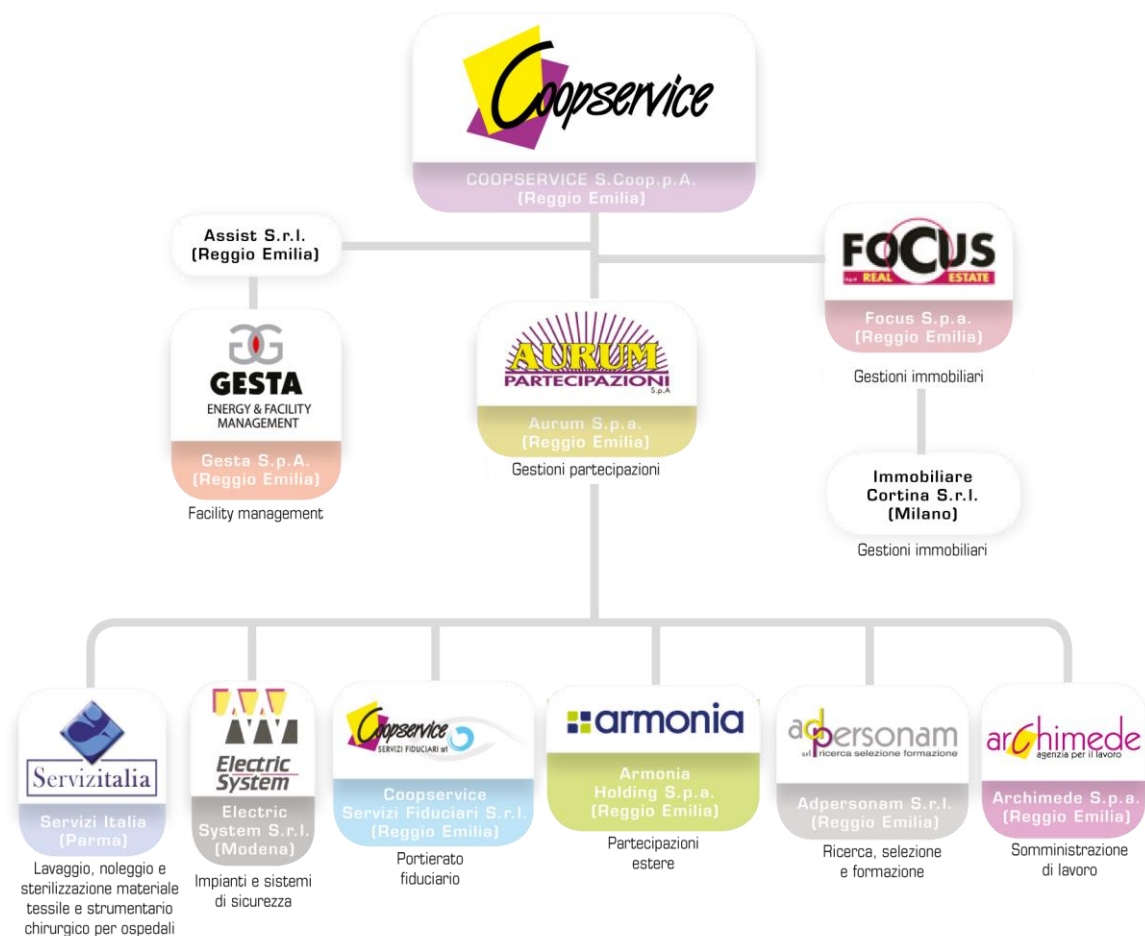

L'importanza delle sinergie tra gli attori del sistema di prevenzione antiriciclaggio

Narrazione di una esperienza concreta



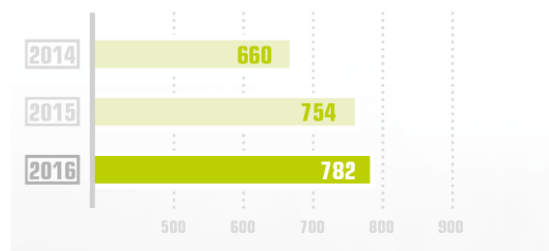
GRUPPO COOPSERVICE

IL GRUPPO COOPSERVICE



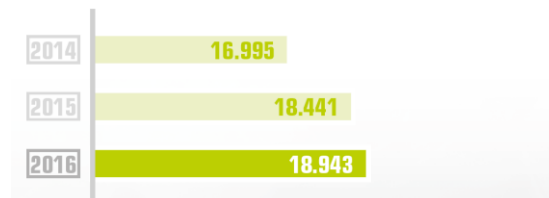
ANDAMENTO DEI RICAVI

I ricavi del Gruppo nel 2016 ammontano a **782 milioni di euro**, con un incremento pari al 3,8%.



