatari devono adottare per il contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo <sup>(4)</sup>. Esse integrano e si applicano in modo unitario con le previsioni in materia di assetto di governo, organizzazione e controllo interno dettate da altre normative di settore.

I destinatari applicano le presenti disposizioni secondo il principio di proporzionalità, in coerenza con la forma giuridica adottata, la dimensione, la complessità operativa, la natura dell'attività svolta e la tipologia dei servizi prestati <sup>(5)</sup>.

#### ***Sezione II. Approccio basato sul rischio***

In applicazione dell'approccio basato sul rischio (c.d. *risk based approach*), i destinatari si dotano di un assetto organizzativo, di procedure operative e di controllo, nonché di sistemi informativi idonei a garantire l'osservanza delle norme di legge e regolamentari in materia antiriciclaggio, tenendo conto della natura, della dimensione e della complessità dell'attività svolta nonché della tipologia e della gamma dei servizi prestati. A tal fine, i destinatari:

- a. definiscono una *policy* che indichi in modo analitico e motivato le scelte che essi in concreto intendono compiere sui vari profili rilevanti in materia di assetti organizzativi, procedure e controlli interni (es. assetto della funzione antiriciclaggio nei gruppi; eventuale attribuzione della delega per il responsabile delle segnalazioni sospette), di adeguata verifica (es. misure da adottare in concreto per l'adeguata verifica rafforzata o semplificata) e di conservazione dei dati;
- b. svolgono una valutazione complessiva, periodicamente aggiornata, della propria esposizione al rischio di riciclaggio (c.d. autovalutazione dell'esposizione al rischio di riciclaggio), secondo quanto previsto dalla Parte VII;
- c. adottano le misure ritenute più idonee a prevenire il rischio di riciclaggio, coerenti rispetto alla propria esposizione al rischio di riciclaggio.

#### ***Sezione III. Presidi organizzativi minimi***

---

<sup>(4)</sup> Tutti gli obblighi contenuti nel decreto antiriciclaggio sono previsti sia per il contrasto al riciclaggio sia per la lotta al finanziamento del terrorismo. Pertanto, nelle presenti disposizioni ogni riferimento alla finalità antiriciclaggio o al rischio di riciclaggio va sempre inteso come comprensivo anche della finalità di lotta al finanziamento del terrorismo o del rischio di finanziamento del terrorismo. I destinatari applicano i presidi di cui alle presenti disposizioni anche in chiave di contrasto al finanziamento dei programmi di sviluppo delle armi di distruzione di massa.

<sup>(5)</sup> Al fine di applicare le presenti disposizioni coerentemente con il principio di proporzionalità, i destinatari considerano almeno: il totale di bilancio, eventualmente consolidato; la presenza geografica e il volume di attività in ciascuna area; la forma giuridica adottata e l'eventuale appartenenza ad un gruppo; i tipi di attività esercitate nonché la loro natura e complessità; il modello di *business* scelto e le strategie adottate; il tipo di struttura organizzativa; la strategia complessiva predisposta per l'efficace gestione dei rischi; gli assetti proprietari e le modalità di finanziamento; la tipologia di clienti e la complessità dei prodotti e dei contratti; le attività esternalizzate e i canali di distribuzione utilizzati.

Ferma la possibilità di calibrare gli assetti organizzativi antiriciclaggio alla luce del principio di proporzionalità e dell'approccio in base al rischio, i destinatari adottano almeno i seguenti presidi organizzativi minimi:

- a) attribuiscono a una funzione di controllo aziendale la responsabilità di assicurare l'adeguatezza, la funzionalità e l'affidabilità dei presidi antiriciclaggio, secondo quanto previsto nella Parte Terza, Sezione I;
- b) formalizzano l'attribuzione della responsabilità per la segnalazione delle operazioni sospette secondo quanto previsto nella Parte Terza, Sezione II;
- c) attribuiscono a una funzione di controllo aziendale il compito di verificare in modo continuativo il grado di adeguatezza dell'assetto organizzativo antiriciclaggio e la conformità rispetto alla disciplina, secondo quanto previsto nella Parte Terza, Sezione III.

I confidi di cui alla lettera l) del paragrafo "destinatari" possono, in ogni caso, attribuire i compiti di cui alle lettere a) e c) ad un amministratore, purché sia destinatario di specifiche deleghe in materia di controlli e non sia destinatario di altre deleghe che ne pregiudichino l'autonomia, salvo il caso di amministratore unico.

## **PARTE SECONDA**

### **GLI ASSETTI ORGANIZZATIVI A SALVAGUARDIA DEI RISCHI DI RICICLAGGIO E FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO**

#### ***Sezione I. Principi generali***

I destinatari si dotano di un sistema organizzativo e di controllo nonché di strategie, regole, risorse, procedure e funzioni chiaramente individuate e adeguatamente specializzate idoneo ad assicurare l'efficace prevenzione del rischio di riciclaggio.

In particolare, essi assicurano:

- l'adozione di adeguate strategie, politiche, procedure e processi di identificazione, misurazione, valutazione e monitoraggio del rischio di riciclaggio, nonché di misure idonee a prevenire il rischio cui i soggetti destinatari sono esposti;
- la chiara definizione, ai diversi livelli, di ruoli, compiti e responsabilità, nonché la predisposizione di procedure intese a garantire l'osservanza degli obblighi di adeguata verifica della clientela e di segnalazione delle operazioni sospette e, inoltre, la conservazione della documentazione e delle evidenze dei rapporti e delle operazioni;
- l'istituzione di una funzione antiriciclaggio incaricata di sovrintendere all'impegno di prevenzione e gestione dei rischi di riciclaggio;
- un'architettura delle funzioni di controllo che sia coordinata nelle sue componenti, anche attraverso idonei flussi informativi, e che sia al contempo coerente con l'articolazione della struttura, la complessità, la dimensione aziendale, la tipologia dei servizi e prodotti offerti nonché con l'entità del rischio associabile alle caratteristiche della clientela;
- un'attività di controllo che abbia come oggetto il rispetto da parte del personale e dei collaboratori delle procedure interne e di tutti gli obblighi normativi, con particolare riguardo all'analisi continuativa dell'operatività della clientela, alla "collaborazione attiva" e alla tutela della riservatezza in materia di segnalazione.

Il sistema dei controlli interni deve essere in grado di intercettare prontamente carenze procedurali e dei comportamenti, suscettibili di determinare violazioni della normativa.

Per mitigare il rischio di coinvolgimento del destinatario in fatti di riciclaggio è prioritario il coinvolgimento degli organi societari e il corretto adempimento degli obblighi che su questi ricadono. In particolare gli organi aziendali, ciascuno secondo le proprie competenze e responsabilità, sono tenuti a: definire politiche aziendali coerenti con i principi e le regole antiriciclaggio; adottare linee di *policy* idonee a preservare l'integrità aziendale; porre in atto misure organizzative e operative atte a evitare il rischio di coinvolgimento in episodi di riciclaggio; svolgere controlli sul rispetto della normativa e sull'adeguato presidio dei rischi. L'articolazione dei compiti e delle responsabilità degli organi aziendali deve essere chiaramente definita.

La presente disciplina, nel definire gli assetti organizzativi necessari a prevenire e mitigare i rischi di coinvolgimento in fatti di riciclaggio, non fa riferimento a organi aziendali nominativamente individuati, ma richiama le funzioni di "supervisione strategica", "gestione" e

“controllo” in concreto assegnate agli organi aziendali o a loro componenti in coerenza con la normativa civilistica e di vigilanza <sup>(6)</sup>.

## ***Sezione II. Organo con funzione di supervisione strategica***

L'organo con funzione di supervisione strategica definisce e riesamina periodicamente gli orientamenti strategici e le politiche di governo dei rischi connessi con il riciclaggio; in aderenza all'approccio basato sul rischio, le politiche devono risultare adeguate all'entità e alla tipologia dei rischi cui è concretamente esposta l'attività dell'impresa, come rappresentati nel documento di autovalutazione dei rischi.

