Consulente - Formatore - Auditor

Mobile + 39 393.3265594 | **Sito** www.marcellocolaianni.it

Mail marcello@marcellocolaianni.it

Blog marcellocolaianniblog.wordpress.com

ANTIRICICLAGGIO

A CHI SI RIVOLGE

Soggetti obbligati alla normativa antiriciclaggio – intermediari finanziari, professionisti (commercialisti, consulenti del lavoro, notai, avvocati, revisori) e operatori non finanziari – che devono impostare o aggiornare i propri presidi, o affidare a un esterno i ruoli di Responsabile antiriciclaggio e di revisione indipendente; e imprese che vogliono integrare i presidi antiriciclaggio nel Modello 231.

DI COSA SI TRATTA

La normativa antiriciclaggio (**AML - Anti-Money Laundering**) è un insieme di disposizioni europee e nazionali che mira a impedire che proventi di origine criminale entrino nel sistema economico legale. Il suo obiettivo è preservare la stabilità finanziaria, tutelare la concorrenza e garantire l'integrità dell'economia, ostacolando al contempo il finanziamento di organizzazioni criminali e del terrorismo (**CFT — Countering the Financing of Terrorism**).

La normativa si rivolge a una platea ampia e differenziata di soggetti obbligati, fra cui:

- **Intermediari finanziari** - banche, istituti di pagamento, società di intermediazione mobiliare, compagnie assicurative e altri operatori del settore finanziario.
- **Professionisti** - notai, avvocati, commercialisti, consulenti del lavoro, revisori legali e altri soggetti che svolgono attività a rischio riciclaggio.
- **Operatori non finanziari** - trust, società di revisione legale, operatori nel commercio di opere d'arte, recupero crediti, operatori professionali in oro e categorie assimilate.

Sul piano dei Sistemi di Gestione, la materia può essere presidiata attraverso la norma **UNI ISO 37301** (Compliance), concepita per abbracciare l'intero perimetro normativo dell'organizzazione - sia cogente che volontario - e si presta quindi in modo naturale a coprire anche gli obblighi antiriciclaggio nell'ambito di un sistema di gestione integrato.

PERCHÉ ADEGUARSI

Tre sono le ragioni fondamentali per strutturare in modo adeguato i presidi antiriciclaggio:

RISCHIO — Il mancato adeguamento espone sia le persone fisiche responsabili sia l'organizzazione a gravose **sanzioni amministrative e penali**, che possono includere multe di importo rilevante, sospensione dell'attività e, nei casi più gravi, responsabilità penale personale per i soggetti apicali.

VALORI — Una governance AML solida e documentata rafforza **reputazione, affidabilità e credibilità** dell'organizzazione nei confronti di banche, autorità di vigilanza, partner commerciali e clienti, segnalando un impegno concreto verso la legalità e l'etica d'impresa.

BISOGNO — L'adeguamento alla normativa AML/CFT è parte integrante della costruzione di una **Governance idonea, coerente e proporzionata** alle caratteristiche dell'organizzazione: un sistema di presidi calibrato sul profilo di rischio specifico, in grado di soddisfare i requisiti delle autorità di vigilanza e di rispondere in modo documentato a qualsiasi verifica.

SERVIZI EROGATI

I servizi coprono l'intero perimetro della compliance antiriciclaggio, dai presidi operativi ai sistemi di gestione certificabili, fino agli ambiti normativi connessi.

Compliance AML e ruoli operativi

- **Consulente AML/CFT** — impostazione e aggiornamento dei presidi antiriciclaggio e antiterrorismo in coerenza con il profilo di rischio dell'organizzazione
- **AML Compliance Manager** — assunzione del ruolo di esponente responsabile per l'antiriciclaggio in seno al CdA
- **AML Internal Auditor** — funzione di revisione indipendente sui presidi AML/CFT
- **Facilitatore** — supporto dedicato all'organo dirigente per l'istituzione dei presidi antiriciclaggio
- **Formatore** — percorsi formativi sulla normativa cogente AML/CFT per i diversi livelli e funzioni dell'organizzazione
- **Consulente / Auditor a supporto dell'OdV** — con delega specifica sugli aspetti AML/CFT nell'ambito della compliance 231
- **Componente / Presidente dell'Organismo di Vigilanza** — con competenze integrate su antiriciclaggio e compliance

Sistemi di gestione e audit

- Implementazione del Sistema di Gestione per la Compliance (UNI ISO 37301)
- Assistenza al cliente in sede di verifica ispettiva di terza parte a cura dell'Organismo di certificazione
- Assistenza in sede di qualificazione dei propri fornitori e in sede di qualificazione da parte dei propri clienti
- Auditor / Lead Auditor per audit interni (prima parte), verso fornitori (seconda parte) e per conto di Organismi di certificazione (terza parte)

Ambiti normativi correlati

- **Privacy / Protezione dei dati personali** - raccordo tra gli obblighi AML di identificazione e profilazione del cliente e il framework GDPR
- **Responsabilità amministrativa degli enti** - integrazione tra i presidi AML/CFT e il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/2001
- **Whistleblowing** - segnalazioni interne in materia di antiriciclaggio e raccordo con i canali previsti dal D. Lgs. 24/2023