OCCUPATI

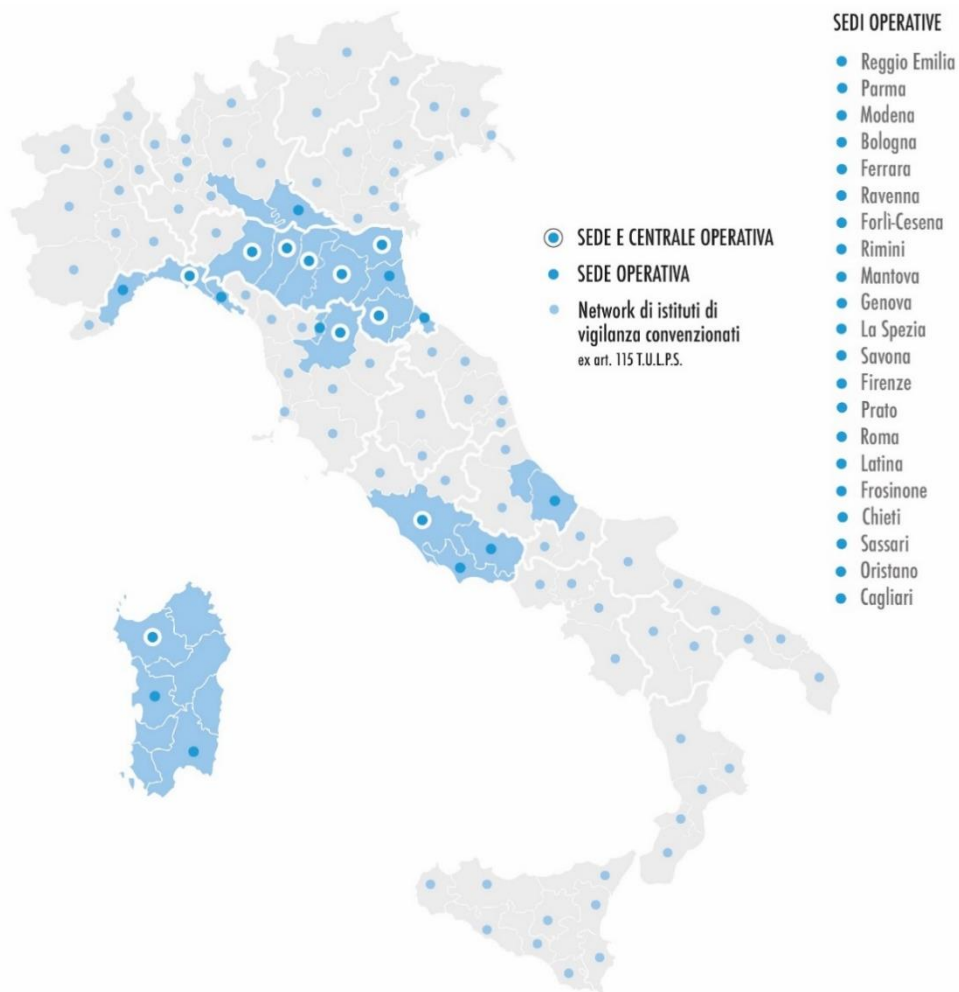
Il numero degli occupati è salito nel 2016 del 2,7%, attestandosi ad un totale di **18.943**.



