

ALFREDO PALLINI

**LA PREVENZIONE E LA GESTIONE
DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO
E DI FINANZIAMENTO
DEL TERRORISMO IN BANCA**



I SAGGI DI MINERVA BANCARIA

RIVISTA BANCARIA
MINERVA BANCARIA

COMITATO SCIENTIFICO (*Editorial board*)

PRESIDENTE (*Editor*):

GIORGIO DI GIORGIO, Università LUISS - Guido Carli, Roma

MEMBRI DEL COMITATO (*Associate Editors*):

PIETRO ALESSANDRINI, Università Politecnica delle Marche	GIOVANNI FERRI, Università LUMSA
PAOLO ANGELINI, Banca d'Italia	FRANCO FIORELLI, Università degli Studi "Roma Tre"
PIERFRANCESCO ASSO, Università degli Studi di Palermo	LUCA FIORITO, Università degli Studi di Palermo
EMILIA BONACCORSI DI PATTI, Banca d'Italia	FABIO FORTUNA, Università Niccolò Cusano
CONCETTA BRESCIA MORRA, Università degli Studi del Sannio	EUGENIO GAIOTTI, Banca d'Italia
FRANCESCO CANNATA, Banca d'Italia	GUR HUBERMAN, Columbia University
ALESSANDRO CARRETTA, Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"	AMIN N. KHALAF, Ernst & Young
ENRICO MARIA CERVELLATI, Università di Bologna	RAFFAELE LENER, Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"
NICOLA CETORELLI, New York Federal Reserve Bank	NADIA LINCIANO, CONSOB
N.K. CHIDAMBARAN, Fordham University	PINA MURÉ, Università degli Studi di Roma "La Sapienza"
MARIO COMANA, LUISS Guido Carli	FABIO PANETTA, Banca d'Italia
GIANNI DE NICOLÒ, International Monetary Fund	ALBERTO FRANCO POZZOLO, Università degli Studi del Molise
RITA D'ECCLESIA, Università degli Studi di Roma "La Sapienza"	ZENO ROTONDI, Unicredit Group
GIOVANNI DELL'ARICCIA, International Monetary Fund	ANDREA SIRONI, Università Bocconi
STEFANO DELL'ATTI, Università degli Studi di Foggia	MARIO STELLA RICHTER, Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"
GIORGIO DI GIORGIO, LUISS Guido Carli	MARTI SUBRAHMANYAM, New York University
CARMINE DI NOIA, CONSOB	ALBERTO ZAZZARO, Università Politecnica delle Marche
LUCA ENRIQUES, University of Oxford	

Comitato Accettazione Saggi e Contributi:

Giorgio Di Giorgio (*editor in chief*) - Domenico Curcio (*co-editor*)

Alberto Pozzolo (*co-editor*) - Mario Stella Richter (*co-editor*)

ISTITUTO DI CULTURA BANCARIA
«FRANCESCO PARRILLO»

PRESIDENTE

CLAUDIO CHIACCHIERINI

VICE PRESIDENTI

MARIO CATALDO - GIOVANNI PARRILLO

CONSIGLIO

TANCREDI BIANCHI, GIAN GIACOMO FAVERIO, ANTONIO FAZIO,
GIUSEPPE GUARINO, PAOLA LEONE, ANTONIO MARZANO, FRANCESCO MINOTTI,
PINA MURÉ, FULVIO MILANO, ERCOLE P. PELLICANO',
CARLO SALVATORI, MARIO SARCIANELLI, FRANCO VARETTO

I SAGGI DI MINERVA BANCARIA

ALFREDO PALLINI

**LA PREVENZIONE E LA GESTIONE
DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO
E DI FINANZIAMENTO
DEL TERRORISMO IN BANCA**

MARZO 2017



I SAGGI DI MINERVA BANCARIA

L'Istituto di Cultura Bancaria "Francesco Parrillo" è un'associazione sorta a Milano nel 1948. "L'Istituto, escluso qualsiasi fine di lucro, ha per scopo, oltre che provvedere alla pubblicazione della **Rivista Bancaria – Minerva Bancaria**, di promuovere e diffondere la cultura bancaria a mezzo di pubblicazioni o di ogni altro mezzo idoneo" (art. 2 dello Statuto).

Proseguendo nello spirito originario, l'Istituto e l'Editrice Minerva Bancaria, accanto alla pubblicazione della Rivista, la cui linea editoriale è governata autonomamente dal Comitato Scientifico, presieduto dal prof. Giorgio Di Giorgio, hanno avviato le collane "**Quaderni di Minerva Bancaria**", "**Saggi di Minerva Bancaria**" e "**Testi di Minerva Bancaria**", dedicati a monografie e a approfondimenti su temi specifici di interesse del mondo bancario e finanziario.

