



Dati: un tesoro da tutelare efficacemente in azienda

***GDPR* e obblighi antiriciclaggio**

Cap. Giuliano Ciotta

Comandante della Sezione Riciclaggio

Nucleo di Polizia Economico – Finanziaria Guardia di Finanza Torino

Torino, 23 novembre 2018

Guardia di Finanza

Gli obblighi e i divieti nel sistema di prevenzione antiriciclaggio

Valutazione del rischio

**Adeguate
verifica
della
clientela**

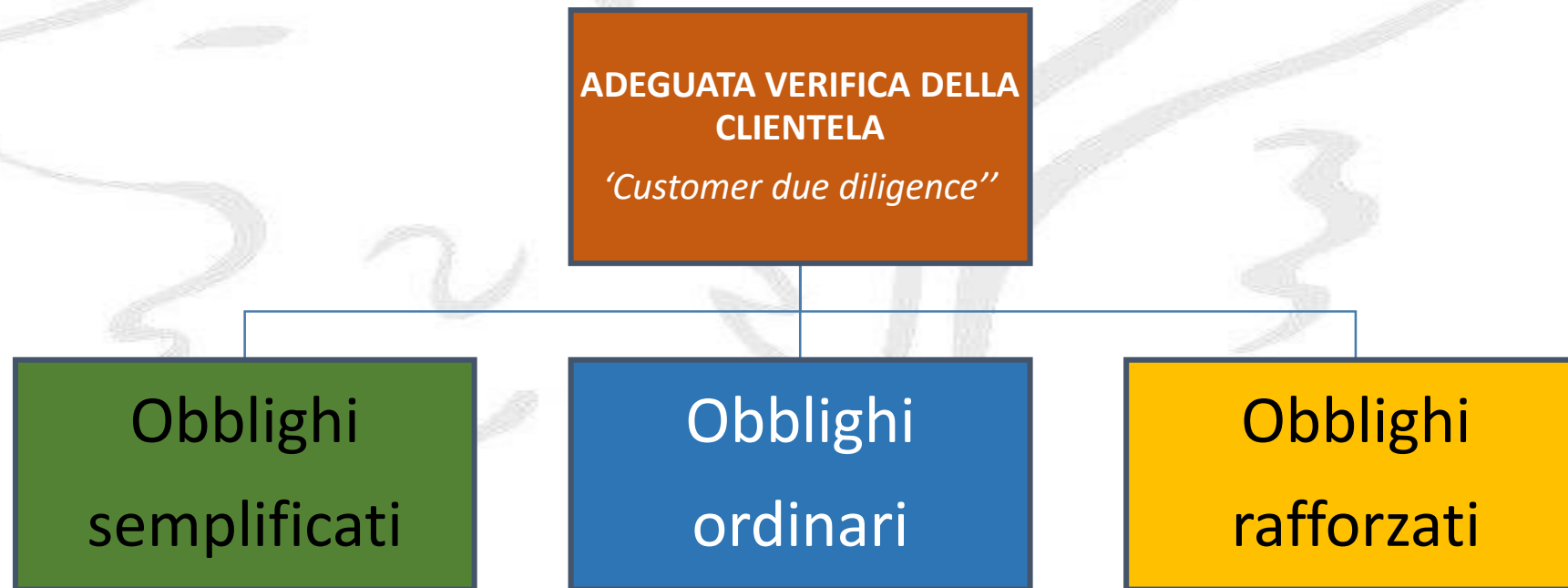
**Conservazione
dei dati**

**Segnalazioni
delle operazioni
sospette**

**Limiti
all'uso
del
contante**

Contenuto dell'obbligo





Obblighi di conservazione

Articolo 31 del D.gs n. 231/2007

I soggetti obbligati conservano i documenti, i dati e le informazioni utili a prevenire, individuare o accertare attività di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo

La documentazione conservata, per un periodo di anni dalla cessazione del rapporto o della prestazione, deve consentire di ricostruire univocamente:

- la data di instaurazione del rapporto o del conferimento incarico;
- i dati identificativi del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore e le informazioni su scopo e natura del rapporto;
- la data, l'importo e la causale dell'operazione;
- i mezzi di pagamento utilizzati

Devono essere adottati sistemi atti a prevenire qualsiasi perdita di dati e delle informazioni, consentendo l'accessibilità completa e tempestiva alle autorità

Obblighi di conservazione

conservazione

(Obblighi – art.31)

✓ **contenuti:**

- copia dei documenti acquisiti in occasione dell'adeguata verifica della clientela
- l'originale ovvero copia avente efficacia probatoria ai sensi della normativa vigente, delle scritture e registrazioni inerenti le operazioni.

✓ **Periodo di conservazione:**

I documenti, i dati e le informazioni acquisiti sono conservati per un periodo di **10 anni** dalla cessazione del rapporto continuativo, della prestazione professionale o dall'esecuzione dell'operazione occasionale (comma 3).

Obblighi di conservazione

conservazione

(Modalità – art.32)

Le modalità di conservazione devono, altresì, assicurare:

- l'**accessibilità** completa e tempestiva ai dati e alle informazioni da parte delle autorità di cui all'articolo 21, comma 4, lettera a);
- la **tempestiva acquisizione**, da parte del soggetto obbligato, dei documenti, dei dati e delle informazioni, con indicazione della relativa data;
- l'**integrità** dei dati e delle informazioni e la non alterabilità dei medesimi successivamente alla loro acquisizione;
- la **trasparenza**, la **completezza** e la **chiarezza** dei dati e delle informazioni nonché il mantenimento della storicità dei medesimi.

