

Le società di servizi e l'azione di contrasto del riciclaggio in Italia

Centro congressi della Banca d'Italia - Roma, 27 novembre 2014

Un bilancio dell'azione di controllo della Banca d'Italia a due anni dall'entrata in vigore della normativa italiana

Profili di attenzione ai fini del contrasto al riciclaggio

Dott.ssa Enrica Teresa Vignoli – Capo del Servizio Cassa generale

Centro congressi della Banca d'Italia - Roma, 27 novembre 2014

Provvedimento della Banca d'Italia del 14.2.2012

“Disposizioni relative al controllo dell'autenticità e idoneità delle banconote in euro e al loro ricircolo”

Publicato nella G. U. n. 41 del 18 febbraio 2012

Compendia tutte le norme rilevanti per lo svolgimento dell'attività di trattamento delle banconote

Capisaldi del nuovo quadro normativo

- **Obblighi per i gestori del contante**
 - effettuare controlli di autenticità e idoneità delle banconote
 - dotarsi di adeguati requisiti organizzativi

- **Poteri della Banca d'Italia**
 - Controlli a distanza e ispettivi sui gestori
 - Irrogazione di sanzioni per i casi di inadempienza agli obblighi previsti dalla normativa di settore

Rischi da presidiare

- Ricircolo banconote false e logore
- Utilizzo delle apparecchiature di selezione non conformi
- Mancata riferibilità banconote al soggetto versante
- Malversazioni
 - sottrazione di banconote
 - Sostituzione di banconote autentiche con banconote false
- Disordine operativo
 - **Coinvolgimento** inconsapevole in episodi di criminalità
- Manomissione del sistema amministrativo-contabile

Adeguati requisiti
organizzativi

Efficace assetto controlli
interni

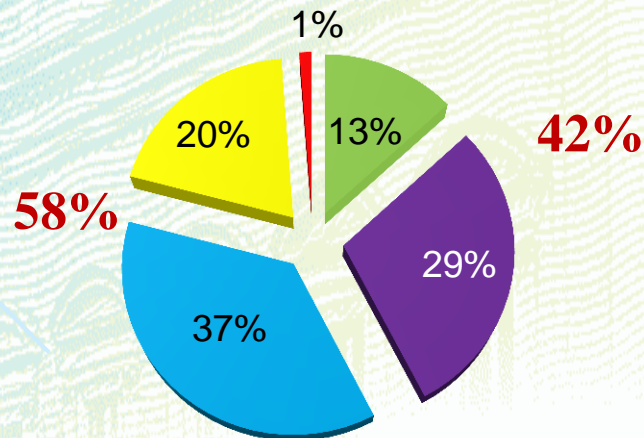
Gli esiti dell'attività ispettiva

Totale ispezioni



percentuale in rapporto al processato

- 2 in prevalenza favorevole
- 3 parzialmente favorevole
- 4 parzialmente sfavorevole
- 5 in prevalenza sfavorevole
- 6 sfavorevole