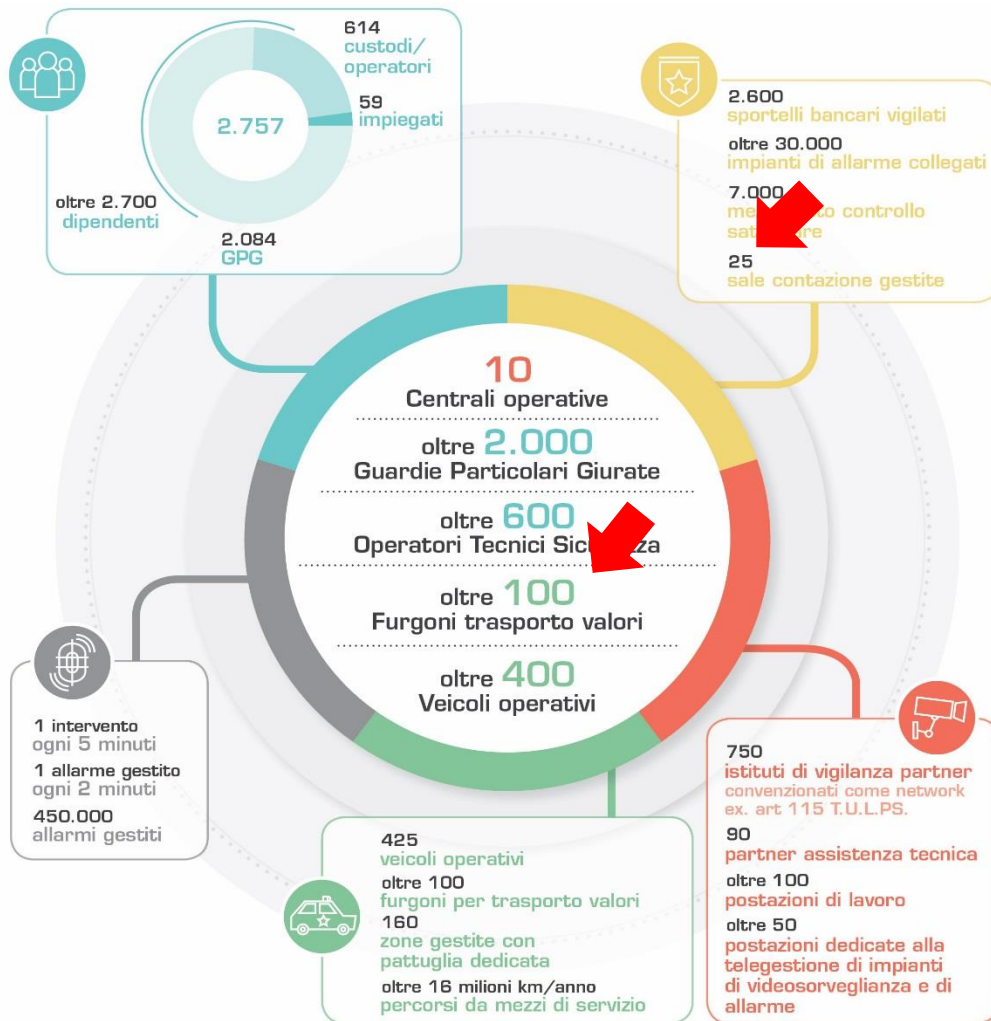
I SERVIZI EROGATI



LE SEDI DELLA LINEA SICUREZZA E VIGILANZA



I NUMERI DELLA LINEA SICUREZZA E VIGILANZA



I SERVIZI DI SICUREZZA



Vigilanza con presidio



Vigilanza antirapina



Localizzazione satellitare



Trasporto e scorta valori



Vigilanza antitaccheggio



Vigilanza ispettiva



Custodia valori



Conta denaro



Pronto intervento



Televigilanza



Gestione bancomat



Portierato fiduciario



Videosorveglianza



Telecontrollo impianti tecnologici



Sicurezza in ambito portuale



Sicurezza in ambito aeroportuale

LA NORMATIVA DI RIFERIMENTO PER GLI ISTITUTI DI VIGILANZA

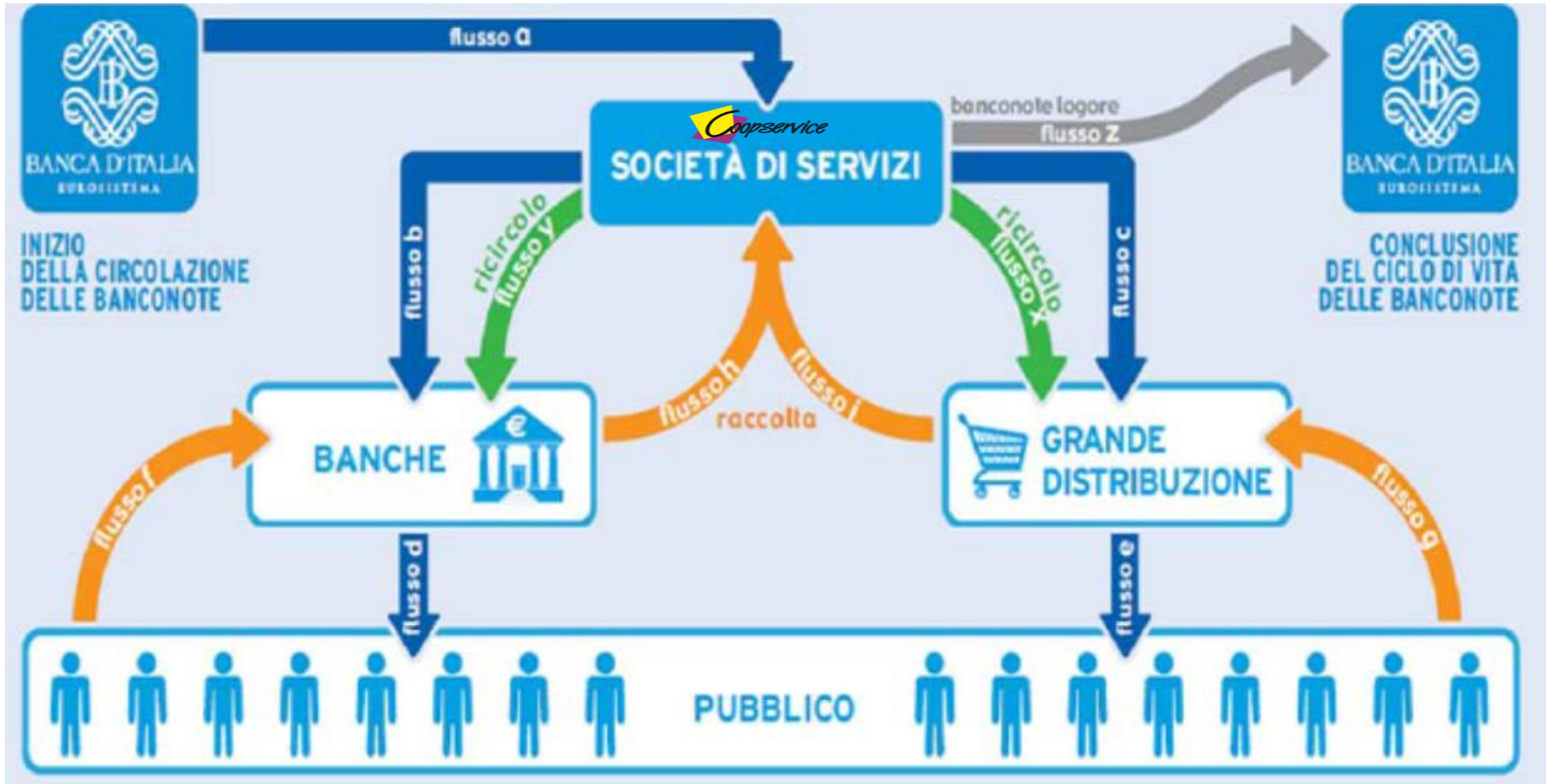


- Il TULPS;
- Il Regolamento di esecuzione del TULPS;
- Il D.M. 269/2010 e s.m.i.;
- ... e molte altre ancora

Art. 134 del TULPS

Senza licenza del Prefetto è vietato ad enti o privati di prestare opere di vigilanza o custodia di proprietà mobiliari od immobiliari e di eseguire investigazioni o ricerche o di raccogliere informazioni per conto di privati.

I SERVIZI DI TRASPORTO VALORI E DI CONTAZIONE DEL DENARO



LA NORMATIVA DI RIFERIMENTO IN TEMA DI ANTIRICICLAGGIO



- D.Lgs. 25 maggio 2017, n. 90 che ha modificato il D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231;
- Linee guida in materia di adeguata verifica della clientela per il settore delle società di trasporto e custodia valori emanate dalle associazioni di categoria il 14 novembre 2016;
- Il Decreto del Ministero dell'Interno del 17 febbraio 2011 "Determinazione degli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione di operazioni sospette di riciclaggio da parte di talune categorie di operatori non finanziari";

Il D. Lgs. 90/2017



Con la pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale n. 140 del 19 giugno 2017, serie generale, del **D.Lgs. 25 maggio 2017, n. 90** *“Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006”*, si è concluso il lungo iter legislativo che ha portato al recepimento la Direttiva U.E. 2015/849, meglio conosciuta come **IV Direttiva antiriciclaggio**.

