

Consegnato alle OO.SS. il 19/07/2012

# **ANTIRICICLAGGIO:** *Manovra organizzativa*

*Roma Luglio 2012*



Mercato Privati

**Posteitaliane**

## Scenario di riferimento

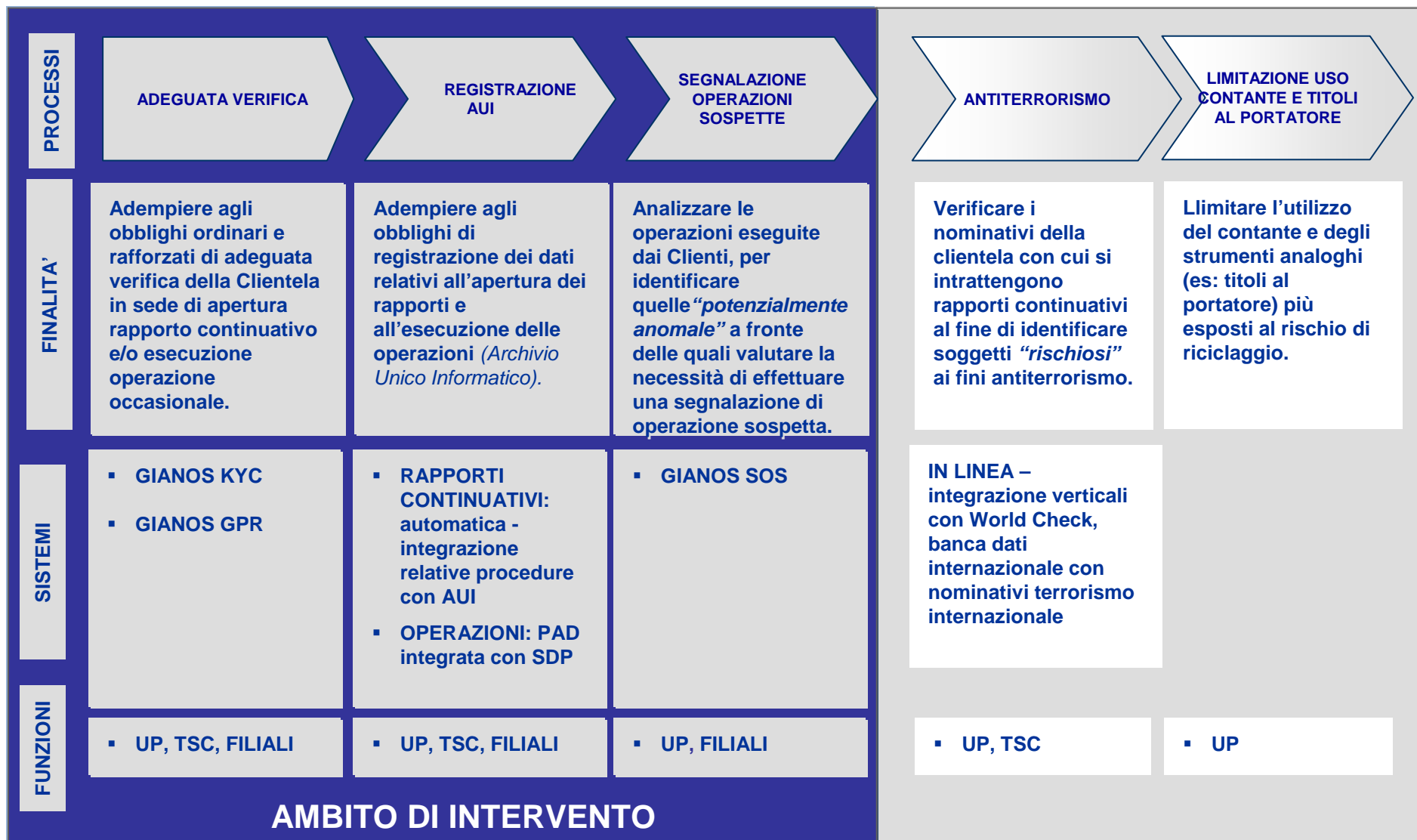
### Scenario di riferimento

Le autorità di vigilanza richiedono di possedere **processi e procedure a presidio del rispetto della normativa antiriciclaggio sempre più affidabili**, pertanto gli intermediari finanziari devono adottare sistemi valutativi e decisionali chiari, oggettivi, periodicamente verificati e aggiornati, che al contempo assicurino omogeneità di comportamento all'interno dell'intera struttura aziendale.

