



LAURA ZACCARIA  
Dir. Cen. - ABI

Vedremo tante  
TEMATICHE  
insieme

EVOLUZIONE  
= veloce

NORMATIVA TECNICHE

IV Dir + V Dir  
Attuazione

ARCHIVI di  
RAPPORTI  
esteso  
ad EU!

! CONVIVERE  
~~senza~~  
DUPLICAZIONE

Benvenuti al  
9° APPUNTAMENTO  
ABI sul tema

INSIEME ad  
ISTITUZIONI

IDENTIFICAZIONE  
a DISTANZA



PEPS

NORMATIVA  
a supporto  
OPERATORI

Beneficiario  
effettivo

Titolari  
effettivi

CRIPTO VALUTE  
tema CALD

ANTIRICICLAGGIO  
EVASIONE  
FISCALE  
legati

SEMINARIO di ALTO AGGIORNAMENTO OMi - Rm 11-12 LUGLIO 2018

CLAUDIO CLEMENTE  
DIRETTORE UIF



Tema  
Sempre più  
RILEVANTE

PRODUCE  
EFFETTI e  
RISULTATI  
visibili

FIDUCIA  
crea  
FIDUCIA

SISTEMA COMPLESSO  
ma MODERNO

Banche vedon  
transazioni  
COOPERAZIONE  
è la



COSTRUIAMO  
NUOVI MODELLI &  
PARADIGMI  
grazie a VOSTRE

nostro  
BIETTIVO  
BAGAGLIO  
INFORMATIVO  
COSTI per  
SEGNALANTI

STIAMO  
STUDIANDO...

es. FRONTE TERRORISMO/  
MIGRANTI  
NON SIAM  
PIÙ SOLO  
REATIVI

SOS

NEW

comunicazioni  
OGGETTIVE

STRUMENTO

SU  
OGGETTO  
e non SOGGETTO

COMPORAMENTI

CRESCIE grazie Banche!  
CULTURA  
ANTIRICICLAGGIO

QUANTE?  
SONO  
in Aumento

~50K  
in  
2018 ad  
0661

EVOLUZIONE NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO & CONTRASTO al FINANZIAMENTO Terrorismo Internazionale

ROBERTO CICIANI  
Ministero  
Economia e Finanze

Valutazione "RISCHI - OPPORTUNITÀ"  
**TECNOLOGIA**

TITOLARE EFFETTIVO  
accessibilità

- DISTANZA
- VELOCITÀ
- COMPLESSITÀ SCHEMI

- IDENTIFICAZIONE DIGITALE con REGISTRI ELETTRONICI
- LEARNING MACHINE & A.I.

REGISTRO  
Regole di TRASPARENZA

ANTI-CORRUZIONE VS ANTI-EVASIONE

V DIRETTIVA nasce VS  
Attacchi TERRORISTICI PANAMA Papers  
New Policy EU

COMPETIZIONE  
SOGGETTI TRADIZIONALI VS NUOVI PRESTATORI SERVIZI  
FINTECH START UP

CRIPTO ASSETS  
non più CRIPTO VALUTE!

NOVITÀ Tech

-Blockchain tracciabile l'operazione

DILEMMA UE  
REGOLAMENTARE SE - QUANDO - COME

VALUTAZIONE in se'  
MA Non il SOGGETTO

EVOLUZIONE NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO & CONTRASTO al FINANZIAMENTO Terrorismo Internazionale

PIERPAOLO FRATANGELO  
BANCA d'ITALIA

Momento DELICATO di nuove NORME e APPLICAZIONE  
*lentina...*

ADEGUATA VERIFICA cliente  
3 FASI

VALUTAZIONE

MONITORAGGIO

PROFILATURA  
= momento più DELICATO

TECH ci AIUTA con AUTOMAZIONE PROCEDURE e DATI

VISIONE OLISTICA cliente

AUMENTARE OSMOSI INFORMATIVA

AZIENDE

devono ESSER PREPARATE

per nuovo contesto

Responsabilità CONDIVISA

CONSAPEVOLEZZA RISCHI

VIGILANZA MERCATO  
ATTENTA PRONTA APERTA

RESPONSABILE ANTIRICICLAGGIO fondamentale!

