

LA SOCIETÀ E COMPLIANCE DAILY CONTROL

SGR CONSULTING SA è una società svizzera indipendente con sede a Lugano, attiva nelle tematiche compliance, antiriciclaggio e whistleblowing in numerosi paesi europei. Compliance Daily Control è un servizio che consente di effettuare on line l'adeguata verifica della clientela attraverso la consultazione di specifiche liste:

ITALIA	Pag.
LISTE ANTIRICICLAGGIO ITALIA	2
PROMOTORI FINANZIARI RADIATI E SOSPESI DALLA CONSOB	3
LISTE PIL	4
LISTE SITI GIOCO ILLEGALE	5
INTERNAZIONALI	
LISTE PEP	6
SANCTION LIST	7
BLACKLIST & WATCHLIST	8

Per ulteriori informazioni:

SGR Consulting SA

www.antiriciclaggio.ch

Tel.+41 91 9240121 – info@sgrconsulting.ch

LISTE ANTIRICICLAGGIO NOMINATIVI E SOCIETÀ

per l'adeguata verifica della clientela e le segnalazioni di eventuali operazioni sospette

Cosa sono

Le liste antiriciclaggio "Compliance Daily Control" rappresentano l'unico database antiriciclaggio **dedicato specificamente al territorio italiano**: oltre 500'000 nominativi di persone e società coinvolti in reati penali a monte del riciclaggio. Il contenuto è in linea con quanto previsto dalle normative internazionali in materia di antiriciclaggio.

Obiettivo principale di tale lista è la segnalazione agli intermediari finanziari dei nominativi e società coinvolti in reati di natura penale per consentire **l'adeguata verifica della clientela** e l'eventuale **segnalazione in caso di operazione sospetta**.

Cosa contengono

▶ Reati contro il Patrimonio	160.000	nominativi in Italia
▶ Droga	118.000	nominativi in Italia
▶ Organizzazione criminale	69.000	nominativi in Italia
▶ Reati contro la persona	70.000	nominativi in Italia
▶ Bancarotta	15.000	nominativi in Italia
▶ Truffa e frodi	56.000	nominativi in Italia
▶ Corruzione e tangenti	22.000	nominativi in Italia
▶ Altri reati	54.000	nominativi in Italia
▶ Reati vari	15.000	società in Italia
▶ Promotori radiati/sospesi dalla Consob	1.500	nominativi in Italia

Caratteristiche

- ▶ **Dichiarazione di scarico di responsabilità in caso di ricerca negativa.**
- ▶ Centinaia di fonti nazionali, regionali e locali monitorate quotidianamente
- ▶ Aggiornamento giornaliero
- ▶ Nessuna tracciabilità delle richieste
- ▶ Archivio storico dal 2001

PROMOTORI FINANZIARI

Radiati e/o sospesi da Consob

Cosa sono

È competenza della Consob (Commissione nazionale per le società e la Borsa) verificare la correttezza e trasparenza dell'attività dei promotori finanziari nei confronti dei risparmiatori. Nel caso riscontri comportamenti in contrasto con la tutela degli investitori, l'efficienza, la trasparenza e lo sviluppo del mercato mobiliare italiano ha il potere di:

- adottare temporanee sospensioni cautelari dall'esercizio dell'attività
- disporre radiazioni o sospensioni sanzionatorie
- irrogare altre sanzioni quali il richiamo scritto e la sanzione amministrativa pecuniaria

SGR Consulting monitora regolarmente le pubblicazioni e integra le liste Promotori Finanziari radiati e/o sospesi da Consob nel servizio Compliance Daily Control, offrendo la possibilità di consultare direttamente i bollettini pubblicati da Consob.

Informazioni disponibili

- Nome e cognome
- Data di nascita
- Luogo di nascita
- Residenza
- Bollettino Consob

LISTE PIL

Politici Italiani Locali

Cosa sono

Le liste contengono i nominativi dei Politici Locali Italiani, ovvero degli amministratori a livello regionale, provinciale e comunale, di tutti i sindaci e le giunte comunali. La banca dati dei Politici Italiani Locali integra le Liste PEP internazionali (Persone Esposte Politicamente) al fine di ottenere una conoscenza maggiormente approfondita della propria clientela ed evitare potenziali rischi reputazionali.