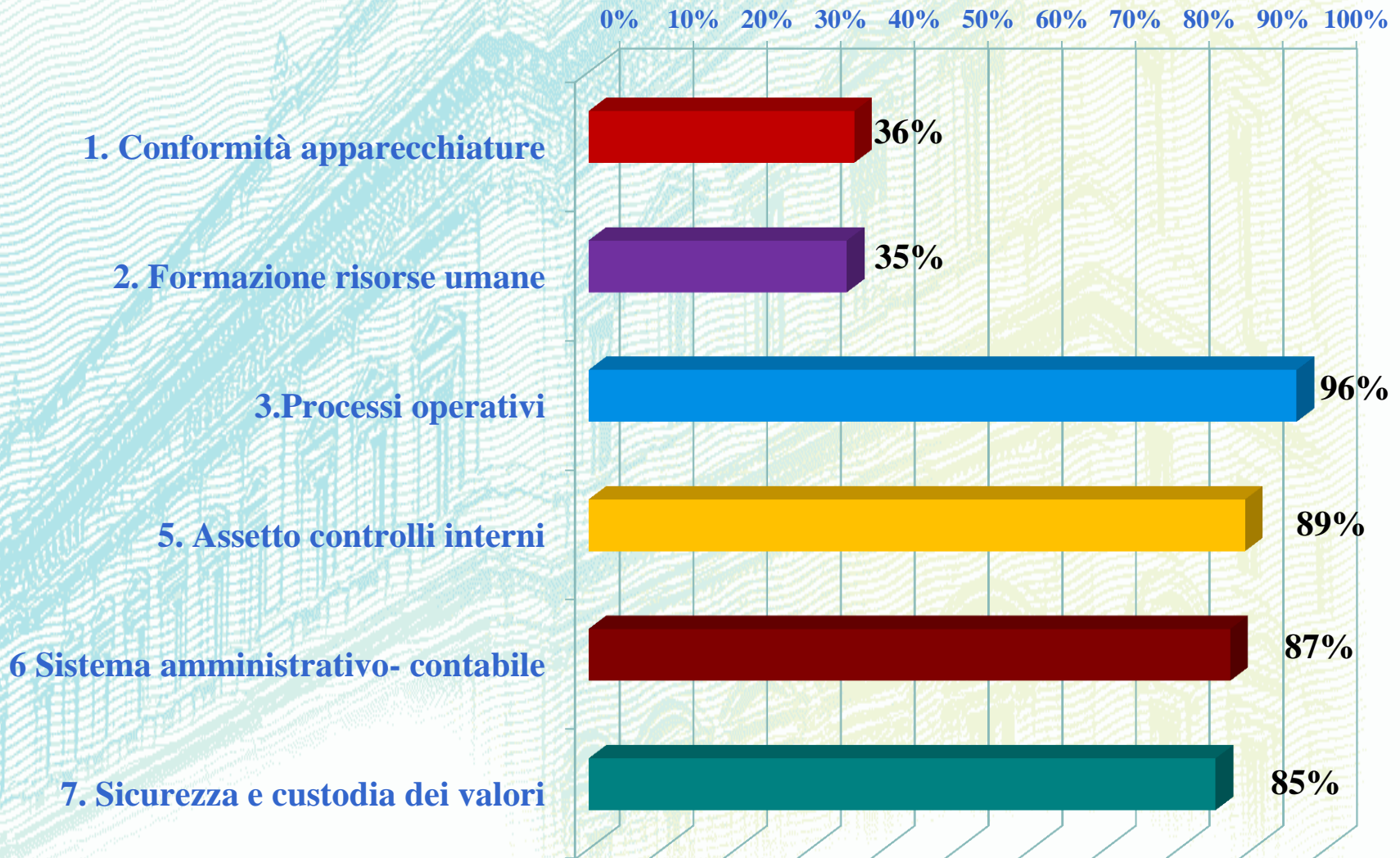


Provvedimenti adottati

Marzo 2012- ottobre 2014

- sono state **irrogate 9 sanzioni** per un importo totale di **240.000,00 euro**
- sono in corso ulteriori 5 procedure sanzionatorie
- in 2 casi più gravi di anomalie riscontrate sono state adottate le misure del **divieto di ricircolo delle banconote**.
- Sono stati forniti **riferimenti anche alle altre Autorità competenti** sulle diverse anomalie riscontrate
 - 11 segnalazioni al Ministero degli Interni
 - 4 segnalazioni al Ministero dell'Economia
 - 7 segnalazioni all'Autorità Giudiziaria

Tipologie di rilievi percentuale di gestori interessati



Principali rilievi

- **Inadeguatezza processi operativi e procedure di lavoro**
 - ◆ conformità alle disposizioni interne e di settore
 - ◆ dimensionamento rispetto ai volumi
 - ◆ lavorazioni in linea (autenticazione e selezione)
 - ◆ individuazione ruoli e responsabilità del personale
 - ◆ individuazione degli snodi del processo operativo che necessitano di controlli
 - ◆ trattamento delle banconote sospette di falsità e di quelle non idonee alla circolazione (danneggiate e logore)