In particolare, l'organo con funzione di supervisione strategica:

- approva una *policy* che indichi in modo analitico e motivato le scelte che il destinatario intende in concreto compiere sui vari profili rilevanti in materia di assetti organizzativi, procedure e controlli interni, adeguata verifica e conservazione dei dati per assicurare coerenza con l'effettiva esposizione al rischio di riciclaggio;
- definisce e approva le linee di indirizzo di un sistema di controlli interni organico e coordinato, funzionale alla pronta rilevazione e alla gestione del rischio di riciclaggio e ne assicura l'efficacia nel tempo;
- approva l'istituzione della funzione antiriciclaggio - di cui nomina e revoca il responsabile - individuandone i relativi compiti e responsabilità, le modalità di coordinamento e collaborazione con le altre funzioni aziendali di controllo;
- delibera la nomina e la revoca del responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette, sentito l'organo con funzioni di controllo;
- assicura che i compiti e le responsabilità in materia antiriciclaggio siano allocate in modo chiaro e appropriato, garantendo che le funzioni operative e quelle di controllo siano distinte e che le funzioni medesime siano fornite di risorse qualitativamente e quantitativamente adeguate;
- assicura che venga approntato un sistema di flussi informativi, adeguato, completo e tempestivo, verso gli organi aziendali e tra le funzioni di controllo; assicura la tutela della riservatezza nell'ambito della procedura di segnalazione di operazioni sospette; con cadenza almeno annuale, esamina e approva 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;
- assicura che le carenze e le anomalie riscontrate in esito ai controlli di vario livello siano portate tempestivamente a sua conoscenza, promuovendo l'adozione di idonee misure correttive, delle quali valuta l'efficacia;
- definisce principi per la gestione dei rapporti con la clientela classificata ad “alto rischio”;
- valuta i rischi conseguenti all'operatività con paesi terzi associati a più elevati rischi di riciclaggio, individuando i presidi per attenuarli e ne monitora l'efficacia.

---

<sup>(6)</sup> Se la regolamentazione applicabile non prevede una distinzione tra la funzione di supervisione strategica e la funzione di gestione, si fa riferimento all'organo di amministrazione.

### **Sezione III. Organo con funzione di gestione**

L'organo con funzione di gestione cura l'attuazione degli indirizzi strategici e delle politiche di governo del rischio di riciclaggio definiti dall'organo con funzione di supervisione strategica ed è responsabile per l'adozione di tutti gli interventi necessari ad assicurare l'efficacia dell'organizzazione e del sistema dei controlli antiriciclaggio, al fine di assicurare il rispetto degli obblighi antiriciclaggio. Nella predisposizione delle procedure operative tiene conto delle indicazioni e delle linee guida espresse dalle autorità competenti e dai diversi organismi internazionali nonché delle evoluzioni del quadro normativo.

L'organo cura la definizione di un sistema di controlli interni funzionale alla pronta rilevazione e alla gestione del rischio di riciclaggio e ne assicura l'efficacia nel tempo, in coerenza con le evidenze tratte dall'esercizio di autovalutazione dei rischi; assicura che le procedure operative e i sistemi informativi consentano il corretto adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela e di conservazione dei documenti e delle informazioni.

In materia di segnalazione di operazioni sospette, l'organo definisce una procedura articolata in relazione alle specificità dell'attività, alle dimensioni e alle complessità dell'intermediario, secondo il principio di proporzionalità e alla luce dell'approccio basato sul rischio. La procedura deve essere in grado di garantire certezza di riferimento, omogeneità nei comportamenti, applicazione generalizzata all'intera struttura, il pieno utilizzo delle informazioni rilevanti e ricostruibilità dell'iter valutativo. Il medesimo organo adotta, inoltre, misure volte ad assicurare la massima riservatezza della procedura di segnalazione nonché strumenti, anche informatici, per la rilevazione delle operazioni anomale. L'organo definisce le iniziative e le procedure per assicurare il tempestivo assolvimento degli obblighi di comunicazione alle Autorità previsti dalla normativa in materia antiriciclaggio.

L'organo provvede altresì a:

- definire, nell'ambito dei criteri generali approvati dall'organo di supervisione strategica, e formalizzare in un documento *ad hoc*, le scelte che il destinatario intende in concreto compiere sui vari profili rilevanti in materia di assetti organizzativi, procedure e controlli interni, adeguata verifica e conservazione dei dati per assicurare coerenza con l'effettiva esposizione al rischio di riciclaggio; il documento deve essere analitico e motivato e va portato a conoscenza di tutti i soggetti interessati;
- definire i flussi informativi volti ad assicurare la conoscenza dei fattori di rischio a tutte le strutture aziendali coinvolte e agli organi incaricati di funzioni di controllo;
- approvare i programmi di addestramento e formazione del personale dipendente e dei collaboratori sugli obblighi previsti dalla disciplina in materia antiriciclaggio; l'attività di formazione deve rivestire carattere di continuità e di sistematicità e tenere conto dell'evoluzione della normativa e delle procedure predisposte dall'impresa;
- adottare strumenti idonei a consentire la verifica dell'attività svolta dai dipendenti e dai collaboratori in modo da rilevare eventuali anomalie che emergano, segnatamente, nei comportamenti, nella qualità delle comunicazioni indirizzate ai referenti e alle strutture aziendali nonché nei rapporti che gli stessi dipendenti o collaboratori intrattengono con la clientela;
- assicurare, nei casi di operatività a distanza (ad es., effettuata attraverso canali digitali), l'adozione di specifiche procedure informatiche per il rispetto della normativa antiriciclaggio, con particolare riferimento all'individuazione automatica di operazioni anomale;

- definire le procedure di gestione dei rapporti con la clientela classificata ad “alto rischio”, in coerenza con i principi generali fissati dall’organo di supervisione strategica

#### ***Sezione IV. Organo con funzione di controllo***

L’organo con funzione di controllo vigila sull’osservanza della normativa e sulla completezza, funzionalità e adeguatezza dei sistemi di controllo antiriciclaggio. Nell’esercizio delle proprie attribuzioni, si avvale delle strutture interne per lo svolgimento delle verifiche e degli accertamenti necessari e utilizza flussi informativi provenienti dagli altri organi aziendali, dal responsabile antiriciclaggio e, ove presenti, dalle altre funzioni di controllo interno.

In tale ambito, l’organo di controllo:

- valuta con particolare attenzione l’idoneità delle procedure in essere per l’adeguata verifica della clientela, la conservazione delle informazioni e per la segnalazione delle operazioni sospette;
- stimola l’azione di approfondimento dei motivi delle carenze, anomalie e irregolarità riscontrate e promuove l’adozione delle opportune misure correttive.

L’organo di controllo viene sentito in merito alle decisioni concernenti la nomina del responsabile della funzione antiriciclaggio e del responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette, nonché alla definizione degli elementi dell’architettura complessiva del sistema di gestione e controllo del rischio di riciclaggio.

Per quanto concerne i rapporti con le Autorità di vigilanza, l’art. 46 del decreto antiriciclaggio prevede che l’organo di controllo informi senza ritardo dette Autorità di tutti i fatti di cui venga a conoscenza nell’esercizio delle proprie funzioni che possano costituire violazioni gravi o ripetute o sistematiche o plurime delle disposizioni di legge e delle relative disposizioni attuative.

## **PARTE TERZA**

### ***L'ASSETTO DEI PRESIDI ANTIRICICLAGGIO***

#### ***Premessa***

Un efficace assetto organizzativo antiriciclaggio si basa su un ampio coinvolgimento di tutte le strutture operative e delle funzioni aziendali e sulla chiara definizione dei compiti e responsabilità delle stesse.

Fondamentale è il ruolo dei controlli di linea, che devono avvalersi di adeguati presidi e sistemi informativi, e del responsabile antiriciclaggio aziendale, al quale competono funzioni complesse, da esercitarsi trasversalmente su tutta l'operatività svolta dall'impresa, qualificabili in termini sia di verifica della funzionalità di procedure, strutture e sistemi, sia di supporto e consulenza sulle scelte gestionali.

#### ***Sezione I. La funzione antiriciclaggio***

##### **1.1. Inquadramento organizzativo**

I destinatari istituiscono una funzione specificatamente deputata a prevenire e contrastare la realizzazione di operazioni di riciclaggio. Essi organizzano la funzione in coerenza con il principio di proporzionalità; è comunque necessario che la funzione sia indipendente e dotata di risorse qualitativamente e quantitativamente adeguate ai compiti da svolgere, eventualmente attivabili anche in autonomia.

La funzione - che riferisce direttamente agli organi con funzioni di supervisione strategica, gestione e controllo - ha accesso a tutte le attività dell'impresa nonché a qualsiasi informazione rilevante per lo svolgimento dei propri compiti.

