

ANTIRICICLAGGIO

Europa, Innovazione Tecnologica, Semplificazione e Tutela delle Professionalità

Oggi, 19 gennaio 2026, **First Cisl** e le altre organizzazioni sindacali hanno incontrato la **Capogruppo Cassa Centrale Banca** sul delicato e attuale tema dell'antiriciclaggio, una richiesta fortemente voluta dal sindacato, sollecitato dalle colleghi e dai colleghi delle filiali e delle direzioni centrali.

Il dott. **Marco Rago**, Responsabile AML (*Anti Money Laundering*), e il dott. **Giuseppe Barberio**, Responsabile SOS (Segnalazioni Operazioni Sospette), del Gruppo Cassa Centrale Banca, hanno illustrato la transizione verso il **Single Rulebook** (nuovo Regolamento UE 2024/1624) che introduce un *corpus* normativo unico e direttamente applicabile in tutta l'**Unione europea** per la lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo, con la “regia” dell'**AMLA**, l’Autorità europea per la lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, che tra i vari compiti avrà un ruolo fondamentale nell’armonizzazione delle norme in materia di AML a livello europeo.

Il nuovo scenario impone una **riorganizzazione**, in primis della funzione AML di Capogruppo, al fine di garantire il mantenimento della qualità del presidio e che non potrà essere subita, ma **dovrà essere governata a tutela di tutte le lavoratrici ed i lavoratori del gruppo bancario**.

Assetto organizzativo e governance

La nuova struttura della funzione AML si articola su **due pilastri**: il rafforzamento della **prossimità territoriale**, per consolidare il rapporto di fiducia tra Capogruppo e associate, e la creazione di un **servizio di governance e valutazione rischi** che, svincolato dagli adempimenti operativi contingenti, presidi le novità normative efficientando i processi.

Interventi tecnologici

La funzione AML ha già avviato degli **importanti progetti** con l’obiettivo principale di **ridurre la numerosità degli adempimenti** a carico delle banche e, pertanto, di ridurne anche i relativi carichi di lavoro per tutte le lavoratrici e lavoratori di rete.

Tra questi si evidenziano:

- **Progetto Sas Aml**: con il nuovo applicativo, basato su complessi algoritmi statistici, si è ottenuto, nel 2025, un drastico abbattimento del numero di **evidenze automatiche** antiriciclaggio, **ridotte al 22%** rispetto al volume delle ormai dismesse evidenze Epa (Evoluzione presidio antiriciclaggio) estratte nel 2024. L’introduzione del machine learning nel 2026 dovrà tendere ad un ulteriormente abbattimento della percentuale di falsi positivi. È stato riscontrato che, a fronte di un minor numero di evidenze Sas estratte, il numero delle Segnalazioni di operazioni sospette (Sos) intercettate sono state superiori rispetto all’applicativo precedente. La delegazione di **First Cisl ha segnalato**, tuttavia, la necessità di dar corso ad ulteriori affinamenti del software al fine di **migliorare la fruibilità** dell’applicativo, la **riservatezza delle informazioni** (da ricondurre alle sole filiali di

interesse) e l'inserimento di un sostituto del settorista AML designato in caso di assenza del Responsabile punto operativo (Rpo) designato.

- **Next Gen Kyc:** Entro giugno 2027 questo progetto **rivoluzionerà** l'adeguata verifica tramite il **questionario multirapporto unico - una sola scadenza** per cliente per tutti i rapporti in essere su banca e gruppo CCB - e il **Kyc Tool**, una **piattaforma** integrata che **centralizza la documentazione** e guida il gestore con **logiche semaforiche**. La dematerializzazione ha già permesso il rinnovo di 160.000 documenti via InBank, alleggerendo sensibilmente la pressione sulla rete.
- **Automazione Processo Sos:** le implementazioni informatiche, i *tutorial* ed i *vademecum* ad oggi rilasciati dal Servizio SOS permettono di velocizzare la parte di compilazione della parte strutturata delle segnalazioni di operazioni sospette. Si evidenzia che, trattandosi per gli operatori di rete di operatività saltuaria, gran parte del lavoro di compilazione necessariamente viene svolto dal Referente AML delle banche, oltre che dal Servizio SOS di Capogruppo che verifica, completa e valuta le singole Sos prima di inviarle all'Unità di informazione finanziaria (Uif).
- **Liste di World Compliance:** la delegazione First Cisl ha sottolineato l'impatto significativo che l'attività di verifica delle potenziali corrispondenze dei nominativi sulle liste AML ha sulla rete, ed in particolare sul Responsabile o sul Preposto di filiale. Nello specifico, la numerosità dei falsi positivi, soprattutto su clienti stranieri, sta diventando insostenibile (es. su nominativi già valutati). La funzione AML prevede prossimi rilasci da parte dell'*outsourcer* tesi a superare tale problematica.

Responsabilità e Professionalità

Nonostante l'eccellente esito delle ispezioni di vigilanza conclusasi con **zero rilievi di conformità**, resta **alta la preoccupazione di First Cisl per le responsabilità delle colleghe e dei colleghi** chiamati quotidianamente a verificare i questionari Kyc, ovvero a valutare le Sas (c.d **livello L1 - Rpo/settoristi AML**). La tecnologia deve essere un supporto alla discrezionalità professionale e non un surrogato del giudizio umano; la semplificazione dei processi che First Cisl chiede a Capogruppo, deve aumentare la qualità dell'analisi dei casi più complessi, poiché la priorità è la tutela di lavoratrici e lavoratori.

Formazione esigibile e in presenza

La delicatezza dell'argomento e la “transizione europea” esigono una **formazione che superi la mera fruizione online** (sebbene si contino oltre 16.000 ore erogate), per approdare a momenti di confronto fisico e laboratoriale, necessari a metabolizzare norme e processi in continua evoluzione.

L'**impegno e la professionalità** profusa da tutte le **lavoratrici ed i lavoratori del Gruppo** in questi anni ha consentito di raggiungere un risultato di assoluto rilievo, come anche dichiarato dal Responsabile AML in quanto, dall'avvio del Gruppo CCB, **non è stato notificato alcun provvedimento** di omessa Sos.