Principali rilievi

■ Inaffidabilità del sistema dei controlli

◆ Valori in lavorazione

- ❖ Verifiche in contraddittorio
- ❖ Verifica delle lavorazioni giornaliere per banca
- ❖ Verifica consistenze caveau

primo livello

◆ Verifiche sulle giacenze

- ❖ Sulla base del dato fornito dal soggetto versante
- ❖ Controlli, almeno a campione, in dettaglio

◆ conformità e funzionalità delle apparecchiature

◆ capienza del massimale assicurativo

◆ conformità del processo alle disposizioni interne e di settore

◆ controlli sui log di sistema

◆ controlli sui sistemi di videoregistrazione

secondo livello

◆ valutazione affidabilità sistema dei controlli interni

terzo livello

Principali rilievi

■ Vulnerabilità sistema amministrativo-contabile

- ◆ abilitazioni procedura gestione sala conta
- ◆ registrazione log di rettifica e cancellazione dati
- ◆ contabilizzazione differenze sala conta

■ Inadeguata e non sicura custodia dei valori

- ◆ custodia dei valori per tipo (idonei, logori) e per soggetto versante
- ◆ regolamentazione accesso alla sala conta e al locale caveau

■ Insufficiente formazione del personale

- ◆ partecipazione a seminari Banca d'Italia
- ◆ corsi interni

D.Lgs n. 231/07

Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la **prevenzione** dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di **riciclaggio** dei proventi di attività criminose e di **finanziamento del terrorismo**

ARTICOLO 14 «ALTRI SOGGETTI»

Lett. b), soggetti che svolgono attività di “custodia e trasporto di denaro contante e di titoli o valori a mezzo di guardie particolari giurate, in presenza della licenza di cui all'articolo 134 del TULPS”.

Disposizioni relative al controllo dell'autenticità e idoneità delle banconote in euro e al loro ricircolo

14 febbraio 2012

Gestori del contante

Soggetti che svolgono professionalmente l'attività di contazione, di verifica dell'autenticità e dell'idoneità delle banconote inclusi quelli.....ai sensi dell'articolo 14, c. 1 lett. b) del D. Lgs. 231/2007

Possibile accesso di provvista illecita al sistema legale tramite società di servizi

Immersion

Società di servizi

Trasformazione del contante in moneta scritturale

Laundring



Dissociazione del contante dalla fonte illecita, ad esempio riconversione in denaro contante

Integration

Immissione del denaro di provenienza illecita nel sistema legale, ad esempio acquisto di immobili o aziende

Un esempio



BdI – rete territoriale

BdI – CGE

Illeciti comportamenti dei propri dipendenti

Cambio banconote da € 500 in tagli inferiori a favore di alcuni clienti privilegiati