I diversi compiti in cui si articola l'attività della funzione possono essere affidati a strutture organizzative diverse, presenti nell'ambito dell'impresa, purché la gestione complessiva del rischio in questione sia ricondotta ad unità mediante la nomina di un responsabile con compiti di coordinamento e di supervisione. La funzione può anche essere attribuita alle strutture che svolgono le funzioni di controllo di conformità o di *risk management*, solo ad esito di una valutazione dell'idoneità di tale scelta rispetto all'entità e alla tipologia dei rischi di riciclaggio che la funzione è chiamata in concreto a gestire. Le medesime attribuzioni non possono essere assegnate alla funzione di revisione interna.

Indipendentemente dalla soluzione organizzativa prescelta, il personale che svolge compiti riconducibili alla funzione antiriciclaggio deve essere adeguato per numero, competenze tecnico-professionali e aggiornamento, anche attraverso l'inserimento in programmi di formazione nel continuo.

##### **1.2. Compiti**

La funzione verifica nel continuo che le procedure aziendali siano coerenti con l'obiettivo di prevenire e contrastare la violazione di norme in materia di antiriciclaggio. A tal fine, la funzione provvede a:

- identificare le norme applicabili e valutare il loro impatto sui processi e le procedure interne;

- collaborare alla definizione del sistema dei controlli interni e delle procedure finalizzato alla prevenzione e al contrasto dei rischi di riciclaggio;
- verificare nel continuo l'adeguatezza del processo di gestione dei rischi e l'idoneità del sistema dei controlli interni e delle procedure adottato e proporre le modifiche organizzative e procedurali necessarie o opportune al fine di assicurare un adeguato presidio dei rischi;
- collaborare alla definizione delle politiche di governo del rischio di riciclaggio e delle varie fasi in cui si articola il processo di gestione di tale rischio;
- coordinare l'esercizio annuale di autovalutazione dei rischi di riciclaggio a cui è esposto l'intermediario;
- prestare supporto e assistenza agli organi aziendali e all'alta direzione; in caso di offerta di prodotti e servizi nuovi, la funzione effettua in via preventiva le valutazioni di competenza;
- verificare l'affidabilità del sistema informativo per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela, conservazione dei dati e segnalazione delle operazioni sospette;
- trasmettere mensilmente alla UIF i dati aggregati concernenti l'operatività complessiva dell'impresa;
- trasmettere alla UIF, sulla base delle istruzioni dalla stessa emanate, le comunicazioni oggettive concernenti operazioni a rischio di riciclaggio;
- curare, in raccordo con le altre funzioni aziendali competenti in materia di formazione, la predisposizione di un adeguato piano di formazione, finalizzato a conseguire un aggiornamento su base continuativa del personale dipendente e dei collaboratori;
- informare tempestivamente gli organi aziendali di violazioni o carenze rilevanti riscontrate nell'esercizio dei relativi compiti;
- predisporre flussi informativi diretti agli organi aziendali e all'alta direzione.

La funzione può essere chiamata a svolgere le attività di rafforzata verifica della clientela nei casi in cui - per circostanze oggettive, ambientali e/o soggettive - appaia particolarmente elevato il rischio di riciclaggio. Se tale compito è attribuito alle strutture operative, il responsabile antiriciclaggio verifica l'adeguatezza del processo di rafforzata verifica condotto dalle strutture di linea, sottoponendo ad attento controllo tale processo e i relativi esiti.

La funzione predispose, per l'organo con funzione di gestione che lo sottopone all'approvazione dell'organo con funzione di supervisione strategica, un documento che definisce responsabilità, compiti e modalità operative nella gestione del rischio di riciclaggio. Il documento - costantemente aggiornato - deve essere disponibile e facilmente accessibile a tutto il personale dipendente e ai collaboratori.

La funzione pone particolare attenzione all'adeguatezza dei sistemi e delle procedure interne in materia di obblighi di adeguata verifica della clientela e di conservazione nonché dei sistemi di rilevazione, valutazione e segnalazione delle operazioni sospette, all'efficace rilevazione delle altre situazioni oggetto di obbligo di comunicazione nonché all'appropriata conservazione della documentazione e delle evidenze richieste dalla normativa.

Nella valutazione dell'adeguatezza di tali procedure, la funzione può effettuare, in raccordo con la funzione di revisione interna, controlli *in loco* su base campionaria per verificare l'efficacia e la funzionalità delle stesse e individuare eventuali aree di criticità.

Almeno una volta l'anno, la funzione presenta agli organi di supervisione strategica, gestione e controllo una relazione sulle iniziative intraprese, 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 VII.

La funzione collabora con le Autorità di cui al Titolo I, Capo II del decreto antiriciclaggio.

### **1.3. Il responsabile della funzione**

Il responsabile della funzione deve essere in possesso di adeguati requisiti di indipendenza, autorevolezza e professionalità. In considerazione della rilevanza dei compiti attribuiti, è opportuno che nella normativa interna vengano definiti i presidi posti a tutela della stabilità e dell'indipendenza del responsabile.

Il responsabile antiriciclaggio rientra nel novero dei responsabili di funzioni aziendali di controllo. La nomina e la revoca, adeguatamente motivate, sono di competenza dell'organo di supervisione strategica, sentito l'organo con funzioni di controllo, secondo procedure di selezione formalizzate. Se coerente con il principio di proporzionalità, la responsabilità della funzione può essere attribuita al responsabile della funzione di controllo di conformità o al *risk manager*, che ne assume la titolarità.

Il responsabile antiriciclaggio riferisce direttamente agli organi aziendali e ha accesso diretto all'organo con funzione di supervisione strategica e all'organo con funzione di controllo, cui riferisce senza restrizioni o intermediazioni.

La persona incaricata della funzione, collocata in posizione gerarchico - funzionale adeguata, non deve avere responsabilità dirette di aree operative né deve essere gerarchicamente dipendente da soggetti responsabili di dette aree. Qualora giustificato dalle ridotte dimensioni dell'impresa, la responsabilità della funzione può essere attribuita ad un amministratore, purché sia destinatario di specifiche deleghe in materia di controlli e non sia destinatario di altre deleghe che ne pregiudichino l'autonomia, salvo il caso di amministratore unico.

Il personale chiamato a collaborare nella funzione, anche se inserito in aree operative, riferisce direttamente al responsabile della funzione per le questioni attinenti a detti compiti.

### **1.4. Esternalizzazione**

Lo svolgimento dei controlli attribuiti alla funzione antiriciclaggio può essere affidato a soggetti esterni dotati di idonei requisiti in termini di professionalità, autorevolezza e indipendenza. La responsabilità per la corretta gestione dei rischi di riciclaggio resta, in ogni caso, in capo ai destinatari tenuti a presidiare i rischi derivanti dalle scelte effettuate e mantenere le competenze tecniche e gestionali necessarie per monitorare nel continuo le attività affidate a soggetti esterni.

In caso di esternalizzazione, i destinatari nominano un responsabile interno della funzione antiriciclaggio con il compito di verificare il corretto svolgimento del servizio da parte del fornitore e adotta le cautele organizzative necessarie a garantire il mantenimento dei poteri di indirizzo e controllo da parte degli organi aziendali.

La decisione di ricorrere all'esternalizzazione non deve pregiudicare la qualità del sistema dei controlli. I destinatari formalizzano un accordo di esternalizzazione che definisca almeno:

- i rispettivi diritti e obblighi; i livelli di servizio attesi, espressi in termini oggettivi e misurabili, nonché le informazioni necessarie per la verifica del loro rispetto; gli eventuali conflitti di interesse e le opportune cautele per prevenirli o, se non possibile, attenuarli; la durata dell'accordo e le modalità di rinnovo nonché gli impegni reciproci connessi con l'interruzione del rapporto;

- la frequenza minima dei flussi informativi nei confronti del responsabile interno e degli organi aziendali e delle funzioni di controllo, fermo restando l'obbligo di corrispondere tempestivamente a qualsiasi richiesta di informazioni e di consulenza;
- gli obblighi di riservatezza delle informazioni acquisite nell'esercizio della funzione;
- la possibilità di rivedere le condizioni del servizio al verificarsi di modifiche normative o nell'operatività e nell'organizzazione dell'impresa esternalizzante;
- la possibilità per il soggetto destinatario, le Autorità di Vigilanza e la UIF di accedere alle informazioni utili e ai locali in cui opera il fornitore di servizi per l'attività di monitoraggio, supervisione e controllo.