FUNZIONE RICONOSCIUTA  
REGOLAMENTATA

APPROCCIO "RISK MANAGEMENT"  
AUTONOMO, ATTENTO e DISCRETO

new normativa

VALUTAZIONE

MODULAZIONE

MONITORAGGIO



MARCO STELLIN

KPMG ADVISORY



APPROCCIO RISK BASED " & NUOVE DISPOSIZIONI Banca d'Italia su ADEGUATA VERIFICA

FRANCESCO DI CARLO  
FIVELEX S.legale

**ADEGUATA VERIFICA**  
fondamentale per ANTIRICICLAGGIO

Novità NORMA

D.Lgs 231

più DETTAGLIATA

con MAGGIORI OBBLIGHI per rapporti

continuativi occasionali  
definizione + coerente

invariato

Ordinaria Semplificata

Rafforzata

SOGG. Rischio BASSO

CLIENTE LONTANO/ANONIMO  
TRANS. EXTRACOMUN.

OGGI per RISCHIO ELEVATO

OGGI GRADUATA su Rischio

Riciclaggio

FINANZIAM. TERRORISMO

SU MISURA

CLIENTI

PRODOTTI

AREE GEOGRAFICHE

**ADEGUATA Verifica CLIENTELA**  
misure proporzionali al RISCHIO

TITOLARE EFFETTIVO

parte meno comprensibile...

Se non si capisce chi ha il 25% che fare?

PRIVATE BANKING & ANTIRICICLAGGIO

APPROCCIO RISK BASED & NUOVE DISPOSIZIONI Banca d'Italia su ADEGUATA VERIFICA

**GIANLUCA TORTORA**

Monte dei Paschi Siena

siamo un po' indietro...

ADEGUATA VERIFICA  
in SISTEMA  
precetto - sanzione  
in CONFLITTO

**APPROCCIO RISK-BASED**  
presente in  
più parti NORMATIVA...

GRANDE IMPORTANZA  
per il Legislatore!

esercizi di AUTOVALUTAZIONE lo RICHIEDONO

*collegati*  
Linee Guida

Art. 23

Liberiamo il CERVELLO  
dai vecchi LIMITI

CREIAMO PROCEDURE  
NUOVE ad hoc!  
certo difficile...

METTIAM insieme  
nostre CONOSCENZE

**COOPERIAMO!!!**

**APPROCCIO RISK BASED & NUOVE DISPOSIZIONI Banca d'Italia su ADEGUATA VERIFICA**

FABIO CIVALE  
STUDIO LEGALE  
CIVALE ASSOCIATI

## V DIRETTIVA

IDENTIFICAZIONE  
TITOLARE  
EFFETTIVO

CRUCIALE e delicata

ACCRESCE  
FIDUCIA  
investitori

interessa  
STAMPA &  
opinione  
pubblica  
NEW

Allegato  
Tecnico X  
convogliato  
altrove

in SOCIETÀ CAPITALI  
ART. 20  
3 CRITERI

PROPRIETÀ capitale

CONTROLLO Cliente

SOGGETTI titolari  
di POTERI

CRITERIO  
RESIDUALE

graduali  
alternativi  
non integrabili

in SOCIETÀ di  
PERSONE

Risposta UNIVOCA X  
non c'è

in BANCHE

INDIVIDUAZIONE  
TIT. EFFETTIVO  
passa da  
ANALISI ACCURATA  
STATUTO NORMA



in SOCIETÀ CAPITALI  
di P.A.

se PEP  
Verifica  
RAFFORZATA?  
Non ~  
Necessariamente

si  
predilige

FINALITÀ



ANTIRICICLAGGIO

importante  
apertura della NORMATIVA!