Il D. Lgs. 90/2017



Art. 3 (*Soggetti obbligati*). — 1. Le disposizioni di cui al presente decreto si applicano alle categorie di soggetti individuati nel presente articolo, siano esse persone fisiche ovvero persone giuridiche.

5. Rientrano nella categoria di altri operatori non finanziari:

f) i soggetti che esercitano l'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 TULPS;

Il D. Lgs. 90/2017



Perché il Legislatore ha inserito tra i *soggetti obbligati* gli istituti di vigilanza, che svolgono servizi di trasporto valori, autorizzati ex art. 134 TULPS ?

Siamo degli *osservatori* privilegiati, rispetto a potenziali operazioni di riciclaggio del denaro, in quanto gestiamo quotidianamente ingenti flussi di denaro.

L'esternalizzazione della gestione del contante da parte degli istituti di credito, nel corso degli ultimi 20 anni, ha fatto sì che gli istituti di vigilanza sono ormai gli unici, o quasi, detentori delle materialità.

CRITICITA' EMERSE NELL'APPLICAZIONE DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO ALLE SOCIETA' DI TRASPORTO VALORI



CRITICITA' EMERSE NELL'APPLICAZIONE DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO ALLE SOCIETA' DI TRASPORTO VALORI



CRITICITA' EMERSE NELL'APPLICAZIONE DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO ALLE SOCIETA' DI TRASPORTO VALORI



CRITICITA' EMERSE NELL'APPLICAZIONE DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO ALLE SOCIETA' DI TRASPORTO VALORI

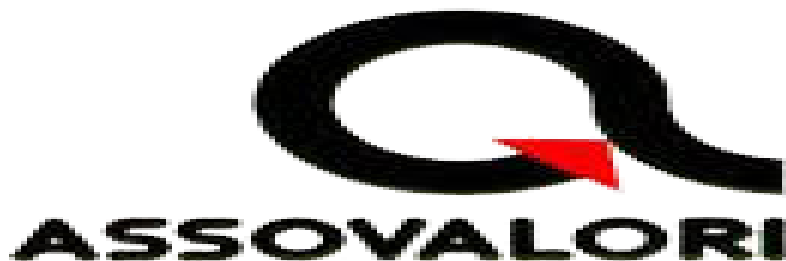


SOLUZIONE ...



Verso la fine del 2014 le Associazioni Datoriali FederSicurezza, Assiv, Assovalori e Legacoop incaricano G.R.A.L.E., Spin Off Universitario della Seconda Università di Napoli di coordinare le attività delle associazioni al fine di arrivare ad elaborare un documento che possa garantire un approccio uniforme alla soluzione delle criticità sopra evidenziate.

G.R.A.L.E.
SPIN - OFF



Fondata a Roma il 18 luglio 1978, l'Associazione Professionale delle Aziende di Trasporto Valori (ASSOVALORI) rappresenta le più importanti Aziende italiane che svolgono, in modo professionale, l'attività di trasporto e gestione fisica dei valori. ASSOVALORI è composta da Soci Ordinari, ovvero da aziende la cui attività principale è il trasporto valori, e da Soci Aderenti, rappresentati da aziende la cui attività principale è la fornitura di beni o servizi di interesse del settore. L'Associazione collabora attivamente con tutti gli interlocutori coinvolti nel settore del trasporto valori (Ministero dell'Interno, Ministero dell'Economia e delle Finanze, Banca d'Italia, istituti di credito, Poste Italiane, GDO)



Dalla metà degli anni '70 la cooperazione di servizi ha avviato un periodo di forte sviluppo, in parallelo con la generale avanzata del terziario nell'economia del nostro Paese. La nascita di numerose nuove imprese su tutto il territorio nazionale hanno determinato una notevole crescita del numero delle cooperative associate, portando, alla fine degli anni '70, alla costituzione dell'**Associazione Nazionale delle Cooperative di Servizi – ANCS** e dell'**Associazione Nazionale delle Cooperative Turistiche – ANCT**.