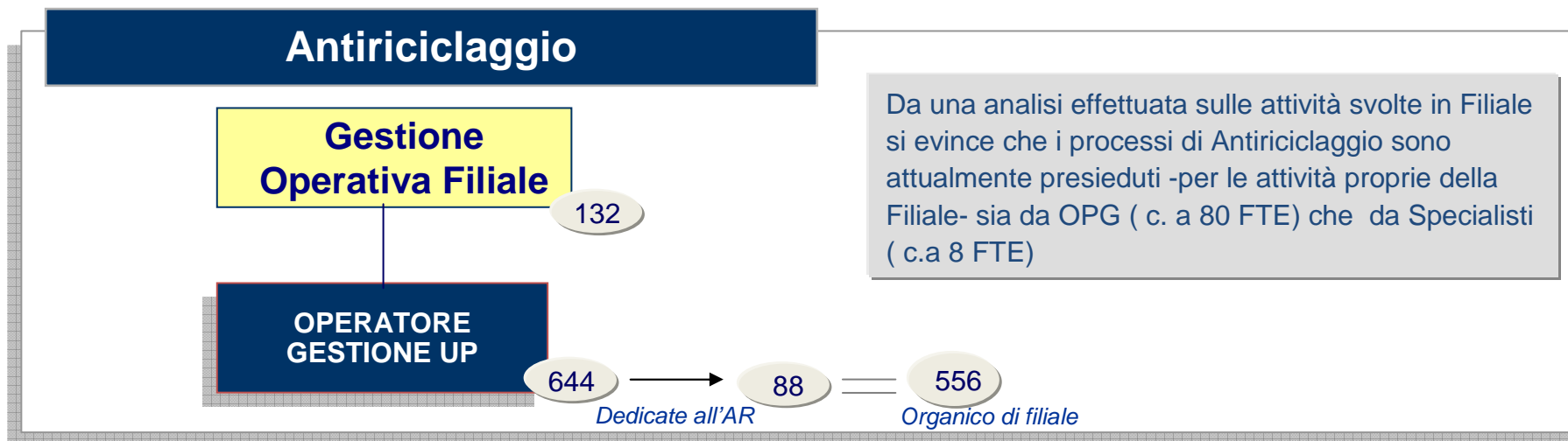
### Normativa

Banca d'Italia ha ipotizzato, pro futuro, più stringenti provvedimenti in materia antiriciclaggio, prevedendo anche una revisione degli indicatori di anomalia, responsabilità maggiormente definite e sanzioni penali ed amministrative verso gli intermediari finanziari che non ottemperano alla legislazione









OPERAZIONI	VOLUMI 2011
Inattesi	31.081
Immediati	602.507
Extra gianos	2.508
Clienti fascia 4	121.173
<b>TOTALE</b>	<b>757.269</b>

### PRINCIPALI MACRO ATTIVITÀ

#### Segnalazione operazioni sospette

- Accesso applicativo Gianos SOS e verifica presenza segnalazioni Extra-Gianos, Inattesi e Immediati.
- Analisi e valutazione delle singole operazioni - eventuali approfondimenti con UP e TSC di riferimento (rapporto /operazione)
- Inserimento valutazione a sistema.

#### Analisi Clienti fascia di rischio alto

- Accesso applicativo Gianos GPR e verifica elenco Clienti profilati in fascia di rischio alto.
- Analisi e valutazione dei singoli Clienti -eventuali approfondimenti con UP e TSC di riferimento del rapporto.
- Inserimento esiti dell'analisi a sistema.



### Manovra organizzativa

**MP/Servizi al Cliente**  
Assistenza Servizi  
Finanziari Clientela Privati

**TEAM SERVIZI  
CENTRALIZZATI (TSC)**



**Accentramento e specializzazione in 9 TSC**, uno per ogni Area Territoriale, delle attività attualmente svolte nell'ambito delle 132 Filiali di MP.

### Obiettivi

La manovra organizzativa consente di rafforzare il presidio sulle attività antiriciclaggio al fine di garantire:

- mantenimento adeguata prossimità al cliente;
- maggiore omogeneità e standardizzazione delle valutazioni;
- maggiore specializzazione delle professionalità impiegate sul processo.

### Tempistiche

- **Avvio graduale** della manovra di accentramento con **start up su 3 aree territoriali** (*in corso di definizione*) a **partire settembre 2012**, al fine di garantire la continuità del presidio.
- **Conclusione** del processo **entro Dicembre 2012**.



- La manovra è in linea con il processo di specializzazione dei siti già intrapreso dalla funzione SC, garantendo un presidio delle attività su ciascuna area territoriale.
- Il modello di funzionamento prevede che il processo decisionale sulla segnalazione di operazioni sospette, ad oggi in carico alla Filiale, venga interamente ricondotto in ambito TSC al fine di garantire tempestività ed efficacia all'intero processo
- La manovra di accentramento delle attività di antiriciclaggio non comporta, in questa fase, alcun efficientamento di risorse poiché l'obiettivo prioritario è la "messa a regime" dei processi in ottemperanza alle richieste di Bankit.

### In sintesi la manovra :

- Genera sinergie in termini di competenze e catene tecnologiche
- Consente una maggiore valorizzazione delle risorse in ottica di specializzazione sul processo
- Riconduce processi ed attività attigue all'interno di un'unica funzione
- Standardizza le attività di valutazione delle operazioni sospette
- Incrementa la qualità ed i livelli di servizio



<b>AREA TERRITORIALE</b>	<b>SEDE TSC</b>	<b>SPECIALISTA AR LIV B</b>	<b>OPERATORE AR LIV C</b>	<b>TOTALE</b>
<b>CENTRO</b>	<b>Cagliari</b>	<b>3</b>	<b>13</b>	<b>16</b>
<b>CENTRO 1</b>	<b>Firenze</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>8</b>
<b>CENTRO NORD</b>	<b>Bologna</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>9</b>
<b>LOMBARDIA</b>	<b>Milano</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>14</b>
<b>NORD EST</b>	<b>Trieste</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>9</b>
<b>NORD OVEST</b>	<b>Torino</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>10</b>
<b>SUD</b>	<b>Napoli</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>11</b>
<b>SUD 1</b>	<b>Bari</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>9</b>
<b>SICILIA</b>	<b>Palermo</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>9</b>
<b>TOTALE</b>		<b>20</b>	<b>75</b>	<b>95</b>

- L'organico a tendere stimato sulle attività di AR è di c.a. 95 FTE vs gli 88 FTE attualmente impiegati in ambito Filiale.
- La scelta delle sedi accentranti di AR è stata effettuata sulla base dei volumi lavorati e in considerazione di possibili sinergie effettuabili con i bacini in eccedenza, fermo restando il presidio di almeno un TSC per singola area territoriale