APPROCCIO RISK BASED " " & NUOVE DISPOSIZIONI Banca d'Italia su ADEGUATA VERIFICA

ROBERTA MAFFIA  
Mediocredito Centrale

**ADEGUATA VERIFICA**

normativa  
RAFFORZA fattispecie

a DISTANZA

da PARTE di  
TERZI

Chi SONO?  
NORMA Precisa  
tra cui:  
intermed.  
Bancari e Finanz.

modalità  
di VERIFICA  
ORDINARIA  
anche senza  
presenza fisica  
cliente

Particolare  
ATTENZIONE  
a  
frodi

in caso di  
SUBB...

SOS

Puoi USARE  
AUSILIO di  
AGENZIE terze

RILASCI  
ATTESTAZIONE  
certificata  
SUL CLIENTE

in caso di  
SUBB...  
intermediari  
RIFANNO Verifica  
AUTONOMAMENTE  
- ed in caso SOS -

STRUMENTI  
AUDIO-VIDEO



Procedure  
BIOMETRICHE

OK

OK

- DATI IDENTIFICATIVI
- FONTI
- SCOPO e NATURA  
RAPPORTO COSTITUENDO  
elementi MINIMI  
NECESSARI

APPROCCIO RISK BASED " " & NUOVE DISPOSIZIONI Banca d'Italia su ADEGUATA VERIFICA

LETIZIA SILENZI  
UBS EUROPE SE

PEPS  
Platea  
AMPLIATA

**DOMESTICI**

TUTTE le PERSONE  
POLITICAMENTE  
ESPOSTE  
Residenti in  
→ lo sono

per FAMILIARI & Co. (es. affari)

= norma invariata =

Politici  
Commercialisti  
Speciali  
in SANITA' P.

in Revisione  
Periodica  
controlla  
sempre le  
nuove LISTE

ADEG. VER.  
RAFFORZATA

procedure  
ADEGUATE

NORMA AMPLIA  
funzioni  
degli  
INCARICATI

si  
Rimane  
PEP  
anche  
DOPO\*  
incarico

NAZIONE  
ad  
ALTO RISCHIO  
CORRUZIONE

vostri  
ALLEATI:

BANCHE DATI  
Nuove SOCIETA'  
con Liste

VERIFICHE  
CERTE

\* "un PEP è per SEMPRE"

INNOVARE  
procedure

ma non sempre  
è SEMPLICE

SEI UN PEP?

COME  
glielo  
CHIEDO?

APPROCCIO RISK BASED & NUOVE DISPOSIZIONI Banca d'Italia su ADEGUATA VERIFICA

FARINA & TESSITORE  
DELOITTE

Periodo Storico  
sul tema in

GRANDE **EVOLUZIONE**

Tech  
INNOVATION

**Veloce**

"CROCE & Delizias  
Per le BANCHE

lontane dal  
cliente...

**INNOVAZIONE**

è il ♥  
per CAMBIAMENTO  
efficace & efficiente

**EFFICACIA &  
EFFICIENZA**  
+ AUTOMAZIONE

Monitoraggio  
Attività sospette

QUANTE?

- Anticipare
- AUI-REGISTRO X
- Perimetro SOS

AMPLIATO

**DISRUPTIVE**

**RPA**

Automazione

100110010  
011010011  
**Snelle**

cognitive &  
**DATA**  
Analyse + Affidabili

il futuro del  
miglioramento  
passa da QUI

"Dalla TORRE  
alla PIAZZA"  
Relazioni

Facili da  
attivare

**BENEFICI**

Ridurre  
Tempi  
e costi  
Alto  
CONTROLLO

**RPA Journey**

Ci sono TEAM  
A SUPPORTO di  
INNOVAZIONE

calibrare  
dinamicamente  
le RISORSE disponibili

"non è la  
QUANTITÀ delle RISORSE  
ma COME le  
USO"

"MIGLIORARE è  
Rendere OPERATIVO  
L'APPROCCIO  
RISK-BASED"

**APPROCCIO RISK BASED** & NUOVE DISPOSIZIONI Banca d'Italia su ADEGUATA VERIFICA

MASSIMILIANO BALDONI

GRUPPO CREDEM

CLAUDIO MUSTARO

Pricewaterhouse-Cooper Advisory

METODOLOGIE GESTIONE

funzione EVOLUTA & OLISTICA  
TECH ci aiuta!