Ferme restando le specifiche previsioni sull'esternalizzazione nell'ambito dei gruppi, non è coerente con il principio di proporzionalità l'esternalizzazione dei compiti attribuiti alla funzione antiriciclaggio da parte dei destinatari che presentano significative dimensioni e complessità operativa.

### **1.5. Rapporti con altre funzioni aziendali**

La funzione antiriciclaggio collabora con le altre funzioni aziendali (la funzione di controllo di conformità, la revisione interna, area legale, organizzazione, gestione dei rischi, risorse umane, sistemi informativi, ecc.) per sviluppare le proprie metodologie di gestione del rischio in modo coerente con le strategie e l'operatività aziendale, disegnando processi conformi alla normativa e prestando attività di consulenza.

L'adeguatezza e l'efficacia della funzione sono sottoposte a verifica periodica da parte della revisione interna.

### **1.6. Comunicazioni**

I destinatari trasmettono alla Banca d'Italia:

- a. nel termine di 10 giorni dalla relativa delibera, la decisione di nomina o di revoca del responsabile della funzione antiriciclaggio <sup>(7)</sup>;
- b. entro il 30 aprile di ciascun anno, la relazione della funzione antiriciclaggio, approvata dagli organi aziendali.

## ***Sezione II. Il responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette***

Il responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette (SOS) è il legale rappresentante dell'impresa ovvero un suo delegato; la delega può essere conferita anche al responsabile della funzione antiriciclaggio. Il conferimento della delega è deliberato dall'organo con funzione di supervisione strategica, sentito l'organo con funzione di controllo. Nei casi previsti dall'articolo 43, comma 3, del decreto antiriciclaggio, il responsabile delle SOS è il responsabile del punto di contatto centrale.

---

<sup>(7)</sup> Restano fermi peraltro gli obblighi di comunicazione ai fini OR.SO. di cui al Provvedimento della Banca d'Italia del 7.6.2011.

I destinatari assicurano che il responsabile delle SOS sia in possesso di adeguati requisiti di indipendenza, autorevolezza e professionalità e svolga la propria attività con autonomia di giudizio e riservatezza anche nei confronti degli esponenti e delle altre funzioni aziendali.

Il ruolo del responsabile delle SOS va adeguatamente formalizzato e reso pubblico all'interno della struttura e presso la rete distributiva. La nomina e la revoca del medesimo responsabile sono comunicate tempestivamente alla UIF con le modalità indicate dalla stessa Unità.

Il responsabile delle SOS non deve avere responsabilità dirette in aree operative né deve essere gerarchicamente dipendente da soggetti di queste aree. La delega non può essere conferita al responsabile della funzione di revisione interna né a soggetti esterni al destinatario, salvo quanto previsto per i gruppi (cfr. Parte IV, Sezione II). Presso i destinatari di rilevanti dimensioni la delega può essere attribuita a più di un soggetto, con individuazione di criteri che assicurino il coordinamento e la condivisione delle informazioni tra i delegati.

Compete al responsabile delle SOS:

- a) valutare, alla luce di tutti gli elementi disponibili, le operazioni sospette comunicate dal responsabile della dipendenza o di altro punto operativo o unità organizzativa o struttura competente alla gestione concreta dei rapporti con la clientela (cd. primo livello), ovvero di cui sia altrimenti venuto a conoscenza nell'ambito della propria attività;
- b) trasmettere alla UIF le segnalazioni ritenute fondate, omettendo l'indicazione dei nominativi dei soggetti coinvolti nella procedura di segnalazione dell'operazione;
- c) mantenere evidenza delle valutazioni effettuate nell'ambito della procedura, anche in caso di mancato invio della segnalazione alla UIF.

Il responsabile delle segnalazioni: può acquisire ogni informazione utile dalla struttura che svolge il primo livello di analisi delle operazioni anomale e dal responsabile antiriciclaggio, ove i due soggetti non coincidano; ha libero accesso ai flussi informativi diretti agli organi e alle strutture aziendali, significativi per la prevenzione e il contrasto del riciclaggio (ad esempio, richieste pervenute dall'autorità giudiziaria o dagli organi investigativi); utilizza nelle valutazioni anche eventuali elementi desumibili da fonti informative liberamente accessibili. Il responsabile delle SOS è tenuto a conoscere e applicare con rigore ed efficacia istruzioni, schemi e indicatori emanati dalla UIF; svolge un ruolo di interlocuzione con la UIF e corrisponde tempestivamente alle eventuali richieste di approfondimento provenienti dalla stessa.

Il responsabile delle SOS comunica, con modalità organizzative idonee ad assicurare la tutela della riservatezza, l'esito della propria valutazione al soggetto responsabile di primo livello che ha dato origine alla segnalazione. Il medesimo responsabile delle SOS effettua verifiche, anche a campione, sulla congruità delle valutazioni effettuate dal primo livello sull'operatività della clientela.

Ferma la tutela della riservatezza dell'identità dei soggetti che prendono parte alla procedura di segnalazione delle operazioni, il responsabile delle SOS fornisce – anche attraverso l'utilizzo di idonee basi informative – informazioni sui nominativi dei clienti oggetto di segnalazione di operazioni sospette ai responsabili delle strutture competenti ai fini dell'attribuzione o aggiornamento del profilo di rischio dei clienti stessi.

### ***Sezione III. La funzione di revisione interna***

In materia di prevenzione e contrasto dell'utilizzo del sistema finanziario per finalità di riciclaggio, la funzione di revisione interna verifica in modo continuativo il grado di adeguatezza

dell'assetto organizzativo aziendale e la sua conformità rispetto alla disciplina di riferimento e vigila sulla funzionalità del complessivo sistema dei controlli interni.

La funzione, tra l'altro, attraverso controlli sistematici, anche di tipo ispettivo, verifica:

- il costante rispetto dell'obbligo di adeguata verifica, sia nella fase di instaurazione del rapporto che nello svilupparsi nel tempo della relazione;
- l'effettiva acquisizione e l'ordinata conservazione dei dati e documenti secondo quanto prescritto dalla normativa;
- l'effettivo grado di coinvolgimento del personale dipendente e dei collaboratori nonché dei responsabili delle strutture centrali e periferiche, nell'attuazione dell'obbligo della "collaborazione attiva".

Gli interventi, sia a distanza che ispettivi, devono essere oggetto di pianificazione per consentire che tutte le strutture operative periferiche e centrali siano sottoposte a verifica in un congruo arco di tempo e che le iniziative siano più frequenti nei confronti delle strutture maggiormente esposte ai rischi di riciclaggio nonché con riferimento ai rapporti a profilo di rischio "alto".

La funzione deve svolgere altresì interventi di *follow-up* per assicurarsi dell'avvenuta adozione degli interventi correttivi delle carenze e irregolarità riscontrate e della loro idoneità a evitare analoghe situazioni nel futuro.

Qualora giustificato dalle ridotte dimensioni dell'impresa, la responsabilità della funzione può essere attribuita ad un amministratore, purché sia destinatario di specifiche deleghe in materia di controlli e non sia destinatario di altre deleghe che ne pregiudichino l'autonomia, salvo il caso di amministratore unico.

#### ***Sezione IV. Presidi in materia di rete distributiva e mediatori***

Per i servizi offerti attraverso reti di agenti in attività finanziaria, consulenti finanziari, "soggetti convenzionati e agenti" <sup>(8)</sup> o altri soggetti legati al destinatario da vincoli contrattuali (d'ora in poi "rete distributiva"), quest'ultimo adotta le precauzioni necessarie ad assicurare il rispetto delle disposizioni in materia di contrasto al riciclaggio da parte della rete distributiva.

A tal fine, il destinatario:

- indica, nell'ambito dei contratti di collaborazione stipulati con i collaboratori addetti alla rete distributiva le regole di condotta a fini antiriciclaggio cui gli stessi devono attenersi nell'esercizio dell'attività per conto dell'intermediario medesimo;
- fornisce agli addetti alla propria rete distributiva gli strumenti operativi e le procedure, anche informatiche, che li assistano nell'esecuzione di ogni operazione e dei relativi adempimenti a fini antiriciclaggio;
- appronta specifici e periodici programmi di formazione a favore degli addetti alla rete distributiva, affinché abbiano adeguata conoscenza della normativa di riferimento e delle connesse responsabilità e siano in grado di utilizzare consapevolmente strumenti e procedure di ausilio nell'esecuzione degli adempimenti;

---

<sup>(8)</sup> I prestatori di servizi di pagamento e gli istituti di moneta elettronica italiani e i prestatori di servizi di pagamento o istituti di moneta elettronica comunitari stabiliti sul territorio della Repubblica sono tenuti a rispettare anche le specifiche previsioni del Capo V del decreto antiriciclaggio in relazione all'attività svolta attraverso uno o più "soggetti convenzionati e agenti".