Cosa contengono

Le liste dei Politici Italiani Locali includono :

- ▶ Amministratori regionali **Oltre 800** nominativi comprensivi di Presidenti, Consiglieri e segretari dei Consigli Regionali
- ▶ Amministratori provinciali **Oltre 3'500** nominativi comprensivi di Presidenti, Vice, Consiglieri e Assessori provinciali
- ▶ Amministratori comunali **Oltre 150'000** nominativi tra Sindaci, Vice Sindaci, Assessori, Consiglieri, Commissari Straordinari e Commissari Prefettizi

I vantaggi

La profondità e la capillarità dei dati (Regioni, Province, Comuni) consentono una conoscenza approfondita della realtà politica locale italiana.

La completezza delle informazioni disponibili permette di ridurre al minimo il rischio dei c.d. "falsi positivi". Oltre il 95% dei nomi sono completi di tutti gli elementi essenziali per un'identificazione certa: Cognome, Nome, Data di Nascita.

Informazioni disponibili

- cognome
- nome
- data e luogo di nascita
- descrizione carica
- data nomina
- sede della carica

LISTE SITI GIOCO ILLEGALE

Siti soggetti ad inibizione da Amministrazione autonoma dei monopoli di Stato

Obbligo legislativo

La legge n. 111 del 15 Luglio 2011 relativa al contrasto della diffusione del gioco irregolare ed illegale prevede specifici obblighi per gli operatori finanziari. In particolare il comma 29 dell'art. 24 prevede che:

“ In coerenza con i principi recati dall'articolo 24, commi da 11a 26, della legge 7 luglio 2009, n. 88, ed al fine di contrastare la diffusione del gioco irregolare ed illegale, l'evasione, l'elusione fiscale e il riciclaggio nel settore del gioco, nonché di assicurare l'ordine pubblico e la tutela del giocatore, le società emittenti carte di credito, gli operatori bancari, finanziari e postali sono tenuti a segnalare in via telematica all'Amministrazione autonoma dei monopoli di Stato gli elementi identificativi di coloro che dispongono trasferimenti di denaro a favore di soggetti, indicati in apposito elenco predisposto dalla stessa Amministrazione autonoma, che offrono nel territorio dello Stato, attraverso reti telematiche o di telecomunicazione, giochi, scommesse o concorsi pronostici con vincite in denaro in difetto di concessione, autorizzazione, licenza od altro titolo autorizzatorio o abilitativo o, comunque, in violazione delle norme di legge o di regolamento o delle prescrizioni definite dalla predetta Amministrazione autonoma dei monopoli di Stato.»

Descrizione delle Liste

Sulla base dell'elenco ufficiale aggiornato di tutti i siti internet di gioco online che non possono operare sul territorio italiano in quanto privi dell'autorizzazione dell'Amministrazione Autonoma Monopoli di Stato (AAMS), SGR Consulting individua i siti di destinazione effettiva (siti redirect) e le eventuali società internazionali a cui fanno capo i siti non autorizzati ad operare sul territorio italiano.

Caratteristiche

Le informazioni contenute nelle Liste Siti Gioco Illegale possono essere fornite sia in modalità on-line (attraverso Compliance Daily Control) che in modalità batch all'interno dell'applicativo informatico del cliente.

I vantaggi

Oltre a fornire in modo semplice e automatico le indicazioni per ottemperare ai vincoli legislativi imposti dalla Legge n.111 del 15 Luglio 2011, le Liste Siti inibiti permettono di fornire importanti informazioni per consentire l'adeguata verifica della clientela e la sua conoscenza approfondita prevista dal 231/07. Infatti l'intermediario finanziario ha a propria disposizione una serie di informazioni relativa a siti inibiti e autorizzati con le relative società che gli permettono di valutare con precisione l'opportunità di entrare o meno in relazioni di affari con persone e società. (Rischio compliance e reputazionale).

LISTE PEP

Persones Esposte Politicamente (PEP), in più di 240 paesi

Cosa sono

Le liste PEP (by info4c) contengono i nominativi delle Persone Esposte Politicamente (PEP), individuati secondo i criteri della definizione di PEP conforme alle direttive UE contro il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo, alle direttive del Gruppo d'azione finanziaria contro il riciclaggio di capitali (GAFI- FATF *Financial Action Task Force on Money Laundering*) oltre che alle norme e regolamenti validi a livello mondiale.