COLLOCAZIONE ORGANIZZATIVA

Riaffermati PRINCIPI  
PROPORZIONALITÀ

VALORIZZAZIONE RUOLO in Azienda

PRESIDI MINIMI  
ANTIRICICLAGGIO

RAFFORZATE funzioni

MISURAZIONE & QUANTIFICAZIONE RISCHIO

Pensiamo a Fintech ALLEATE (non più COMPETITORS)

INNOVAM & COOPERIAM

APPROCCIO RISK-BASED

cultura e metodi  
RISK

APPETITE  
TOLERANCE

ADERENZA al RISK-B.

CORPUS NORMATIVO

Policy & DOC. ad Hoc  
Necessità CHIARIMENTO...

POLICY PROCEDURE

DRIVERS

Coinvolgimento PIÙ ORGANI

Consulente STRATEGIE

ORGANI

CLIENTI PAESI

STRUMENTI pratici di ATTUAZIONE

check periodici

funzione ANTIRICICLAGGIO oggi

MISURARE

MITIGARE

DOCS COMPORTAMENTALI per ≠ fattispecie Redatti da ANTIRICICLAGGIO

ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE & CONTROLLI in materia ANTIRICICLAGGIO

MICHELE PISANI

BPER Banca

COME da NORMA

non responsabile  
OPERATIVO

Agerarchico  
Interno

non coincide con  
Rev. Interno

in PRATICA per  
EFFICIENZA organizzativa  
decisionale

POCHI  
PASSAGGI  
intermedi

COMPITI

→ VALUTARE

→ TRASMETTERE  
a UIF

→ MANTENERE EVIDENZA  
- Archiviazione -  
anche di sos non

→ INTERLOQUIRE con UIF

→ CIRCOLAZIONE interna  
delle INFO  
feedbacks

ART. 35

la BASE

LIVELLO I da dipendenza  
al Delegato Sos

LIVELLO II da Delegato Sos  
a UIF

NOMINA da MAX VERTICI  
AZIENDALI

REQUISITI

✓ INDIPENDENZA

✓ AUTOREVOLEZZA

✓ PROFESSIONALITÀ

e RISERVATEZZA

PROCACCINI-CAMPITELLI

BNL BNP Paribas

Resp. Antiriciclaggio

Resp. Finanziario

SPOC

Resp. Financial Security  
È Deleg. **SOS** di BNL

"AML TRANSFORMATION Program"

Diversi RUOLI garantiscono funzione ANTIRICICLAGGIO

Abbiam **INVESTITO** Tempo & Risorse per Migliorare!

implementa **NUOVO MODELLO OPERATIVO**

per Mitigare Rischio Riciclaggio (come da IV Dir. AML)

APPROCCIO INTEGRATO Gestione Rischi

COMPLIANCE in BNP Paribas in evoluzione da qualche anno...

strumenti e Processi per **SOS**

**CORPO NORMATIVO**  
Policy per **ARMONIZZARE** operatività

Separazione RESPONSABILITÀ (SoD)

Valutaz. Rischio

Segmentazione

1 cliente, 1 KYC

Monitoraggio nel continuo

le **info** viaggiano in modo **OTTIMIZZATO** tra sito **PRIMARIO & SECONDARIO**

**3 LIVELLI** per 3 Teams

ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE & CONTROLLI in materia ANTIRICICLAGGIO

FULVIO BERGHELLA  
OASI Nexi Group

Nuove MODALITÀ  
Conservazione DATI  
IV Dir (2015/849)



PROTEZIONE  
DATI  
è la PRIORITÀ  
(oltre 20 art. ad hoc)



RICOSTRUZIONE univoca

PROTEZIONE & FINALITÀ

DATI AGGREGATI a UIF  
FINI FISCALI

GDPR

che protegga CLIENTE

? in PRATICA: operazioni  
Sotto voce "TRATTAMENTO"  
nella norma



IL DA FARSI:

- \* Registro (o altro)
- \* Analisi impatto
- \* Mitigazione Rischio

MARCO MANDALA

OASI Nexi Group

GIANOS<sup>®</sup>4D

Vi aiutiamo a lavorare meglio!