- monitora costantemente il rispetto da parte della rete distributiva delle regole di condotta antiriciclaggio stabilite dalla normativa ed in sede contrattuale;
- effettua verifiche periodiche presso i punti operativi degli addetti alla rete distributiva;

Nei casi in cui è richiesta una rafforzata verifica della clientela in ragione del più elevato rischio di riciclaggio, il destinatario interviene a supporto del collaboratore nell'adempimento degli obblighi previsti dall'art. 25 del decreto antiriciclaggio.

Nel caso di intervento di un mediatore creditizio o altro soggetto non legato al destinatario da un rapporto di mandato, il destinatario può avvalersi dei dati e informazioni già raccolti dal mediatore, verificando la correttezza degli adempimenti compiuti per l'identificazione della clientela e controllando che il flusso informativo sia tempestivamente trasmesso ai fini degli obblighi di conservazione. Qualora il destinatario accerti gravi inadempimenti o infedeltà da parte del mediatore nell'esecuzione degli obblighi antiriciclaggio interrompe ogni rapporto con il medesimo.

Nell'ambito delle eventuali convenzioni stipulate con mediatori o collaboratori indipendenti, il destinatario indica le regole di condotta antiriciclaggio cui gli stessi devono attenersi nell'esercizio della propria attività; inoltre, prevede - anche a pena della risoluzione del rapporto - che il soggetto partecipi periodicamente ad adeguate iniziative di formazione ed aggiornamento.

### ***Sezione V. La formazione del personale***

I destinatari realizzano programmi di addestramento e di formazione del personale sugli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio.

Un'efficace applicazione della normativa antiriciclaggio presuppone la piena consapevolezza delle sue finalità, dei relativi principi, degli obblighi e delle responsabilità aziendali.

L'addestramento e la formazione del personale assicurano una specifica preparazione dei dipendenti e dei collaboratori che sono a più diretto contatto con la clientela e del personale appartenente alla funzione antiriciclaggio. A questi dipendenti è richiesto un continuo aggiornamento in merito all'evoluzione dei rischi di riciclaggio e agli schemi tipici delle operazioni finanziarie criminali.

L'attività di addestramento e formazione del personale è svolta con continuità e sistematicità, nell'ambito di programmi organici. Annualmente deve essere sottoposta all'organo con funzione di gestione una relazione in ordine all'attività di addestramento e formazione in materia di normativa antiriciclaggio.

Un supporto all'azione di formazione del personale e di diffusione della complessiva disciplina può essere fornito dalle associazioni di categoria o da altri organismi esterni, attraverso iniziative volte ad approfondire la normativa, a studiarne le modalità di applicazione e a diffonderne la conoscenza in modo chiaro ed efficace.

## **PARTE QUARTA**

### **LE FUNZIONI ANTIRICICLAGGIO NELLE STRUTTURE DI GRUPPO**

#### ***Sezione I. I principi generali***

Nei gruppi le decisioni strategiche in materia di gestione del rischio di riciclaggio sono rimesse agli organi aziendali della società capogruppo. La capogruppo, nei modi ritenuti più opportuni, coinvolge e rende partecipi delle scelte effettuate gli organi aziendali delle altre società appartenenti al gruppo, responsabili, ciascuno secondo le proprie competenze, dell'attuazione nella propria realtà aziendale delle strategie e politiche di gruppo.

I gruppi, in particolare, sviluppano un approccio globale al rischio di riciclaggio, anche fissando *standard* generali in materia di adeguata verifica della clientela. A tal fine, la capogruppo stabilisce e approva:

- a) una metodologia di gruppo per la valutazione dei rischi di riciclaggio conforme a quella indicata nella Parte Settima;
- b) procedure formalizzate di coordinamento e collegamento fra le società appartenenti al gruppo e la capogruppo per tutte le aree di attività attinenti all'adeguata verifica della clientela e all'individuazione e segnalazione delle operazioni potenzialmente sospette (cfr. Sezione II).

La capogruppo è tenuta a creare una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al gruppo di valutare in modo omogeneo la clientela.

Se la funzione antiriciclaggio viene esternalizzata alla capogruppo ovvero ad altra società del gruppo, la società che ha esternalizzato la funzione individua un responsabile interno che, operando in stretto coordinamento funzionale con l'apposita struttura cui la funzione è stata esternalizzata, presidi i processi collegati alla normativa antiriciclaggio nella società di riferimento.

Il responsabile antiriciclaggio di gruppo è informato in maniera compiuta e tempestiva degli esiti delle attività di controllo effettuate presso le società appartenenti al gruppo nonché di ogni accadimento di rilievo. Egli ha accesso a tutte le banche dati del gruppo contenenti informazioni utili all'espletamento dei propri compiti.

I gruppi con operatività transfrontaliera<sup>(9)</sup> sono tenuti a fissare *standard* generali in materia di adeguata verifica della clientela e segnalazione delle operazioni potenzialmente sospette (cfr. Sezione II); le procedure in essere presso le succursali e le filiazioni estere devono essere in linea con gli *standard* del gruppo e tali da assicurare la condivisione delle informazioni a livello consolidato, salvo il rispetto degli specifici adempimenti prescritti dall'ordinamento del paese ospitante. I destinatari individuano le soluzioni organizzative più idonee per assicurare il rispetto di tutte le disposizioni applicabili in relazione ai diversi ambiti di operatività e, nel contempo, assicurare che la gestione dei rischi tenga conto di tutti gli elementi di valutazione e di misurazione in possesso delle singole componenti.

#### ***Sezione II. La segnalazione delle operazioni sospette***

Le società del gruppo con sede in Italia possono conferire al responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette della capogruppo o di altra società del gruppo con sede in Italia la delega di

---

<sup>(9)</sup> Cfr. anche “*Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism*” del Comitato di Basilea per la vigilanza Bancaria, giugno 2017.

cui all'art 36, comma 6 del decreto antiriciclaggio (cd. modello accentrato); ciascuna delega deve essere adeguatamente formalizzata e resa pubblica all'interno del gruppo, nonché tempestivamente comunicata alla UIF.

Se la delega è conferita, le operazioni da valutare sono trasmesse al delegato di gruppo in esito ad una procedura caratterizzata da un limitato numero di livelli intermedi di analisi delle stesse; va assicurata celerità, riservatezza e facilità di confronto tra chi matura il sospetto e tale delegato.

Quest'ultimo acquisisce, direttamente o per il tramite delle strutture di volta in volta individuate presso le altre società del gruppo, tutte le informazioni utili in possesso delle controllate; il delegato di gruppo informa il referente antiriciclaggio di ciascuna società del gruppo dell'esito della propria valutazione.

In caso di gruppi che per dimensioni o articolazione strutturale presentano maggiore complessità, possono essere designati più delegati (ad esempio ripartendo le deleghe per area geografica ovvero per tipologia di prodotto o servizio offerto), ma comunque in numero contenuto. In tali ipotesi, occorre in ogni caso assicurare:

- a. criteri di ripartizione delle competenze univoci e coerenti, in modo da evitare incertezze, sovrapposizioni o lacune;
- b. una funzione di coordinamento che garantisca l'omogeneità e la coerenza delle procedure e dei criteri di valutazione utilizzati;
- c. un'interlocuzione unitaria con le Autorità e, in particolare, con la UIF;
- d. la condivisione del patrimonio informativo aziendale, ai fini di un pieno utilizzo delle informazioni disponibili;
- e. l'accesso di ciascun delegato alle segnalazioni effettuate, a quelle valutate come non meritevoli di trasmissione o in corso di valutazione da parte di altri delegati.

Le società controllate con sede in Italia che non abbiano conferito delega al delegato di gruppo e le società controllate con sede in un altro Paese comunitario consentono al responsabile delle SOS della capogruppo l'accesso alle informazioni attinenti alle segnalazioni trasmesse e a quelle ritenute infondate, corredate della motivazione di tale decisione.

