



Per la diffusione immediata: 12/1/2015 **IL GOVERNATORE ANDREW M. CUOMO**

IL GOVERNATORE CUOMO ANNUNCIA LA NORMATIVA ANTITERRORISMO CHE IMPONE AI DIRETTORI FINANZIARI SENIOR DI CERTIFICARE L'EFFICACIA DEI SISTEMI ANTIRICICLAGGIO

Il governatore Andrew M. Cuomo ha annunciato oggi che la sua Amministrazione sta proponendo una nuova normativa antiterrorismo e antiriciclaggio che include, tra le altre importanti disposizioni, un obbligo che segue il modello del Sarbanes-Oxley Act, in base al quale i direttori finanziari senior dovranno certificare che i propri istituti hanno attuato sistemi sufficienti per individuare, estirpare e prevenire le transazioni illecite.

“Il denaro è il carburante che alimenta il fuoco del terrorismo internazionale”, **ha dichiarato il governatore Cuomo**. “Le reti terroristiche globali dipendono dalla capacità di spostare quantità rilevanti di denaro in tutto il mondo. In questo momento di particolare attenzione per il tema della sicurezza è fondamentale che le banche, e gli istituti normativi, compiano tutti gli sforzi necessari per porre fine al flusso di fondi illeciti.”

Nel corso degli ultimi anni il dipartimento dei Servizi finanziari dello Stato di New York (NYDFS) ha condotto una serie di indagini sul finanziamento del terrorismo, la violazione delle sanzioni e il rispetto delle normative antiriciclaggio da parte degli istituti finanziari. Grazie a queste indagini il Dipartimento ha portato alla luce (tra gli altri problemi) delle profonde carenze nei programmi di monitoraggio e filtraggio delle transazioni attuati da questi istituti, e ha scoperto che queste mancanze sono dovute all'assenza di una solida governance e di sistemi di supervisione, e alla scarsa affidabilità dei dirigenti.

Gli obblighi chiave proposti dalla nuova normativa antiterrorismo e antiriciclaggio proposta dal NYDFS, che sarà soggetta a un periodo di preavviso e di dibattito pubblico di 45 giorni prima dell'approvazione finale, includono i seguenti:

- **Attuazione di un Programma di monitoraggio delle transazioni.** Ogni istituto sottoposto al controllo attuerà il programma al fine di monitorare le transazioni, dopo la loro esecuzione, e segnalare potenziali violazioni BSA/AML e attività sospette; il sistema potrà essere manuale o automatico e come minimo rispetterà le seguenti disposizioni:

- Sarà basato sulla Valutazione del rischio dell'istituto.
 - Rispetterà tutte le leggi, normative e avvisi BSA/AML vigenti, e qualsiasi informazione rilevante associata ai programmi e alle iniziative dell'istituto, come p. es. "procedure di controllo del cliente", "procedure estese di controllo del cliente" o altre aree pertinenti, come sicurezza, indagini e prevenzione delle frodi.
 - Mapperà i rischi BSA/AML sulla base dell'attività, dei prodotti, dei servizi, dei clienti e delle controparti dell'istituto.
 - Utilizzerà scenari di rilevamento BSA/AML basati sulla Valutazione del rischio dell'istituto, stabilendo valori di soglia e scagioni per rilevare potenziali attività di riciclaggio di denaro o altre attività sospette.
 - Includerà delle verifiche onnicomprensive e periodiche, sia prima sia dopo l'implementazione del Programma di monitoraggio delle transazioni, per la governance, la mappatura dei dati, la codifica delle transazioni, il criterio di rilevamento, la convalida dei modelli, l'inserimento dei dati e i risultati del Programma.
 - Includerà documentazioni facilmente comprensibili, che descrivono gli scenari attuali di rilevamento dell'istituto e i loro presupposti, i loro parametri e le loro soglie.
 - Includerà protocolli investigativi che descrivono in dettaglio il modo in cui le segnalazioni del Programma di monitoraggio delle transazioni saranno oggetto d'indagine, i processi usati per stabilire quali segnalazioni saranno inviate o seguite da altre azioni, le persone responsabili di queste decisioni, e il modo in cui il processo investigativo e decisionale sarà documentato; e
 - Sarà oggetto di un'analisi continua finalizzata a stabilire la rilevanza degli scenari di rilevamento e le regole, i valori di soglia, i parametri e i presupposti che li definiscono.
- **Attuazione di un Programma di filtraggio dell'elenco di controllo** Ogni istituto sottoposto al controllo attuerà il programma al fine di interdire le transazioni, prima della loro esecuzione, che sono proibite dalle sanzioni applicabili, inclusi gli elenchi OFAC e altri elenchi sanzionatori, elenchi di persone esposte politicamente ed elenchi di controllo interni; il sistema potrà essere manuale o automatico, e dovrà come minimo rispettare le seguenti disposizioni:
- Sarà basato sulla Valutazione del rischio dell'istituto.
 - Sarà basato su tecnologie o strumenti concepiti per abbinare nomi e conti, in ogni caso sulla base degli specifici rischi, transazioni e profili del prodotto dell'istituto.
 - Includerà un Programma di filtraggio dell'elenco di controllo, onnicomprensivo e attuato sia prima sia dopo l'implementazione, che includerà la mappatura dei dati, la valutazione dell'aderenza dell'elenco di controllo e delle soglie ai rischi dell'istituto, i criteri degli strumenti e delle tecnologie di abbinamento, la convalida del modello, l'inserimento dei dati e i risultati del Programma di filtraggio.
 - Utilizzerà degli elenchi di controllo che rispettano i requisiti legali o