Cosa contengono

Le liste PEP contengono i nominativi di circa 500'000 Persone Esposte Politicamente (PEP) relativi a più di 240 Paesi. Le categorie di PEP prese in considerazione sono le seguenti:

- Capi di Stato
- Membri del Gabinetto e dello staff ministeriale
- Membri del Parlamento
- I più alti esponenti del ramo giudiziario
- Governatori e membri della banca Nazionale
- Leader politici e religiosi
- Ufficiali militari
- Dirigenti di società a partecipazione statale
- Ambasciatori e consoli
- Ex PEP
- Membri della famiglia e persone vicine ai PEP

I vantaggi

La consultazione delle liste PEP consente di ottimizzare il processo di individuazione delle Persone Esposte Politicamente e attribuzione della corrispondente categoria di rischio.

- ▶ Documentazione idonea per verifica contabile e ottemperanza a obblighi di due diligence
- ▶ Facile da integrare in ogni sistema informatico interno
- ▶ Nessun dato irrilevante e minimizzazione dei falsi positivi

SANCTION LISTS

Soggetti ed entità sottoposti a sanzioni finanziarie internazionali e nazionali

Cosa sono

Le Sanction Lists (c.d. liste terroristi) fornite da SGR Consulting contengono gli elenchi stilati da fonti ufficiali (ONU, UE, OFAC) relativi a tutti i soggetti, individuali ed entità, le cui attività sono sottoposte a monitoraggio e restrizioni da parte delle Istituzioni Finanziarie.

Alcuni esempi di liste:

- Sanzioni emanate dall'*Office of Foreign Assets Control* (OFAC)
- Lista terroristi dell'Unione Europea
- Sanzioni finanziarie emanate dall'Unione Europea
- Bureau of Industry and Security
- Principali ricercati dall'FBI
- Principali ricercati dall'Interpol
- Lista ICE (*U.S. Immigrations and Customs Enforcement*)
- Lista CBI (*The Central Bureau of Investigation*)
- SDN & Blocked Entities
- SECO List
- World Bank Debarred Parties List
- ...

Caratteristiche

- ▶ Le liste sono raggruppate in un'unica base dati omogenea nel pieno rispetto dei contenuti originali
- ▶ Sono facilmente utilizzabili in ogni sistema informatico e applicativo del cliente
- ▶ La completezza e il costante aggiornamento consentono un'efficace verifica del portfolio clienti
- ▶ Il controllo di conformità alle direttive del legislatore è eseguito da specialisti in compliance

BLACKLIST & WATCHLIST

Fronteggiare in completa sicurezza la compliance aziendale,
la gestione dei rischi e il fattore reputazionale

Le fonti

Le Blacklist & Watchlist contengono informazioni relative a nominativi per i quali vige una “notifica di avvertimento” emesso da autorità di vigilanza e/o autorità finanziarie (tra le altre FINMA, FSA...), a persone “ricercate” da governi, autorità investigative nazionali e internazionali (quali ad esempio Interpol, FBI, DEA, DIA...) o inserite in specifiche liste dalle autorità giudiziarie internazionali, agenzie governative o internazionali.

I contenuti

I nominativi inseriti nelle Blacklist & Watchlist provengono da oltre 800 liste provenienti da più di 80 Paesi e includono le seguenti tipologie di informazioni:

- Reati finanziari (i c.d. *white-collar crimes*)
- Crimini contro l’umanità
- Minacce terroristiche
- Sanzioni di carattere non finanziario
- Insolvenze
- Attività non autorizzate
- Procedimenti penali minori e/o civili
- Liste di avvertimento emesse da autorità finanziarie
- Direttori e società diffidati
- Liste emesse da tribunali internazionali ed enti preposti ai controlli antiriciclaggio e anti-corruzione
- Mandati internazionali, nazionali, regionali
- Liste speciali (persone correlate alla mafia, società che impiegano personale in schiavitù...)

I vantaggi

- ▶ I dati provengono da fonti ufficiali nazionali e internazionali
- ▶ Il contenuto è standardizzato e integrabile con i sistemi interni
- ▶ Le informazioni consentono un approfondimento della compliance