Sommario

Introduzione	7
Capitolo 1: Il sistema antiriciclaggio.....	11
1.1. La genesi, “escursus” storico e principi.....	11
1.2. Profili costituzionali della normativa in materia di prevenzione dei rischi di riciclaggio	16
1.3. Il sistema antiriciclaggio.....	17
1.3.1 <i>Organizzazione internazionale</i>	17
1.3.2 <i>La normativa</i>	25
1.3.3 <i>L'ordinamento italiano</i>	27
1.3.4 <i>La IV Direttiva Antiriciclaggio</i>	33
1.3.5 <i>Contrasto al finanziamento del terrorismo e all'attività di Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale</i>	45
1.3.6 <i>Normative correlate alla legislazione Antiriciclaggio</i>	51
 Appendice a: Le Raccomandazioni GAFI	 53

Capitolo 2: Il Comitato di Sicurezza Finanziaria, il Ministero dell'Economia e delle Finanze e il ruolo e le attività di vigilanza sugli intermediari	81
2.1. Il Comitato di Sicurezza Finanziaria (CSF) e il Ministero dell'Economia e delle Finanze	81
2.2. Il ruolo e le attività dell'Unità di Informazione Finanziaria (UIF).....	84
2.2.1 <i>I profili istituzionali</i>	84
2.2.2 <i>L'attività dell'UIF</i>	86
2.2.3 <i>Gli indicatori di anomalia</i>	89
2.2.4 <i>Modelli e schemi di comportamenti anomali</i>	109
2.2.5 <i>Casistiche di riciclaggio</i>	111
Appendice b: La quantificazione dell'attività dell'UIF	121
2.3. Il ruolo e le attività della Banca d'Italia	126
2.3.1 <i>L'adeguata verifica della clientela</i>	128
2.3.2 <i>Organizzazione, procedure e controlli interni</i>	134
2.3.2.1. <i>Il ruolo degli Organi aziendali e dell'Organismo di controllo</i>	135
2.3.2.2 <i>L'assetto dei presidi antiriciclaggio</i>	138
Appendice c: La quantificazione dell'attività della Banca d'Italia	142
Capitolo 3: Gli adempimenti degli operatori.....	145

Capitolo 4: La valutazione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	161
4.1. La valutazione sovranazionale	162
4.2. La valutazione nazionale	166
4.3. La valutazione aziendale.....	169
4.4. Il rischio di riciclaggio e la normativa di vigilanza prudenziale	170
4.5. Un modello per la valutazione del rischio di riciclaggio in banca	172
4.6. Strumenti di analisi e monitoraggio dei presidi antiriciclaggio per la prevenzione dei rischi di non conformità e reputazione	176
4.7. La disponibilità e qualità dei dati e relativi meccanismi di controllo: impatto sui sistemi informativi	188
Capitolo 5: Il sistema Gianos – ricognizione, caratteristiche e profili evolutivi	193
5.1. Introduzione.....	193
5.2. Il sistema Gianos.....	195
5.3. Alcuni esempi applicativi	204
5.4. Alcune riflessioni.....	206
Capitolo 6: Prevenzione del terrorismo internazionale: contesto e strumenti applicativi.....	209
6.1. Introduzione.....	209
6.2. Il contesto normativo	211
6.3. I rischi e le attività di segnalazione del sistema	214
6.4. L'approccio metodologico del sistema Gianos: modello CFT di contrasto al finanziamento del terrorismo.....	216
Conclusioni.....	221
Bibliografia – Sitografia	225

Introduzione

Negli anni recenti i temi della prevenzione del riciclaggio (*operazione che dà parvenza lecita a dei capitali di provenienza illecita*) e del finanziamento del terrorismo (*alimentazione dei flussi destinati alla raccolta di fondi da utilizzare per compiere o favorire delitti con finalità di terrorismo*) hanno assunto rilevanza vieppiù crescente nel contesto internazionale, con interventi a tutti i livelli: politici, normativi, regolamentari, di monitoraggio e gestione dei rischi.

Gli intermediari finanziari, e le banche in particolare, giocano un ruolo rilevante perché l'analisi e la gestione dei flussi finanziari sono alla base di ogni strategia che si propone di mitigare e limitare i rischi di atteggiamenti criminali che minacciano l'economia legale e producono effetti destabilizzanti nel mondo civile, economico e finanziario.

In questo contesto, si colloca la scelta di proporre in questo volume una ricognizione approfondita, anche a fini didattici, sulla *prevenzione e la ge-*

stione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo in banca.

Oltre ad un lavoro di puntuale aggiornamento del contesto, degli aspetti normativi, degli attori coinvolti a livello internazionale e nazionale, il volume presenta una dettagliata rassegna dei mezzi di riferimento e supporto, degli adempimenti a carico delle banche e degli strumenti operativi e procedurali utili alla migliore attività di prevenzione.

Il testo è organizzato in sei capitoli.

Il primo capitolo (*Il sistema antiriciclaggio*) presenta una rassegna della genesi, dell'*escursus* storico e dei principi di riferimento, unitamente ad un dettaglio del complessivo assetto del sistema antiriciclaggio (organizzazione internazionale e normativa di riferimento).