L'informativa dovrà comunque avvenire con modalità volte a garantire la massima riservatezza dell'identità dei soggetti che partecipano alla procedura di segnalazione. Il responsabile delle SOS di capogruppo, ai fini dell'approfondimento delle operazioni e dei rapporti anomali in un'ottica di gruppo, può acquisire informazioni dalle società controllate, anche di quelle che non hanno conferito la delega. Il medesimo responsabile delle SOS della capogruppo fornisce ai responsabili delle SOS delle società controllate le informazioni rilevanti sulla clientela comune.

In caso di controllate con sede in un Paese terzo le procedure di segnalazione devono comunque essere conformi alle politiche e agli *standard* del gruppo. In particolare, nei limiti consentiti dalla legislazione del Paese terzo, è necessaria la condivisione a livello consolidato di tutti gli elementi conoscitivi rilevanti ai fini della prevenzione del riciclaggio, inclusa la notizia dell'avvenuta segnalazione di operazioni sospette.

## **PARTA QUINTA**

### **ULTERIORI PRINCIPI ORGANIZZATIVI DA OSSERVARE IN RELAZIONE A SPECIFICHE ATTIVITÀ**

#### ***Sezione I. Servizio di rimessa di denaro (cd. “money transfer”)***

L'attività di *money transfer* è particolarmente vulnerabile al rischio di riciclaggio, in ragione dell'estesa ramificazione territoriale, dell'occasionalità e della spersonalizzazione del rapporto con il cliente, della prevalente operatività transfrontaliera, nonché dell'elevato ricorso al contante per l'effettuazione delle operazioni.

I destinatari che prestano l'attività di *money transfer* si dotano di idonee procedure informatiche che consentano di monitorare in tempo reale le operazioni effettuate e di individuare eventuali operazioni anomale o frazionate - con riferimento sia al nominativo del richiedente sia a quello del beneficiario del trasferimento dei fondi - nonché di bloccare automaticamente le transazioni anomale, quando necessario.

Data l'elevata occasionalità delle transazioni, i destinatari che prestano l'attività di *money transfer* devono inoltre prevedere, in relazione alla dimensione e complessità della rete, verifiche, anche periodiche o su base campionaria, sull'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica.

Il sistema informativo deve altresì prevedere una frequenza di aggiornamento delle liste dei soggetti destinatari di sanzioni finanziarie internazionali idonea a garantire il tempestivo rispetto degli adempimenti previsti dal decreto legislativo n. 109 del 2007, con particolare riguardo alla misura del congelamento dei fondi. Le modalità di svolgimento dei controlli, devono inoltre assicurare il rispetto degli obblighi informativi nei confronti della UIF.

Ai fini dell'analisi e della valutazione del rischio di riciclaggio, i destinatari che prestano il servizio di *money transfer* individuano sia a livello aggregato, sia per ciascuno dei paesi di destinazione delle rimesse, l'importo medio delle transazioni e le caratteristiche distintive delle stesse e modulano conseguentemente i presidi e i sistemi di controllo interno a fronte dei rischi di riciclaggio associati a singoli paesi di destinazione.

#### ***Sezione II. Dati informativi relativi ai trasferimenti di fondi***

Il Regolamento (UE) 2015/847 individua le informazioni sull'ordinante e sul beneficiario che devono essere contenute nei messaggi di pagamento (es. bonifici) e richiede ai prestatori di servizi di pagamento di dotarsi di procedure in grado di individuare i pagamenti privi delle necessarie informazioni e di determinare quando eseguire, rigettare o sospendere un trasferimento di fondi.

Gli Orientamenti congiunti delle Autorità di vigilanza europee, emanati ai sensi dell'articolo 25 del Regolamento (UE) 2015/847 <sup>(10)</sup>, contengono puntuali indicazioni volte ad agevolare gli intermediari nell'assolvimento del compito di: *i*) individuare i trasferimenti di fondi che rientrano nel perimetro di applicazione del Regolamento (UE) 2015/847; *ii*) sviluppare e mantenere procedure efficaci per individuare i trasferimenti privi delle necessarie informazioni; *iii*) identificare i fattori di rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo da tenere in considerazione per

---

<sup>(10)</sup> “Joint Guidelines under Article 25 of Regulation (EU) 2015/847 on the measures payment service providers should take to detect missing or incomplete information on the payer or the payee, and the procedures they should put in place to manage a transfer of funds lacking the required information”, disponibili al seguente link: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1969371/Joint+Guidelines+to+prevent+terrorist+financing+and+money+laundry+in+electronic+funds+transfers+%28JC-GL-2017-16%29.pdf>.

decidere se eseguire, rigettare o sospendere un trasferimento di fondi privo delle previste informazioni.

I destinatari tenuti all'applicazione del Regolamento 847/2015 si dotano di procedure e adottano le misure previste dai richiamati Orientamenti congiunti, le cui previsioni si intendono interamente richiamate.

I destinatari inviano alla Banca d'Italia le segnalazioni previste dai paragrafi 52, 53, 54 e 55 degli Orientamenti.

### ***Sezione III. Società fiduciarie iscritte alla sezione separata dell'Albo di cui all'art. 106 TUB***

L'attività delle società fiduciarie iscritte nella sezione separata dell'Albo ex art. 106 TUB, che comprende tra l'altro l'amministrazione di patrimoni e l'intestazione fiduciaria di pacchetti azionari, è vulnerabile al rischio di riciclaggio, in quanto potenzialmente idonea a limitare la trasparenza della proprietà o della gestione di determinati beni.

L'adempimento degli obblighi antiriciclaggio deve coinvolgere tutte le strutture operative e le funzioni aziendali, in considerazione dell'attività svolta in via prevalente dalla società, del profilo e delle caratteristiche della clientela, delle diverse tipologie di beni conferiti in amministrazione fiduciaria (titoli, quote, obbligazioni, conti correnti, beni immobili, ecc.).

Le società fiduciarie trasmettono tempestivamente alla Banca d'Italia le relazioni annuali sull'attività svolta dalle funzioni di controllo, salvo quanto previsto dalla Parte III, Sez. I.

Nel caso in cui tali funzioni siano esternalizzate, la relazione è redatta dal responsabile interno.

La relazione della funzione antiriciclaggio, oltre alle informazioni indicate nello schema allegato, fornisce dettagliate indicazioni in merito a:

- i canali di acquisizione della clientela con particolare riguardo alla periodicità e all'esito delle verifiche effettuate sull'eventuale rete distributiva nel periodo di riferimento e agli interventi adottati;
- la presenza di soggetti che abbiano ricevuto più di tre deleghe ad operare in relazione a differenti mandati.

Le società fiduciarie prestano specifica attenzione ai rischi di riciclaggio derivanti dalla violazione della normativa fiscale e tributaria e ne danno espressamente conto nel documento di autovalutazione dei rischi.

Le peculiarità del rapporto tra società fiduciarie e clientela richiedono una specifica attenzione al momento della relativa instaurazione, potendo in tale fase emergere elementi rilevanti ai fini dell'individuazione di anomalie.

Misure di adeguata verifica calibrate sull'intera durata del rapporto rendono necessario che le società adottino strumenti informativi in grado di organizzare ed elaborare, anche in forma sintetica, tutti i dati utili per monitorare con la massima efficacia ogni concreto profilo di rischio: informazioni essenziali su ciascun cliente (capacità economica, attività professionale, profilo economico/finanziario, ecc.); motivi del ricorso all'amministrazione fiduciaria; eventuali operazioni inusuali poste in essere; eventuali incongruenze rispetto al profilo economico e/o professionale, da valutare secondo parametri sia quantitativi (importo e frequenza delle operazioni) sia qualitativi (tipologia e caratteristiche di utilizzo dei servizi).

Le società fiduciarie si dotano di sistemi di rilevazione e conservazione accentrata dei dati sulla clientela, assicurandone la corretta tenuta e il costante aggiornamento, nonché la pronta disponibilità delle informazioni.

Assumono specifico rilievo gli adempimenti imposti dalla disciplina antiriciclaggio in materia di identificazione del titolare effettivo e relativa comunicazione, anche nell'ambito delle segnalazioni di operazioni sospette. Le società adottano misure, anche organizzative, idonee a consentire l'acquisizione e la verifica delle informazioni sull'identità del titolare effettivo, astenendosi dal perfezionare l'operazione in tutti i casi in cui tali adempimenti non siano possibili.