normativi vigenti.

- Sarà oggetto di un'analisi continua finalizzata a valutare la logica e le prestazioni delle tecnologie e degli strumenti per l'abbinamento dei nomi e dei conti, e a verificare che gli elenchi di controllo e le soglie riflettano i rischi dell'istituto.
- Includerà documentazioni facilmente comprensibili, che descrivono le finalità e la progettazione degli strumenti e delle tecnologie del Programma.

• **Obblighi aggiuntivi.** Ogni Programma di monitoraggio delle transazioni e di filtraggio dovrà, come minimo, rispettare le seguenti disposizioni:

- Identificazione di tutti le fonti dei dati che contengono informazioni rilevanti.
- Convalida dell'integrità, dell'accuratezza e della qualità dei dati, per garantire che i Programmi di monitoraggio e filtraggio elaborino dati accurati e completi.
- Estrazione dei dati e processi di caricamento, per garantire la completezza e l'accuratezza dei dati trasmessi dalla fonte ai sistemi automatici di monitoraggio e filtraggio, qualora siano utilizzati dei sistemi automatici.
- Supervisione della governance e della direzione, incluse le politiche e le procedure per la modifica dei Programmi di monitoraggio delle transazioni e filtraggio, attuata per garantire che le modifiche siano definite, gestite, controllate, segnalate e verificate.
- Attuazione di un processo di selezione dei fornitori, se un fornitore di terza parte viene utilizzato per acquistare, installare, implementare o verificare il Programma di monitoraggio delle transazioni o di filtraggio, o qualsiasi suo aspetto.
- Finanziamento della progettazione, dell'implementazione e dell'attuazione di un Programma di monitoraggio delle transazioni o di filtraggio che rispetti le disposizioni di questa Sezione.
- Nomina di personale qualificato o consulenti esterni alla progettazione, pianificazione, implementazione, attuazione, verifica, convalida e analisi continua del Programma di monitoraggio delle transazioni e filtraggio, inclusi i sistemi automatici se utilizzati, nonché alla gestione dei casi, revisione e direzione in merito agli allarmi generati e alle potenziali segnalazioni.
- Formazione periodica di tutti i portatori di interessi sul Programma di monitoraggio delle transazioni e filtraggio.
- Nessun istituto sottoposto al controllo può modificare o alterare il Programma di monitoraggio delle transazioni e filtraggio al fine di evitare o ridurre le segnalazioni di attività sospette, o qualora non disponga delle risorse per verificare il numero di segnalazioni o intenda evitare in altro modo di rispettare gli obblighi normativi.

Certificazione annuale

Per garantire il rispetto della normativa ogni istituto sarà tenuto a trasmettere al Dipartimento, entro il 15 aprile di ogni anno, le certificazioni debitamente firmate dal proprio dirigente per la conformità, o dalla funzione equivalente.

E' possibile leggere una copia della normativa del Programma di monitoraggio delle transazioni e filtraggio cliccando [qui](#). La normativa sarà pubblicata nella prossima

edizione del Registro dello stato di New York, e la pubblicazione segnerà l'inizio del periodo di preavviso e di dibattito pubblico di 45 giorni.

###

Ulteriori notizie sono disponibili sul sito www.governor.ny.gov
Stato di New York | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418