

# Intermediari finanziari Normativa antiriciclaggio

Dott. Luca Piovano



**i Webinar**  
*by Directio*

WEBINAR > Intermediari Finanziari – Normativa Antiriciclaggio

A cura dell'ODCEC di Torino

23/06/2020

# COLLEGIO SINDACALE

## Disposizioni di vigilanza per le banche – Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013

Il Collegio vigila:

- sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie
- sulla corretta amministrazione
- sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili della banca.

Il Collegio deve informare senza indugio Banca d'Italia di tutti i fatti o gli atti di cui venga a conoscenza che possano costituire una irregolarità...

Il Collegio vigila sulla **funzionalità** del complessivo sistema dei controlli interni.

Il Collegio è **tenuto ad accertare l'efficacia di tutte le strutture e funzioni coinvolte nel sistema dei controlli e l'adeguato coordinamento** delle medesime, promuovendo gli interventi correttivi delle carenze e delle irregolarità rilevate.

## Disposizioni di vigilanza per le banche – Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013

Il Collegio è **sentito**:

- in merito alle decisioni riguardanti la nomina e la revoca dei responsabili delle funzioni aziendali di controlli;
- sulla definizione degli elementi essenziali **dell'architettura complessiva del sistema dei controlli.**

Il Collegio **verifica e approfondisce** cause e rimedi delle irregolarità gestionali, delle anomalie andamentali, delle lacune degli assetti organizzativi e contabili.

# COLLEGIO SINDACALE

## Disposizioni di vigilanza per le banche – Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013

I controlli **DEVONO RIGUARDARE** trasversalmente tutta l'organizzazione aziendale, includendo verifiche:

- in ordine ai sistemi e alle procedure (es: informativi e amministrativi-contabili)
- ai diversi rami di attività (credito, finanza, etc)
- all'operatività (introduzione di nuovi prodotti, ingresso in nuove aree di business o geografiche, continuità operativa, outsourcing).

**Controllo contabile:** .. il collegio conserva compiti connessi con la **valutazione dell'adeguatezza e della funzionalità dell'assetto contabile...**

## Disposizioni di vigilanza per le banche – Circolare Banca d'Italia n. 285

Altri compiti (in estrema sintesi):

- Verifica della propria **adeguatezza**
- **Autovalutazione** su composizione e funzionamento
- Vigilanza su completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni e del R.A.F.
- Accertamento dell'adeguatezza di tutte le funzioni coinvolte nel sistema dei controlli interni, del corretto assolvimento dei compiti e adeguato coordinamento
- Vigilanza su completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del piano di continuità operativa
- Adeguatezza e rispondenza del processo di gestione del rischio di liquidità ai requisiti stabiliti dalla normativa.

## Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari – Circolare Banca d'Italia n. 288 del 3 aprile 2015

Il Collegio:

- Vigila sull'**osservanza** delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla **corretta amministrazione**, sull'**adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili**;
- Vigila sulla **completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del sistema dei controlli interni**; accerta l'efficacia della strutture e funzioni coinvolte nel sistema dei controlli e l'adeguato coordinamento tra le stesse; ...
- Vigila sulla rispondenza del processo ICAAP ai requisiti stabili dalla normativa;
- Valuta il grado di adeguatezza e il regolare funzionamento delle principali aree organizzative;
- Promuove interventi correttivi delle carenze e delle irregolarità rilevate.
- ...

# COLLEGIO SINDACALE e ANTIRICICLAGGIO

## **DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI INTERNI VOLTI A PREVENIRE L'UTILIZZO DEGLI INTERMEDIARI A FINI DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO**

Il Collegio:

- vigila sull'osservanza della normativa e sulla completezza, funzionalità e adeguatezza dei sistemi di controllo antiriciclaggio;
- si avvale delle strutture interne per lo svolgimento delle verifiche e degli accertamenti necessari;
- utilizza flussi informativi provenienti dagli altri organi aziendali, dal responsabile antiriciclaggio e, ove presenti, dalle altre funzioni di controllo interno;
- valuta l'idoneità delle procedure per l'adeguata verifica della clientela, la conservazione delle informazioni e la segnalazione delle operazioni sospette;
- analizza i motivi delle carenze, anomalie e irregolarità riscontrate e promuove l'adozione
- delle opportune misure correttive.

# COLLEGIO SINDACALE e ANTIRICICLAGGIO

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI INTERNI VOLTI A PREVENIRE L'UTILIZZO DEGLI INTERMEDIARI A FINI DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Il Collegio:

- **è sentito** nelle procedure di **nomina del responsabile della funzione antiriciclaggio** e del **responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette** e nella **definizione degli elementi dell'architettura complessiva** del sistema di gestione e controllo del rischio di riciclaggio.

Ai sensi dell'art. 46 del decreto antiriciclaggio, i componenti dell'organo con funzione di controllo comunicano senza ritardo alla Banca d'Italia tutti i fatti di cui vengano a conoscenza nell'esercizio delle proprie funzioni che possano integrare violazioni gravi o ripetute o sistematiche o plurime delle disposizioni di legge applicabili e delle relative disposizioni attuative.



# ANTIRICICLAGGIO IN TEMPO DI COVID-19

## Comunicazione di Banca d'Italia: PREVENZIONE DI FENOMENI DI CRIMINALITÀ FINANZIARIA CONNESSI CON L'EMERGENZA DA COVID-19

Agli intermediari, ai professionisti, agli altri operatori qualificati e alle Pubbliche amministrazioni, che sono parte attiva del sistema di prevenzione, **è richiesto oggi un impegno particolare** per calibrare i propri presidi antiriciclaggio nella maniera più efficace.

Richiamo di attenzione su:

- Gestione dell'emergenza sanitaria – truffe su forniture e servizi collegati al contrasto del Covid-19
- Infiltrazioni criminali in situazioni di difficoltà finanziaria
- Attività a distanza – frodi on line