E' considerata «tempestiva» l'acquisizione conclusa **entro trenta giorni** dall'instaurazione del rapporto continuativo o dal conferimento dell'incarico per lo svolgimento della prestazione professionale, dall'esecuzione dell'operazione o della prestazione professionale, dalla variazione e dalla chiusura del rapporto continuativo o della prestazione professionale.

La normativa antiriciclaggio prevede che le Autorità di vigilanza di settore e la Guardia di Finanza possano chiedere l'**esibizione** o **trasmissione** di documenti, atti e di ogni altra informazione (art. 7 c.2 e art. 9 c. 4 D.lgs. 231/2007)





Dato personale: qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile

Trattamento: qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la **raccolta**, la **registrazione**, l'organizzazione, la strutturazione, la **conservazione**, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la **comunicazione mediante trasmissione**, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione



NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Non esenzione ma deroga

I soggetti obbligati non sono perciò stessi esentati dall'applicazione della normativa privacy ma possono agire in deroga ad alcuni principi

Guardia di Finanza

Trattamento lecito anche senza consenso dell'interessato

se il trattamento è necessario per:

- adempiere un **obbligo di legge** al quale è soggetto il titolare del trattamento (art. 6, par. 1 lett. c *GDPR*)
- l'esecuzione di un **compito di interesse pubblico** o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il titolare del trattamento

IV direttiva antiriciclaggio

Dispone espressamente che **il trattamento** dei dati personali effettuato ai fini della prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo **è considerato di interesse pubblico.**

Guardia di Finanza

Il trattamento è comunque consentito esclusivamente per gli scopi e per le attività previste dalla legge antiriciclaggio

Art. 3, comma 9 D.Lgs. 231/2007: *«I soggetti obbligati assicurano che il trattamento dei dati acquisiti nell'adempimento degli obblighi di cui al presente decreto avvenga, per i soli scopi e per le attività da esso previsti e nel rispetto delle prescrizioni e delle garanzie stabilite dal Codice in materia di protezione dei dati personali»*

Art 32, comma 1 D.Lgs. 231/2007 : *«I soggetti obbligati adottano sistemi di conservazione dei documenti, dei dati e delle informazioni idonei a garantire il rispetto delle norme dettate dal codice in materia di protezione dei dati personali nonché il trattamento dei medesimi esclusivamente per le finalità di cui al presente decreto»*

Guardia di Finanza

Diritto all'oblio

Non si applica se il trattamento è necessario «*per l'adempimento di un obbligo giuridico che richieda il trattamento previsto dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il titolare del trattamento o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse oppure nell'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il titolare del trattamento*» (art. 17 par. 3)

Guardia di Finanza

Art. 2-undecies D.Lgs. 196/2003

Limitazioni ai diritti dell'interessato



«I diritti di cui agli articoli da 15 a 22 del Regolamento **non possono essere esercitati** con richiesta al titolare del trattamento ovvero con reclamo ai sensi dell'articolo 77 del Regolamento qualora dall'esercizio di tali diritti possa derivare un pregiudizio effettivo e concreto:

a) **agli interessi tutelati in base alle disposizioni in materia di riciclaggio [...]**»

Art. 13-14 GDPR

Informazioni da fornire all'interessato

Artt. 15-22 GDPR

- Diritto di accesso dell'interessato
- Diritto di rettifica
- Diritto alla cancellazione
- Diritto di limitazione al trattamento
- Obbligo di notifica in caso di rettifica o cancellazione dei dati personali o limitazione del trattamento
- Diritto alla portabilità dei dati
- Diritto di opposizione
- Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione

La normativa antiriciclaggio **vieta** a chiunque ne sia a conoscenza **di comunicare al cliente e a terzi** l'avvenuta segnalazione di operazioni sospette e l'esistenza ovvero la probabilità di indagini o approfondimenti in materia di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo (art 39 D.lgs. 231/2007)



Chi segnala non compromette gli obblighi contrattuali o regolamentari e non costituisce violazione del segreto professionale

Unica eccezione è prevista per la tutela del diritto di difesa (art. 35, comma 5).

«**L'obbligo di segnalazione non si applica ai professionisti per le informazioni che essi ricevono da un loro cliente o ottengono riguardo allo stesso nel corso dell'esame della posizione giuridica o dell'espletamento dei compiti di difesa o di rappresentanza del medesimo in un procedimento innanzi a un'autorità giudiziaria...**»

Saper valutare correttamente il rischio è ormai un leit motiv comune alle norme

Avere un sistema di controlli interni che siano idonei ed adeguati alla prevenzione dei rischi è una necessità richiamata da diverse norme, seppure ciascuna nel proprio alveo di applicazione più specifico:

- D.lgs. 231/01 (valutazione rischi di commissione di reati)
- GDPR (valutazione rischi per protezione dati personali)
- Normativa antiriciclaggio (valutazione rischiosità operazioni e clientela)

Grazie per la cortese attenzione

Cap. Giuliano Ciotta

Comandante della Sezione Riciclaggio

Nucleo di Polizia Economico – Finanziaria Guardia di Finanza Torino

Guardia di Finanza