



ASSETTO ORGANIZZATIVO E PRESIDIO ANTIRICICLAGGIO

ASSETTO ORGANIZZATIVO e PRESIDIO ANTIRICICLAGGIO

ANTIRICICLAGGIO

PRESIDIO ANTIRICICLAGGIO

PROCEDURE ANTIRICICLAGGIO

CORSO DI FORMAZIONE ANTIRICICLAGGIO

PREMESSA

L'Intermediario finanziario iscritto ex art 106 TUB deve recepire entro il 1/09/2011 il Provvedimento Bankitalia del 10/03/2011 il quale reca disposizioni attuative in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari e degli altri soggetti che svolgono attività finanziaria a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.



PRESIDIO ANTIRICICLAGGIO

PRINCIPIO DI PROPORZIONALITA'

L'intermediario 106 tub applica le suddette disposizioni secondo il principio di proporzionalità osservando i "requisiti minimali" ivi previsti.

L'ASSETTO ORGANIZZATIVO DELL'INTERMEDIARIO CONNESSO ALLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO

L'Intermediario finanziario iscritto ex art 106 TUB - definisce:

- a) compiti e procedure che sottendono l'osservanza degli obblighi di adeguata verifica della clientela e di segnalazione delle operazioni sospette e la conservazione della documentazione e delle evidenze dei rapporti e delle operazioni;
- b) l'istituzione di un'apposita funzione antiriciclaggio per prevenire e gestire il rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo;
- c) funzioni di controllo correlate all'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;
- d) un'attività di controllo concernente il rispetto da parte del personale e dei collaboratori delle procedure interne e di tutti gli obblighi normativi.



PRESIDIO ANTIRICICLAGGIO

L'ASSETTO DEI PRESIDI ANTIRICICLAGGIO

L'intermediario 106 tub si dota di una funzione antiriciclaggio idonea a prevenire e contrastare la realizzazione di operazioni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Il responsabile della funzione antiriciclaggio deve essere in possesso di adeguati requisiti di indipendenza, autorevolezza e professionalità.

La funzione antiriciclaggio verifica nel continuo che le procedure aziendali siano coerenti con l'obiettivo di prevenire e contrastare la violazione di norme legalmente e leggi in materia di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Lo svolgimento della funzione antiriciclaggio può essere affidato a soggetti esterni dotati di idonei requisiti in termini di professionalità, autorevolezza e indipendenza.

LA FUNZIONE DI REVISIONE INTERNA E LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO

La funzione di revisione interna dell'intermediario ex art.106 tub verifica 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.

I compiti dell'unità di revisione interna possono essere assegnati ad un amministratore privo di deleghe in caso di organo collegiale ovvero amministratore unico, in caso di organo monocratico.



PROCEDURE ANTIRICICLAGGIO

PROCEDURE INTERNE ANTIRICICLAGGIO / ANTITERRORISMO

L'intermediario iscritto ex art.106 tub implementa e aggiorna adeguate procedure interne al fine di evitare il coinvolgimento inconsapevole in fatti di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Le procedure interne, unitamente ai sistemi informativi dell'intermediario, sono tali da consentire:

- a) la corretta identificazione anagrafica del cliente;
- b) l'acquisizione e il costante aggiornamento delle informazioni connesse al profilo economico-finanziario e l'individuazione delle motivazioni economiche sottostanti ai rapporti instaurati e alle operazioni effettuate;
- c) l'assolvimento degli obblighi di conservazione dei documenti e di registrazione delle informazioni nell'archivio unico informatico;
- d) la massima riservatezza sull'identità delle persone che hanno partecipato alla procedura di segnalazione di operazione sospetta nonché strumenti, anche informatici, per la rilevazione delle operazioni anomale;
- e) il tempestivo assolvimento degli obblighi di comunicazione alle Autorità previsti dalla normativa in materia di riciclaggio e finanziamento al terrorismo.



CORSO DI FORMAZIONE ANTIRICICLAGGIO



FORMAZIONE ANTIRICICLAGGIO

- L'intermediario 106 tub pone in essere una adeguata opera di addestramento e di formazione del personale sugli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio con particolare cura allo sviluppo di una specifica preparazione dei dipendenti e dei collaboratori che sono a più diretto contatto con la clientela.
- A tali dipendenti, viene infatti richiesto un continuo aggiornamento in merito all'evoluzione dei rischi di riciclaggio e agli schemi tipici delle operazioni finanziarie criminali.
- Annualmente viene sottoposta all'organo con funzione di gestione una relazione in ordine all'attività di addestramento e formazione in materia di normativa antiriciclaggio.



Documentazione predisposta

CLASSE	DOCUMENTO BASE	PERSONALIZZAZIONE
1) Presidio Antiriciclaggio	√	√
2) Procedure Antiriciclaggio	√	√
3) Corso di Addestramento e Formazione	√	√
Sistema antiriciclaggio	√	√

Le personalizzazioni vanno eseguite tenendo in considerazione l'attuale struttura organizzativa dell'attività.

Lo Studio V.DI LEGGE personalizza e/o collabora alla personalizzazione delle procedure antiriciclaggio.

Per informazioni sui documenti BASE E PERSONALIZZABILI antiriciclaggio inviare una e-mail a: studiodilegge@alice.it