Nel secondo capitolo (*Il Comitato di Sicurezza Finanziaria, il Ministero dell'Economia e delle Finanze e il ruolo e le attività di vigilanza sugli intermediari*) si presenta in modo dettagliato il ruolo e le attività degli organismi politici nazionali e di vigilanza e i riferimenti normativi e comportamentali da tener presente per una adeguata attività di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Il terzo capitolo (*Gli adempimenti degli operatori*) si concentra sul complesso degli adempimenti a carico degli operatori bancari.

Il quarto capitolo (*La valutazione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo*) si concentra sulle valutazioni del rischio fatte a livello internazionale e nazionale e sulle analisi che devono essere fatte a livello aziendale, indicando un modello di riferimento per tale attività e gli strumenti di analisi e monitoraggio dei presidi che possono essere utilizzati al riguardo.

Il quinto capitolo (*Il sistema Gianos – ricognizione, caratteristiche e profili evolutivi*) presenta in dettaglio le caratteristiche e il funzionamento del sistema Gianos, utilizzato in Italia da oltre il 90% delle banche e dalla maggioranza delle assicurazioni vita, esperienza unica nel contesto interna-

zionale. Tale sistema avviato è stato avviato oltre 20 anni fa e fornisce un *set* di procedure organizzative e procedurali per il miglior governo dei rischi.

Nel sesto capitolo (*Prevenzione del terrorismo internazionale: contesto e strumenti applicativi*) viene approfondito il tema relativo al terrorismo, in rapida recrudescenza, con analisi del contesto e degli strumenti applicativi utili alla prevenzione del fenomeno.

Nelle *Conclusioni* vengono presentate alcune riflessioni e possibili sviluppi di interesse per intermediari e Autorità.

RIVISTA BANCARIA
MINERVA BANCARIA

COMITATO SCIENTIFICO (*Editorial board*)

PRESIDENTE (*Editor*):

GIORGIO DI GIORGIO, Università LUISS - Guido Carli, Roma

MEMBRI DEL COMITATO (*Associate Editors*):

PIETRO ALESSANDRINI, Università Politecnica delle Marche	GIOVANNI FERRI, Università LUMSA
PAOLO ANGELINI, Banca d'Italia	FRANCO FIORELLI, Università degli Studi "Roma Tre"
PIERFRANCESCO ASSO, Università degli Studi di Palermo	LUCA FIORITO, Università degli Studi di Palermo
EMILIA BONACCORSI DI PATTI, Banca d'Italia	FABIO FORTUNA, Università Niccolò Cusano
CONCETTA BRESCIA MORRA, Università degli Studi del Sannio	EUGENIO GAIOTTI, Banca d'Italia
FRANCESCO CANNATA, Banca d'Italia	GUR HUBERMAN, Columbia University
ALESSANDRO CARRETTA, Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"	AMIN N. KHALAF, Ernst & Young
ENRICO MARIA CERVELLATI, Università di Bologna	RAFFAELE LENER, Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"
NICOLA CETORELLI, New York Federal Reserve Bank	NADIA LINCIANO, CONSOB
N.K. CHIDAMBARAN, Fordham University	PINA MURÉ, Università degli Studi di Roma "La Sapienza"
MARIO COMANA, LUISS Guido Carli	FABIO PANETTA, Banca d'Italia
GIANNI DE NICOLÒ, International Monetary Fund	ALBERTO FRANCO POZZOLO, Università degli Studi del Molise
RITA D'ECCLESIA, Università degli Studi di Roma "La Sapienza"	ZENO ROTONDI, Unicredit Group
GIOVANNI DELL'ARICCIA, International Monetary Fund	ANDREA SIRONI, Università Bocconi
STEFANO DELL'ATTI, Università degli Studi di Foggia	MARIO STELLA RICHTER, Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"
GIORGIO DI GIORGIO, LUISS Guido Carli	MARTI SUBRAHMANYAM, New York University
CARMINE DI NOIA, CONSOB	ALBERTO ZAZZARO, Università Politecnica delle Marche
LUCA ENRIQUES, University of Oxford	

Comitato Accettazione Saggi e Contributi:

Giorgio Di Giorgio (*editor in chief*) - Domenico Curcio (*co-editor*)

Alberto Pozzolo (*co-editor*) - Mario Stella Richter (*co-editor*)

ISTITUTO DI CULTURA BANCARIA
«FRANCESCO PARRILLO»

PRESIDENTE

CLAUDIO CHIACCHIERINI

VICE PRESIDENTI

MARIO CATALDO - GIOVANNI PARRILLO

CONSIGLIO

TANCREDI BIANCHI, GIAN GIACOMO FAVERIO, ANTONIO FAZIO,
GIUSEPPE GUARINO, PAOLA LEONE, ANTONIO MARZANO, FRANCESCO MINOTTI,
PINA MURÉ, FULVIO MILANO, ERCOLE P. PELLICANO',
CARLO SALVATORI, MARIO SARCIANELLI, FRANCO VARETTO