Particolare attenzione va posta alle operazioni condotte e concluse autonomamente dal fiduciante, senza l'intervento o il preventivo assenso della società fiduciaria (cd. operazioni "franco valuta"), anche nel caso in cui tali operazioni vengano perfezionate attraverso il sistema bancario. Le società, in sede di stipula del contratto fiduciario, concordano per iscritto con il cliente modalità atte a ottenere la tempestiva comunicazione di tali operazioni, nonché misure idonee ad assicurarne la valutazione da parte delle società fiduciarie e la necessaria trasparenza informativa ai fini del rispetto della normativa antiriciclaggio.

## **PARTA SESTA**

### ***ULTERIORI DISPOSIZIONI PER GLI INTERMEDIARI TENUTI ALL'ISTITUZIONE DEL PUNTO DI CONTATTO CENTRALE***

I prestatori di servizi di pagamento e gli istituti di moneta elettronica aventi sede legale e amministrazione centrale in un altro paese comunitario e stabiliti in Italia avvalendosi di uno o più soggetti convenzionati e agenti <sup>(1)</sup> sono destinatari della disciplina antiriciclaggio nazionale e sono tenuti a designare un punto di contatto centrale.

Il punto di contatto centrale è il soggetto o la struttura, insediato nel territorio della Repubblica, attraverso cui il destinatario preponente adempie agli obblighi imposti dalla normativa italiana. Presso il punto di contatto, pertanto, il destinatario preponente istituisce tutte le funzioni (es. la funzione antiriciclaggio, di revisione interna) e le procedure (es. per lo svolgimento dell'adeguata verifica, incluso il monitoraggio delle operazioni) necessarie all'osservanza degli obblighi. Il punto di contatto rappresenta il destinatario nelle comunicazioni con le Autorità italiane competenti, in particolare con la Banca d'Italia e la UIF. Il destinatario preponente elegge domicilio presso il punto di contatto per tutti gli atti, gli obblighi e gli effetti previsti dal decreto antiriciclaggio e dalle relative disposizioni attuative.

I destinatari individuano la forma organizzativa, le procedure e i sistemi di controllo del punto di contatto centrale più idonee a mitigare e gestire i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo cui è esposta la propria operatività in Italia. A tal fine, essi tengono conto dei risultati dell'esercizio di autovalutazione condotto ai sensi della Parte VII.

Indipendentemente dalla soluzione organizzativa prescelta, i destinatari attribuiscono ad una persona fisica in possesso dei requisiti previsti per il responsabile antiriciclaggio il ruolo di responsabile del punto di contatto e ne comunicano il nominativo alla Banca d'Italia e alla UIF. Il responsabile del punto di contatto centrale è anche responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette e può essere nominato responsabile antiriciclaggio.

Il destinatario dota il punto di contatto di risorse qualitativamente e quantitativamente adeguate, per numero e competenze tecnico-professionali, oltre che in termini finanziari, in relazione ai compiti da svolgere, alla dimensione e complessità della rete di "soggetti convenzionati e agenti" di cui si avvale, nonché alla vulnerabilità al rischio di riciclaggio degli specifici servizi offerti.

Ferma la responsabilità del destinatario preponente, per assolvere gli obblighi di identificazione della clientela e di conservazione dei dati, il punto di contatto centrale può avvalersi dei dati e delle informazioni acquisiti dai "soggetti convenzionati e agenti" ai sensi dell'art. 44, comma 1, lettere *a)* e *b)* del decreto antiriciclaggio.

Inoltre, presso il punto di contatto centrale sono approntate strutture e procedure adeguate per analizzare e valutare autonomamente tutte le operazioni effettuate in Italia dal destinatario preponente e individuare quelle potenzialmente sospette. A tal fine, il punto di contatto tiene conto delle informazioni rilevanti che i "soggetti convenzionati e agenti" sono tenuti a comunicare allo stesso punto di contatto ai sensi dell'art. 44, comma 1, lettera *c)* del decreto antiriciclaggio. Per l'assolvimento degli obblighi di segnalazione, il destinatario preponente mette a disposizione del punto di contatto tutte le informazioni rilevanti in suo possesso.

---

<sup>(1)</sup> Se il prestatore di servizi di pagamento e l'istituto di moneta elettronica opera in Italia sia con soggetti convenzionati e agenti sia con una succursale, quest'ultima assolve anche al ruolo di punto di contatto centrale in relazione all'attività svolta sul territorio italiano da parte dei soggetti convenzionati e agenti.

Il destinatario preponente dota il punto di contatto centrale di idonee procedure, anche di tipo informatico, per:

- a. la trasmissione delle comunicazioni di cui all'art. 44, comma 1, del decreto antiriciclaggio da parte di soggetti convenzionati e agenti;
- b. lo svolgimento dell'adeguata verifica della clientela;
- c. la conservazione dei documenti, dei dati e delle informazioni acquisite;
- d. il controllo a distanza e il monitoraggio e delle operazioni effettuate presso i soggetti convenzionati o agenti operativi in Italia;
- e. la trasmissione alle autorità competenti dei dati, comunicazioni o informazioni periodiche o a evento, ivi incluse quelle di cui all'art. 45, comma 2, del decreto antiriciclaggio; a tal fine il punto di contatto centrale gestisce, per conto dell'intermediario, le eventuali credenziali di accesso ai sistemi e alle piattaforme di trasmissione dei dati.

## **PARTE SETTIMA**

### **LA VALUTAZIONE DEI RISCHI DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO**

#### ***Sezione I. Principi generali***

I destinatari conducono un'autovalutazione del rischio di riciclaggio cui sono esposti e adottano procedure conformi ai criteri e alle metodologie dettate dalla Banca d'Italia.

L'autovalutazione è condotta sulla base di una metodologia che comprende le seguenti macro-attività:

- a. identificazione del rischio inerente: i destinatari identificano i rischi attuali e potenziali cui sono esposti, tenendo in considerazione anche gli elementi forniti da fonti informative esterne;
- b. analisi delle vulnerabilità: i destinatari analizzano l'adeguatezza dell'assetto organizzativo, dei presidi di prevenzione e monitoraggio rispetto ai rischi precedentemente identificati al fine di individuare eventuali vulnerabilità;
- c. determinazione del rischio residuo: i destinatari valutano il livello di rischio cui sono esposti in ragione del livello di rischio inerente e della robustezza dei presidi di mitigazione;
- d. azione di rimedio: i destinatari realizzano appropriati interventi correttivi a fronte delle eventuali criticità esistenti e per l'adozione di opportune misure di prevenzione e mitigazione del rischio di riciclaggio.

Sono esentati dall'obbligo di condurre l'autovalutazione prevista dalla presente Parte i confidi di cui alla lettera l) del Paragrafo "destinatari".

La Banca d'Italia fornisce, con apposite comunicazioni, indicazioni di maggiore dettaglio relative a singole tipologie d'intermediario per la conduzione dell'esercizio di autovalutazione.

#### ***Sezione II. Modalità di conduzione dell'esercizio***

L'autovalutazione è svolta valutando l'esposizione al rischio di coinvolgimento in fenomeni di riciclaggio per ogni linea di *business* considerata rilevante. I criteri per l'individuazione delle linee di *business* sono definiti dai destinatari in ragione della propria natura, organizzazione, specificità e complessità operative, tenendo in considerazione i sottoelencati fattori di rischio. Per i soggetti caratterizzati da minore complessità operativa, la segmentazione in linee di *business* può tenere conto del principio di proporzionalità, ferma restando la coerenza della segmentazione in relazione all'effettiva operatività svolta.

Il documento di autovalutazione dà conto delle ragioni che hanno portato alla individuazione delle specifiche linee di *business* e del peso attribuito a ciascuna linea rispetto all'operatività complessiva.

#### ***Sezione III. Individuazione del rischio inerente***

Nella valutazione dei rischi di riciclaggio, i destinatari valutano almeno i seguenti fattori di rischio:

- a. operatività: il volume e l'ammontare delle transazioni e l'operatività tipica;
- b. prodotti e servizi: i prodotti e servizi offerti e il mercato di riferimento per i prodotti e i servizi erogati;
- c. clientela: la tipologia di clientela, con particolare riguardo ai clienti classificati a rischio alto;
- d. canali distributivi: i canali distributivi utilizzati per l'apertura e il mantenimento dei rapporti e per la vendita di prodotti e servizi;
- e. area geografica e paesi di operatività: il rischio geografico deve essere valutato con riferimento alla clientela, all'eventuale presenza di succursali o filiazioni nonché all'operatività posta in essere con l'estero.