Nel 2005 l'associazione di rappresentanza delle imprese di servizi cooperative cambia denominazione in **Associazione Nazionale delle Cooperative di Servizi – Legacoop Servizi** in occasione del Congresso Nazionale del 2010.

LINEE GUIDA IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

per il settore delle società di trasporto e
custodia valori



Il 14 novembre 2016, presso il Centro Congressi di Banca d'Italia, al termine della prima parte della giornata di studio intitolata **"I presidi antiriciclaggio nel settore dei service bancari e del trasporto valori: le linee guida di settore"**, le Associazioni Datoriali FederSicurezza, Assiv, Assovalori e Legacoop, con il coordinamento del GRALE, Spin Off Universitario della Seconda Università di Napoli hanno sottoscritto le **"Linee Guida in materia di adeguata verifica della clientela"**.

Disponibile all'indirizzo:

<http://www.vigilanzaprivataonline.com/primapagina/trasporto-valori-e-banche-arriva-un-protocollo-antiriciclaggio-4567.html>



BANCA D'ITALIA

La sottoscrizione formale delle linee guida è arrivata dopo un percorso durato quasi due anni, iniziato alla fine del 2014 con l'avvio di un importante e costruttivo tavolo di confronto, promosso da Banca d'Italia, che ha visto coinvolte le associazioni di categoria dei service bancari e la stessa Banca d'Italia.



Le linee guida rappresentano un sistema di autoregolamentazione al quali i gestori del contante e del trasporto valori si sono impegnati ad attenersi per regolare in concreto l'adeguamento delle proprie strutture alla normativa antiriciclaggio.

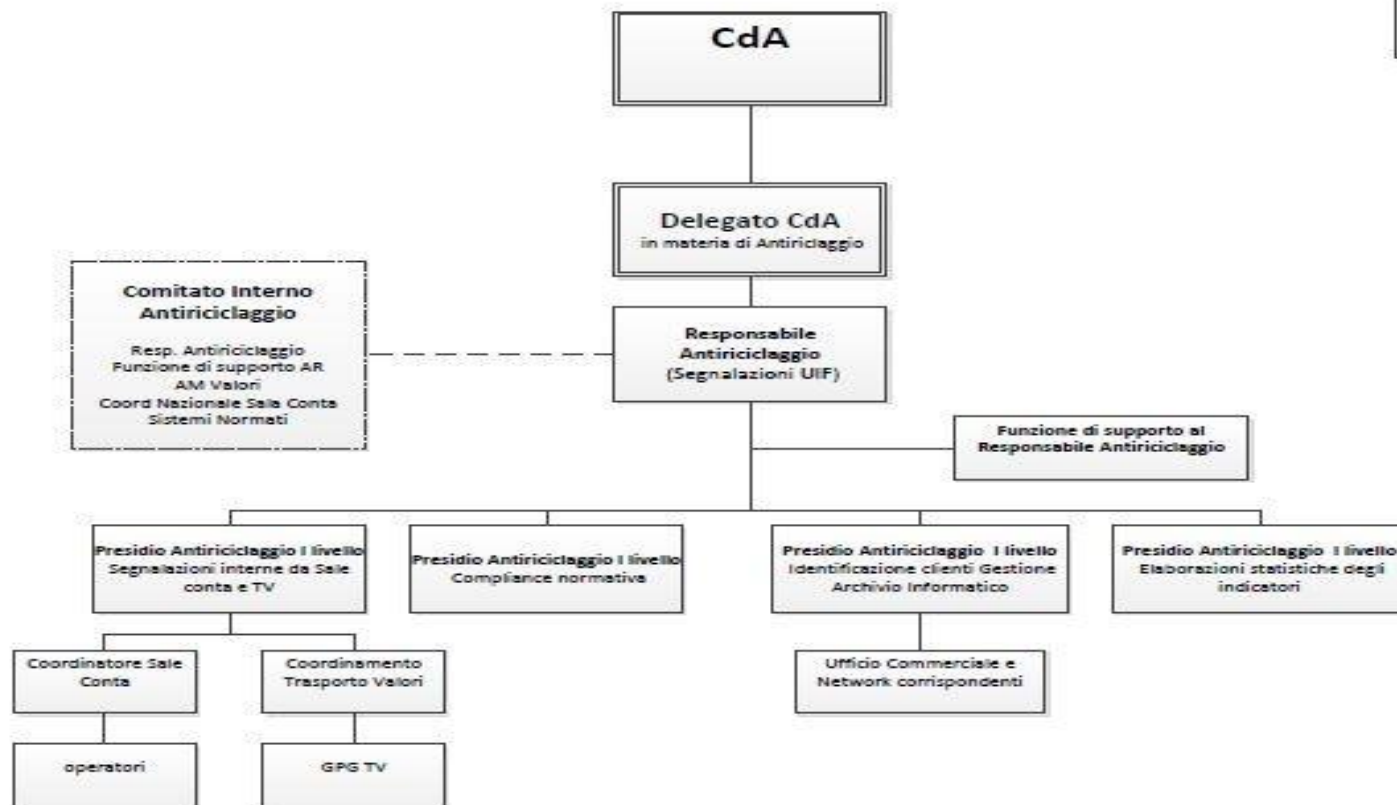
LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO IN COOPSERVICE



