

Il **Gruppo Wolfsberg** viene fondato il **10.10.92**, nel *Castello di Wolfsberg*, nella **Svizzera nord-orientale**. È un *Organismo Non Governativo* (Ong), indipendente, composto da 13 Banche *partner globali* operative nel settore dei *Servizi finanziari e prodotti correlati*.

#### LE ATTIVITÀ PRINCIPALI INCLUDONO:

- la definizione di *standard*, per il Gruppo Wolfsberg, sui rischi da *criminalità finanziaria*;
- la partecipazione a *Sedi sovranzionali* per l'evoluzione legislativa in materia di *criminalità finanziaria*;
- il coinvolgimento delle parti interessate con i membri, l'industria (Banche non membri), le autorità di *regolamentazione e la Società civile*;
- le attività di *istruzione e di formazione*.

La principale disposizione emanata dal *gruppo Wolfsberg*, avente funzione di **linea guida antiriciclaggio** per il *private banking*, risale all'**ottobre 2000**, ed è meglio conosciuta con il titolo di: *Money Laundering Principles for Private Banking*. Successivamente, tale linea guida è stata rivista nel **maggio 2002** ed aggiornata nel **giugno 2012**.

Punto principale di questo gruppo risiede nelle indicazioni *Standard*, una sorta di linee guida che sono state emanate dal **2002** fino al **2019**, le quali contribuiscono alla *promozione di un'efficace gestione del rischio con modelli e questionari di prevenzione da eventuali abusi del sistema finanziario per scopi illegali*. In particolare, le suddette disposizioni *Standard* regolano le principali materie di rischio attinenti il sistema bancario, come, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

Wolfsberg Group Tax Evasion Guidance 2019 - Wolfsberg Group Trade Finance Principles 2019 - Wolfsberg Group Sanctions Screening Guidance 2019 - Wolfsberg Group Payment Transparency Standards 2017 - Wolfsberg Group Anti-Bribery & Corruption Guidance 2017 - Wolfsberg Group PEP Guidance 2017 - Wolfsberg Group Publication Statement on PEPs 2017 - Wolfsberg Group SWIFT Relationship Management Application Due Diligence Guidance 2016 - Wolfsberg Anti-Money Laundering Principles for Correspondent Banking 2014 - Wolfsberg Group Mobile and Internet Payment Services Guidance 2014.

Il **Gruppo Wolfsberg**, come accade per analoghi *Organismi di vigilanza finanziaria internazionali*, mira a sviluppare una guida integrale per la gestione dei rischi riguardanti il **riciclaggio** di denaro. In particolare, si propone di rafforzare le politiche di conoscenza del Cliente (*Know Your Customer*) ed operazioni di verifica *Cdd (Control Due Diligence)*. Qualora gli Istituti appartenenti *Gruppo Wolfsber* non si conformino ai suddetti *standard*, questo dispone della facoltà di emanare sanzioni e multe.

I principi emanati dal **Wolfsberg** non sono legalmente vincolanti ma influenzano ugualmente le Banche che aderiscono volontariamente ai principi. Il **Gruppo Wolfsberg** promuove incontri annuali, con le *Autorità competenti del Settore finanziario*, in cui vengono discusse in dettaglio le azioni e le politiche che possono essere contro i reati finanziari. *Con ciò, secondo molti esperti, il Gruppo Wolfsber opera come un'autorità internazionale di vigilanza di settore.*

La *policy* principale imposta agli Istituti che aderiscono è quella di accettare solo clienti il cui finanziamento può essere approvato e garantito, previa l'esistenza di accordi di trasparenza sicura e lecita tra le Controparti, chiedendo di rifiutare ed astenersi da accordi irregolari o non conformi a quanto stabilito dal medesimo.

Fin dalla sua istituzione, l'interesse del gruppo internazionale **Wolfsberg** è di contribuire con *azioni collettive* volte a ridurre l'uso delle Banche quali *depositi di denaro illecito*, tanto come denaro preveniente da *reato* o come veicoli di



*riciclaggio di denaro*. La finalità del **Gruppo** è di supportare gli Istituti finanziari con indicazioni e buone prassi di gestione indirizzati al complesso societario (*Governance*) e con indicazioni dirette anche, nel particolare, al singolo Professionista.