Modello Adattivo di Analisi del Rischio

ANOMALO!

OGNI INTERMEDIARIO può stabilire le PROPRIE REGOLE!



consente CONTROLLI PRIMA di eseguire OPERAZIONE

Nuovi IMPATTI normativa

Analisi RISCHIO & Valutazione

SOS

PROCEDURE

comunicazioni OGGETTIVE

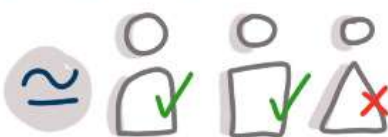
Gestione Rischio

Adeguate Verifica

++ Titolare effettivo

Procedura da Definire

PROFILATURA RISCHIO CLIENTE



Anche per CONGLOMERATI

AGGIORNAMENTI facile & Real Time



REPORT completo

CONSERVAZIONE DATI & SEGNALE delle OPERAZIONI SOSPETTE SOS

**MICHELE CARBONE**

GUARDIA di FINANZA

Cosa ne facciamo delle SOS che ci inviate ...

OPERAZIONE INUSUALE INCOERENTE con info su

PRIORITÀ a SOS Penali

CLIENTE TIPOLOGIA TRANSAZIONE

LOTTIAM VS RICICLAGGIO con

REPRESSIONE

interventi finiscono con SEQUESTRO BENI

QUALITÀ vince su QUANTITÀ

PREVENZIONE

ATTIVITÀ di DETERRENZA

COOPERAZIONE con

CARABINIERI & DIR. NAZ. ANTIMAFIA e ANTITERRORISMO

Definizioni in IV e V Dir. "son figlie del tempo"

NOVITÀ OGGI RICICLAGGIO VIRTUALE

COME si Ricicla?

"spalloni"

acquisto BENI

immobili ARTE



CIRCUITI e SERVIZI BANCARI

intermediazioni BANCARI

SPORT

calcio

formula 1

concetto **AUTORICICLAGGIO**

[nel 2007 ↓ (amministrativo) nel 2014 ↓ penale]

Proventi attività illecite REimpiegate in attività ECONOMICHE - FINANZIARIE SPECULATIVE

CONSERVAZIONE DATI & SEGNALAZIONE delle OPERAZIONI SOSPETTE SOS

GIUSEPPE MALINCONICO

AGENZIA delle ENTRATE

MONITORAGGIO  
fiscale

DI INTERMEDIARI  
FINANZIARI

[antico!]  
d.d.l. 1990

ma OGGI

tutto ciò che  
CONSERVATE

- a fini Antiriciclaggio -

viene INVIATO AUTOMATICAMENTE  
ad Agenzia Entrate!

COSA è OBBLIGATORIO  
comunicare?

Tutte TRANSAZIONI verso ESTERO

a favore di

chiedi  
al  
CLIENTE  
- RW -  
Dich. Redditi

semplifica  
controlli!

persone fisiche

enti & trust (non tutti eh!)

Non-Commerciali

Società Semplici &  
Ass. Equiparate

BLACK  
LIST  
PAESI

Residenza  
Fiscale del CLIENTE

di  
ENTITÀ

è IMPORTANTE  
conoscerla!

AGENZIA  
ENTRATE

GUARDIA  
FINANZA

Docs  
infos & DATI  
CONSERVATI  
da Voi



CONSERVAZIONE DATI &



SEGNALAZIONE delle OPERAZIONI SOSPETTE

SOS

DANIELA PESCI  
TECH RAIN

ITALY  
~ 70%  
USO CONTANTI ...