Richiesta di informazioni

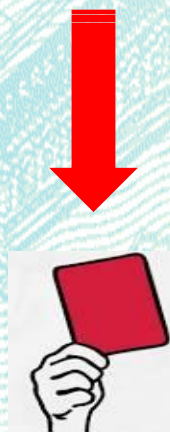
Segnalazione in RADAR

Società di servizi

UIF

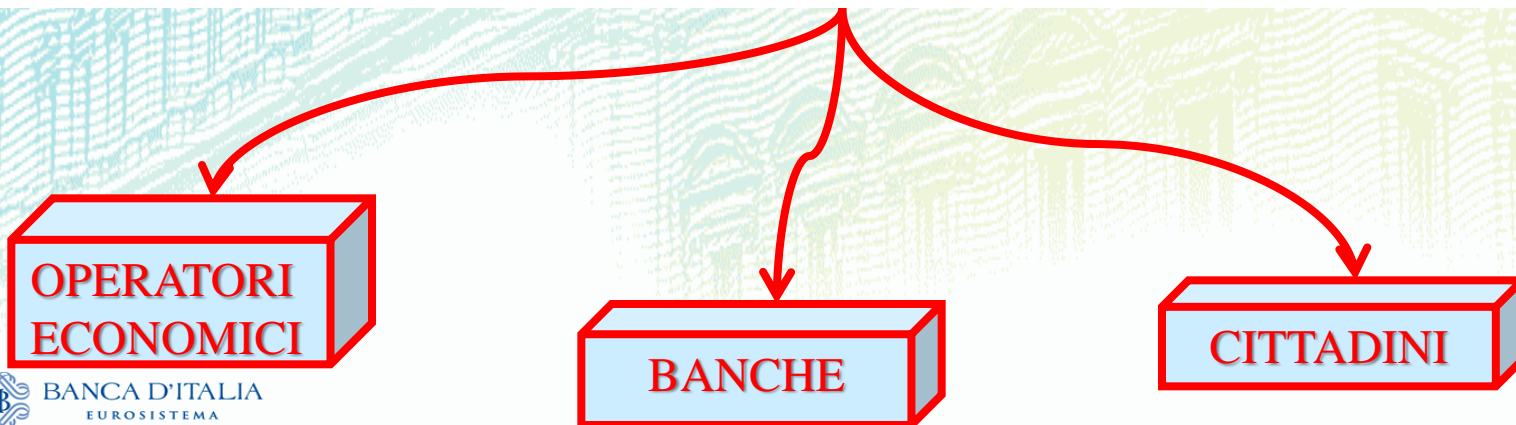


DANNO REPUTAZIONALE



Conseguenze negative:

- ✓ Difficoltà di approvvigionamento di contante per gli intermediari
- ✓ Blocco delle transazioni in contanti per i cittadini
- ✓ Rischi operativi per gli operatori derivanti dalla necessità di conservare ingenti quantità di contante



Business continuity del contante



BANCA D'ITALIA
Dipartimento Circolazione monetaria

EUROSISTEMA
Crisis management
Banknote Committee

CODISE

Banche

Piano per la gestione delle crisi del circuito del contante

CIT
(trasporto e trattamento contante)

Grande Distribuzione Organizzata

Ministero Interno

Crisi dei gestori del contante

- ✓ Tavolo di confronto Gruppo Cash
- ✓ Protocollo d'intesa
- ✓ Procedure di emergenza
- ✓ Strutture di back - up

Distinte attività di controllo: possibili relazioni

Banca d'Italia - CGE

UIF

Controlli cartolari e ispettivi circa il rispetto delle disposizioni in materia di gestione del contante