La funzione antiriciclaggio è «interna» alla *Linea Sicurezza e Vigilanza* e «compliant» con riguardo a quanto richiesto dalla normativa di riferimento e dalle linee guida.

LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO IN COOPSERVICE

Organigramma
Antiriciclaggio
Rev.1 del 15.12.2016



LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO IN COOPSERVICE

What we do

La funzione Antiriciclaggio si occupa principalmente:

1. dell'identificazione e dell'adeguata verifica della clientela;
2. dell'analisi dei dati statistici per l'identificazione delle operazioni sospette;
3. della segnalazione delle operazioni sospette (SOS) sul portale Infostat UIF di Banca d'Italia;

LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO IN COOPSERVICE



E' stato istituito un **Comitato Interno Antiriciclaggio** presieduto dal Responsabile Antiriciclaggio.

Il Comitato Interno Antiriciclaggio è l'organismo aziendale incaricato di coadiuvare il Responsabile Antiriciclaggio per verificare nel continuo:

- a) la coerenza delle procedure aziendali, con l'obiettivo di prevenire e contrastare la violazione delle norme in materia di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo;
- b) l'idoneità del sistema dei controlli interni e delle procedure adottate, proponendo le modifiche organizzative e procedurali necessarie o opportune al fine di assicurare un adeguato presidio dei rischi;

LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO IN COOPSERVICE



I componenti del Comitato Interno Antiriciclaggio sono individuati dal Responsabile Antiriciclaggio nell'ambito delle seguenti funzioni: Area Manager Trasporto Valori, Conta e Network, Coord. Tecnico – Operativo servizi di contazione ed addetto ai Servizi Normati.

Al Comitato ed al Responsabile viene garantita piena autonomia nello svolgimento delle funzioni.



Il 21 settembre 2017, sempre presso Banca d'Italia, si è svolto il primo incontro con le società di service per la definizione della regolamentazione per la gestione delle segnalazioni che le aziende sono ora tenute a effettuare, a seguito dei nuovi obblighi fissati dalla quarta direttiva che ha riscritto la normativa antiriciclaggio. All'incontro ha partecipato anche il G.R.A.L.E. come consulente unico delle associazioni di settore.

Banca d'Italia ha formulato una prima proposta di regolamentazione per la gestione delle segnalazioni allo scopo di condividere con le società del settore il percorso che porterà alla emanazione di uno specifico regolamento.

OBIETTIVI FUTURI



Revisione delle Linee guida in materia di adeguata verifica della clientela

Definire le Linee guida sulle segnalazioni di operazioni sospette

Individuare gli indicatori di anomalia e i modelli di comportamenti anomali

GRAZIE PER L'ATTENZIONE !

Dott. Luca Pacitti

Senior Security Manager – Livello III UNI 10459:2015

Resp. Risorse Umane, Org. e Sistemi

Resp. Antiriciclaggio

Linea Sicurezza e Vigilanza

Coopservice S.Coop.p.A.

via Rochdale, 5 – 42122 Reggio Emilia

Tel. 0522 940290 | Cell. 335 6244077