... Abbiamo tempo per AGGIORNARCI

STRONG CUSTOMER AUTHENTICATION [SCA]

- Pin \*\*\*\*\_
- Token
- Biometriche

OGGETTI Non COPERTI da DIRETTIVA ?  
Biglietti concerti  
Piccoli importi  
Telecomunic.

BANCA ITALIA 2018 emette indicazioni

NEW PSD2

PSD2



Madre di tutti i conti di PAGAMENTO e il C/C BANCARIO

Attenzione a COSTI di

ON-BOARDING DIGITALE e fidelizziamo con QUALITÀ

CRIPTOVALUTE, NUOVI SISTEMI PAGAMENTO & CONTRASTO al RICICLAGGIO

DOMENICO SICLARI  
SAPIENZA - UNIV RM

Valuta virtuale... ok ma  
→ IMPOSIZIONE FISCALE?  
considerata VALUTA LEGALE  
ESTERA

**CRIPTOVALUTA**

ha RIVOLUZIONATO  
mondo Bancario  
& Antiriciclaggio

Anonimato  
emittente  
& fondi



SIMILARITÀ

MONETA ELETTRONICA ≠ CRIPTOVALUTA  
diritto credito  
vantato da emittente  
verso cliente  
- CON OBBLIGO RIMBORSO -  
in capo a titolare

se ACQUISTO  
IMMOBILE  
registrato  
come PERMUTA  
(Bene vs Bene)

Notaio invia

SOS

CRIPTOVALUTA

- NO EMITENTE
- NO RIMBORSO!

allora... COS'E'?

BENE  
GIURIDICO!

in USA: "commodity"

ma assimilabili a  
STRUMENTI FINANZIARI  
- quindi sotto T. UNICO -

Abusivismo finanziario...

CRIPTOVALUTE, NUOVI SISTEMI PAGAMENTO & CONTRASTO al RICICLAGGIO

SARAH BIGNAZZI  
STUDIO LEGALE  
GIANPAOLO ACCINNI

Il DIR. AML  
NON COPRE  
molte fattispecie

Wallet  
Provider

= custode  
chiavi  
pubbliche

\* Software - Paper - Hardware  
FUORI NORMATIVA!

\* CUSTODIAL Wallet gli unici  
a verificare clientela KYC

Art. 648 include  
qualche comportamento  
RICICLAGGIO

REGISTRO OAM

con Piccola SANZIONE  
non sufficiente come Deterrente

ANONIMATO  
GARANTITO

FUORI  
da  
NORMATIVA!

Bancomat  
CRYPTO

PIATTAFORME

TRADING  
Diretto

MARKET  
Place

Exchanger

Mining

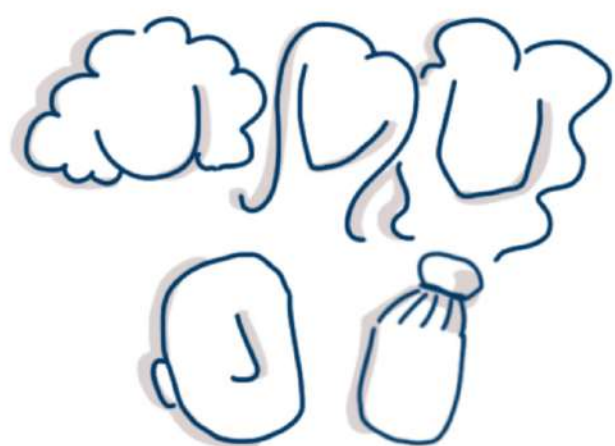
scambio  
TRA  
Privati

BLOCKCHAIN

- REGISTRO TRANSAZIONI -  
CRIPTOVALUTE

me le procuro

CRIPTOVALUTE, NUOVI SISTEMI PAGAMENTO & CONTRASTO al RICICLAGGIO



ABI FORMAZIONE & ABI



Ringraziano  
e vi aspettiamo al FORUM 2019!