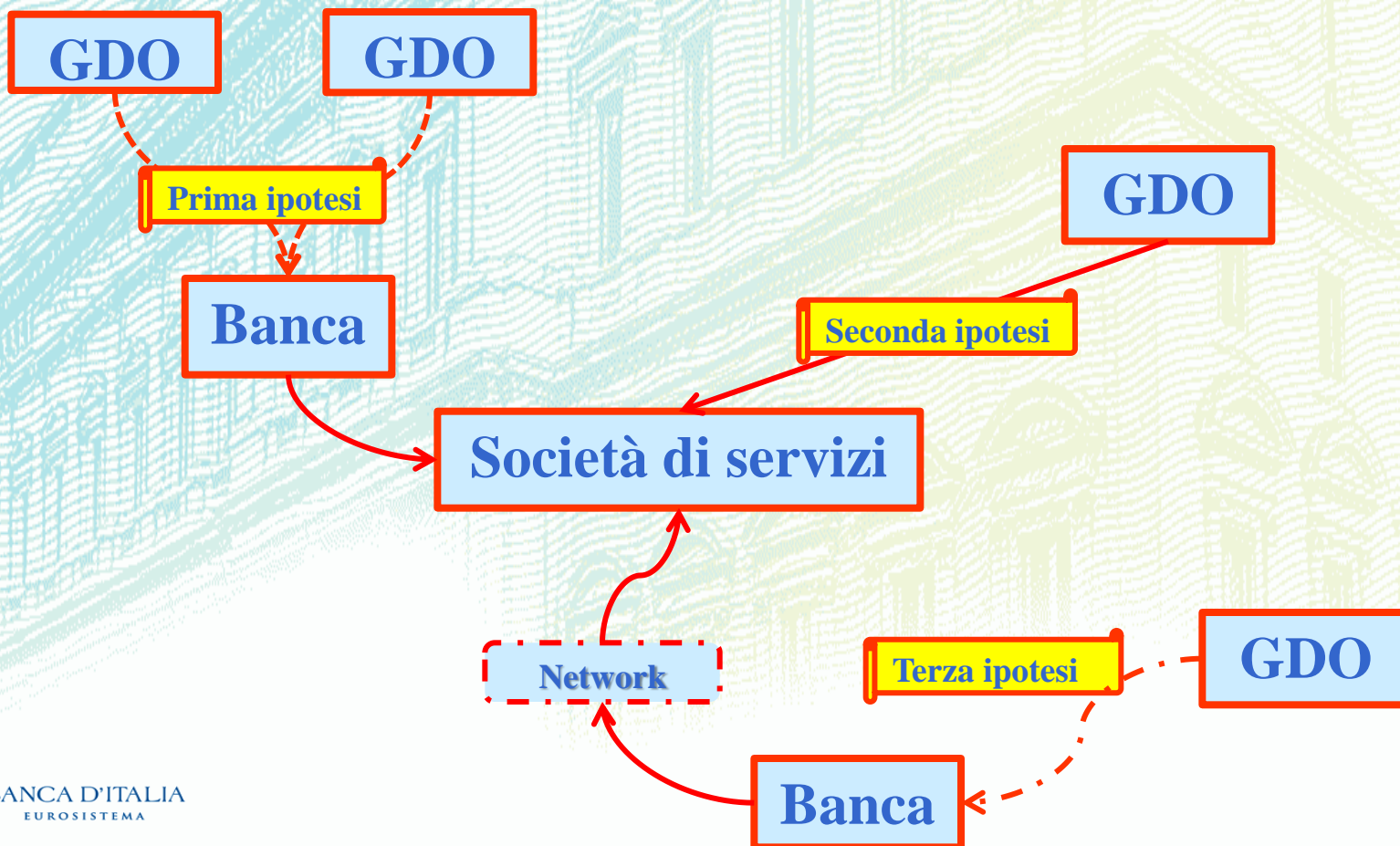
Individuazione di operazioni sospette ex articolo 41 D. Lgs 231/07

- ✓ Ispezioni congiunte
- ✓ Scambio di informazioni anche in merito ad ipotesi di omessa segnalazione.

Molteplici tipologie di rapporti e soggetti coinvolti

Possibile sottovalutazione degli obblighi identificativi e
segnaletici

Chi identifica? Chi segnala?



COLLABORAZIONE



Servizio CGE



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

- ✓ Indicazioni più puntuali in materia di assetti organizzativi e di indicatori di anomalia per il contrasto del riciclaggio
- ✓ Linee guida in materia di adeguata verifica anche in forma di autoregolamentazione

Segnalazioni di operazioni sospette

Custodia e trasporto denaro contante e titoli a mezzo di guardie particolari giurate

Nel 2009: n. 6

Nel 2010: n. 12

Nel 2011: n. 24

Nel 2012: n. 22

Nel 2013: n. 51*

*compresi gli altri soggetti di cui agli artt.10, comma 2, lettere e), f), g) e 14, comma 1, d.lgs. n. 231/07

Un numero notevole di potenziali
segnalanti è

SILENTE

Nulla da segnalare o scarsa
attenzione?

Grazie per l'attenzione