



Consulente - Formatore - Auditor - Mentor

Mobile + 39 393.3265594 | Sito www.marcellocolaiaanni.it

Mail marcello@marcellocolaiaanni.it

Blog marcellocolaiaanniblog.woprdpress.com

ANTIRICICLAGGIO

DI COSA SI TRATTA

La normativa antiriciclaggio è un insieme di leggi, europee e nazionali, che mira a impedire che il denaro di provenienza criminale faccia il suo ingresso nel sistema legale. Ciò è fondamentale per preservare la stabilità finanziaria, promuovere la concorrenza e garantire l'integrità dell'economia nel suo complesso. Inoltre, la normativa antiriciclaggio contribuisce a ostacolare il finanziamento delle associazioni criminali.

Il suo ambito di applicazione si rivolge a diverse categorie di soggetti, tra cui intermediari finanziari, professionisti (notai, avvocati, commercialisti, consulenti del lavoro, revisori legali, ecc.) e operatori non finanziari (trust, società di revisione legale, operatori nel commercio di opere d'arte, recupero crediti, operatori professionali in oro, ecc.).

La materia trova espressione anche attraverso l'implementazione di un Sistema di gestione. Pur non esistendo una norma ISO puntuale e specifica come la UNI ISO 37001: Sistemi di Gestione per la Prevenzione della Corruzione, a questo riguardo è possibile il ricorso sia a quest'ultima sia alla UNI ISO 37301: Sistemi di Gestione per la Compliance.

- 1) Nel primo caso in quanto, vi si legge: “La norma non affronta in modo specifico condotte fraudolente, cartelli e altri reati relativi ad anti-trust/concorrenza, **riciclaggio di denaro sporco** o altre attività legate a pratiche di malcostume e disoneste, sebbene un'organizzazione possa scegliere di estendere lo scopo del sistema di gestione per comprendere queste attività”. Questo significa che, con le opportune integrazioni, la norma UNI ISO 37001 consente alle organizzazioni di estendere il proprio campo di applicazione includendovi l'Antiriciclaggio;
- 2) nel secondo caso per il semplice motivo che la norma UNI ISO 37301 nasce con il *focus* orientato all'intero perimetro normativo di qualsiasi Organizzazione con riferimento sia alla normativa cogente, primaria e secondaria, sia a quella volontaria.

PERCHÉ ADEGUARSI

- Per il **RISCHIO** di incorrere in gravose **sanzioni amministrative e penali**
- Perché l'organizzazione acquista **quell'insieme di VALORI** rappresentati da **reputazione**, affidabilità e moralità
- Per soddisfare il **BISOGNO** di un **corretto allineamento ai requisiti di legge** nell'ambito di una Governance idonea, coerente e proporzionata alle caratteristiche dell'Organizzazione

SERVIZI EROGATI

Assunzione del ruolo di:

- **Consulente (AML/CFT)**
- **Esponente responsabile per l'antiriciclaggio (AML Compliance Manager)**
- **AML Internal Auditor** quale funzione di revisione indipendente
- **Facilitatore dell'Organo dirigente** per l'istituzione dei presidi antiriciclaggio
- **Formatore** in materia di normativa cogente
- **Consulente/Auditor esterno**, di supporto all'OdV, con delega sugli aspetti AML/CFT
- **Componente/Presidente dell'Organismo di Vigilanza**
- **Compliance Consultant / Manager**

Con riferimento ai SISTEMI DI GESTIONE:

- **Implementazione** del Sistema di Gestione Aziendale (UNI ISO 37001/37301)
- **Formazione** ai diversi livelli e funzioni dell'Organizzazione
- **Assistenza al cliente** in sede di verifica ispettiva di 3^a parte a cura dell'Organismo di certificazione
- **Assistenza al cliente** in sede di qualificazione dei propri fornitori
- **Assistenza all'organizzazione** in sede di qualificazione da parte dei propri clienti

Assunzione del ruolo di:

- **Consulente** del Sistema di gestione
- **Auditor/Lead Auditor** del Gruppo di Verifica Ispettiva per gli audit interni o di prima parte
- **Auditor/Lead Auditor** del Gruppo di Verifica Ispettiva per gli audit esterni o di seconda parte condotti nei confronti dei fornitori
- **Auditor/Lead Auditor** per gli audit esterni o di terza parte condotti per conto dell'Organismo di certificazione

Consulenza sugli aspetti correlati in materia di:

- **Privacy / Protezione dei dati personali**

- **Responsabilità amministrativa degli enti**
- **Whistleblowing**