Per ciascuna delle linee di *business* è definito il livello di rischio inerente, alla luce degli elementi di valutazione sopra indicati, da esprimere con un giudizio in una scala di quattro valori. L'attribuzione del livello di rischio inerente viene accompagnata dalla descrizione degli elementi di valutazione (dati e informazioni) considerati, delle analisi poste in essere e delle motivazioni che hanno determinato le scelte effettuate.

Ai fini della valutazione, i destinatari si avvalgono anche alle informazioni rivenienti da fonti esterne, tra le quali: gli esercizi di valutazione del rischio di riciclaggio condotti a livello nazionale ed europeo <sup>(12)</sup>; i rapporti di valutazione reciproca adottati dal GAFI o da analoghi organismi internazionali (e i relativi *follow-up*); i regolamenti comunitari o i decreti emanati dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi del d.lgs. n. 109/2007 a carico di persone e enti associati ad attività di finanziamento del terrorismo o adottati nell'ambito del contrasto dell'attività di Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale; gli esiti dell'attività di vigilanza e controllo da parte delle Autorità competenti.

#### ***Sezione IV. Individuazione delle vulnerabilità***

I destinatari adottano politiche e procedure atte a mitigare i rischi di riciclaggio identificati nella fase di cui alla Sezione III; successivamente alla determinazione dell'intensità del rischio inerente per ciascuna delle linee di attività, per ognuna di esse è valutato il livello di vulnerabilità dei presidi, da esprimere con un giudizio in una scala di quattro valori. Nell'effettuare tale valutazione, essi prendono in considerazione le indicazioni e le valutazioni provenienti dalle funzioni aziendali di controllo.

L'attribuzione del livello di vulnerabilità è accompagnata da una sintetica illustrazione dei presidi in essere e dalla descrizione dei punti di debolezza eventualmente individuati, con l'esplicitazione delle motivazioni che hanno determinato il punteggio attribuito. La determinazione del livello di vulnerabilità individuato tiene conto di quanto riscontrato dalla Banca d'Italia nell'effettuazione dei propri controlli di vigilanza.

#### ***Sezione V. Determinazione del livello di rischio residuo***

---

<sup>(12)</sup> Si fa riferimento al rapporto recante la valutazione dei rischi di riciclaggio che gravano sul mercato dell'Unione europea (cd. *Supranational Risk Assessment Report*) redatto dalla Commissione Europea e all'"Analisi nazionali del rischio" (cd. *National Risk Assessment*) condotta dal Comitato di Sicurezza Finanziaria.

La combinazione dei giudizi di rischio inerente e di vulnerabilità per ogni linea di *business* determina, in base alla matrice di seguito illustrata, l'attribuzione della fascia di rischio residuo della linea di *business*, secondo una scala di quattro valori. Il livello di rischio residuo complessivo è determinato dai valori di rischio residuo delle singole linee di *business* individuate, ponderate secondo il peso attribuito a ciascuna di tali linee.

#### Sezione VI. Matrice di determinazione del rischio residuo

<b>Rischio inerente</b>	<b>Rischio alto</b>	<b>4</b>	<b>&gt;2,5</b>	<b>&gt;2,5</b>	<b>&gt;3,5</b>	<b>rischio residuo elevato (4)</b>
	<b>Rischio medio alto</b>	<b>3</b>	<b>&lt;2,5</b>	<b>&lt;2,5</b>	<b>rischio residuo medio (3)</b>	<b>&gt;3,5</b>
	<b>Rischio medio basso</b>	<b>2</b>	<b>&lt;1,5</b>	<b>Rischio residuo basso (2)</b>	<b>&gt;2,5</b>	<b>&gt;2,5</b>
	<b>Rischio basso</b>	<b>1</b>	<b>rischio residuo non significativo (1)</b>	<b>&lt;1,5</b>	<b>&lt;2,5</b>	<b>&lt;2,5</b>
			<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
			<b>Non significativa</b>	<b>Poco significativa</b>	<b>Abbastanza significativa</b>	<b>Molto significativa</b>
<b>Vulnerabilità nel sistema organizzativo e dei controlli</b>						

#### Sezione VII. Azione di rimedio

Una volta determinato il livello di rischio residuo delle linee di *business* e quello complessivo, i destinatari individuano le iniziative correttive o di adeguamento da adottare per prevenire e mitigare i rischi residui; l'attribuzione del livello di rischio residuo viene accompagnata dalla descrizione degli elementi di valutazione considerati, delle analisi poste in essere e delle richiamate iniziative correttive o di adeguamento individuate.

L'azione di rimedio viene determinata ad esito di una fase di discussione collegiale dei risultati dell'esercizio di autovalutazione e di approvazione delle eventuali misure di adeguamento da parte dell'organo con funzione di supervisione strategica su proposta dell'organo con funzione di gestione. Le funzioni deputate individuano ed implementano le misure di mitigazione e le iniziative di adeguamento necessarie in ragione del livello di rischio residuo individuato e ne monitorano lo

stato di avanzamento. La verifica dello stato di attuazione delle iniziative in precedenza assunte costituisce un momento formalizzato della discussione con i richiamati organi.

In particolare, spetta all'organo con funzione di supervisione strategica individuare politiche di governo di detti rischi adeguate all'entità e alla tipologia dei profili di rischio cui sono concretamente esposte le attività dei soggetti obbligati. L'organo con funzione di gestione appronta le procedure necessarie per dare attuazione a tali politiche; la funzione antiriciclaggio ne verifica nel continuo l'idoneità al fine di assicurare un adeguato presidio dei citati rischi.

### ***Sezione VIII. Tempi e modalità di conduzione dell'esercizio***

L'esercizio di autovalutazione è aggiornato con cadenza annuale dalla funzione antiriciclaggio. Esso viene trasmesso alla Banca d'Italia unitamente alla relazione annuale della funzione, entro il 30 aprile dell'anno successivo a quello di valutazione.

In caso di apertura di nuove linee di *business* la funzione antiriciclaggio conduce l'autovalutazione per tali nuove linee.

L'esercizio è tempestivamente aggiornato laddove emergano nuovi rischi di rilevante entità ovvero si verificano mutamenti significativi nei rischi esistenti, nell'operatività o nella struttura organizzativa o societaria.

Nel caso di gruppi soggetti a vigilanza su base consolidata, la capogruppo coordina l'esercizio svolto da ciascuno dei soggetti obbligati appartenenti al gruppo. La capogruppo conduce un proprio distinto esercizio di autovalutazione nel quale dà conto degli esiti dell'esercizio sulle singole entità e valuta la rilevanza dell'impatto sul livello di rischio residuo del gruppo nel suo complesso dei rischi residui individuati presso le controllate.

**PARTE OTTAVA**  
***DISPOSIZIONI FINALI***

Le presenti disposizioni si applicano a decorrere dal 1° gennaio 2019.

## **ALLEGATO**

### ***Schema della relazione annuale prodotta dalla funzione antiriciclaggio***

1. Collocazione della funzione antiriciclaggio nell'organizzazione aziendale (o del gruppo).
2. Attività della funzione antiriciclaggio nel periodo di riferimento, eventuali disfunzioni accertate e relative azioni correttive nei settori:
  - a. dell'adeguata verifica e della profilatura della clientela. In tale ambito, specifici ragguagli vanno forniti circa: eventuali ritardi nel completamento dell'attività di adeguata verifica, ivi compresa la mancata individuazione del titolare effettivo; la numerosità (in termini assoluti e in percentuale sulla clientela esistente) di soggetti inseriti nelle classi di rischio più elevate (ad es., PEPs, rapporti di corrispondenza transfrontalieri, rapporti con soggetti residenti in Paesi terzi ad alto rischio, etc.);
  - b. della conservazione dei dati;
  - c. del processo di individuazione e segnalazione delle operazioni sospette (indicando il numero di segnalazioni inviate alla UIF nell'anno e di quelle valutate e archiviate);
  - d. dell'identificazione e dell'applicazione delle sanzioni finanziarie internazionali antiterrorismo e contro la proliferazione delle armi di distruzione di massa.
3. Esercizio di autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.
4. Iniziative di adeguamento definite alla luce delle risultanze dell'esercizio di autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e relativo stato di avanzamento effettivo e previsto.
5. Attività formative realizzate nel periodo di riferimento e in pianificazione per l'anno successivo.
6. Eventuali problematiche specifiche dell'intermediario e altre notizie rilevanti.
7. Piano di attività della funzione antiriciclaggio per l'anno successivo.