



Roma, 11 settembre 2012
Prot.Nr.: SA-CS 447-12 FC/fm

Spettabile
ASSILEA
P.le Ezio Tarantelli, 100
00144 Roma

Oggetto: OFFERTA PER LICENZA D'USO DEI PRODOTTI INFORMATICI GIANOS® E PER OUTSOURCING DELL'ARCHIVIO UNICO INFORMATICO IN MATERIA DI CONTRASTO AL RICICLAGGIO DI DENARO PROVENIENTE DA REATO ED AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO, D. LGS. 231/07 E S.M.I.

Spett.le Associazione,

facendo seguito ai colloqui intercorsi, siamo lieti di sottoporre alla Vostra attenzione la nostra proposta di consulenza relativa alle attività di cui all'oggetto, nei termini e alle condizioni di seguito indicate.

Nel restare a disposizione per ogni eventuale necessario chiarimento, in attesa di ricevere copia della proposta controfirmata per accettazione, porgiamo i nostri più cordiali saluti.

OASI Diagram
Outsourcing Applicativo e Servizi Innovativi S.p.A.
Il Vice Direttore Generale
Responsabile del Servizio Commerciale
(Dott. Francesco Cremonesi)

All. c.s.

OASI Diagram - Outsourcing Applicativo e Servizi Innovativi S.p.A.

Azienda del Gruppo Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane

Sede Legale: Corso Europa, 18 - 20122 Milano - Tel. +39 02 77051

Direzione Generale e Sede Operativa: Via Elio Chianesi, 110/d - 00128 Roma Tel. +39 06 507551 - Fax +39 06 5075544

Uffici Operativi: Via Verziere, 11 - 20122 Milano Tel. +39 02 8944151 • Fax +39 02 894415938

Capitale Sociale euro 3.000.000,00 i.v.- Cod.Fisc., Iscrizione Registro delle Imprese Mi, Part. IVA n. 03764850966 • www.oasi-servizi.it

Posta Elettronica Certificata (PEC): oasi@pec.gruppo.icbpi.it





OFFERTA PER SERVIZI INFORMATICI IN TEMA DI:

D. LGS. 21 NOVEMBRE 2007, N. 231

**“ATTUAZIONE DELLA DIRETTIVA 2005/60/CE CONCERNENTE LA PREVENZIONE
DELL’UTILIZZO DEL SISTEMA FINANZIARIO A SCOPO DI RICICLAGGIO DEI PROVENTI DI
ATTIVITÀ CRIMINOSE E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO NONCHÉ DELLA DIRETTIVA
2006/70/CE CHE NE RECA MISURE DI ESECUZIONE”**

1. PREMESSA - LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO E GLI OBBLIGHI PER I DESTINATARI

Il Decreto Legislativo n. 231 del 21 novembre 2007 recante “Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione”, ha riformato il quadro delle disposizioni normative in materia, rafforzando i meccanismi di prevenzione mediante la **graduazione delle misure di controllo** in ragione delle situazioni che, per loro natura, possono presentare un **rischio più elevato** di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, e ribadendo il principio di **collaborazione attiva** dei soggetti destinatari.

Al fine di sensibilizzare i destinatari sull'importanza dei principi dettati, ha inoltre **imposto agli organi incaricati del controllo interno**¹ (*Collegio Sindacale, Consiglio di sorveglianza, Comitato di controllo di gestione, Organismo di Vigilanza e tutti i soggetti incaricati del controllo di gestione comunque denominati presso i destinatari – art. 52 D. Lgs. 231/07*) di vigilare e comunicare tempestivamente le violazioni rilevate in ordine agli obblighi di identificazione e adeguata verifica, registrazione e conservazione delle informazioni, segnalazione delle operazioni sospette e limitazione dell'uso del denaro contante e dei titoli simili.

Recentemente, il quadro normativo di riferimento è stato ulteriormente ampliato a seguito dell'entrata in vigore del Provvedimento della Banca d'Italia recante “Disposizioni attuative in materia di organizzazione, procedure e controlli interni”, tramite il quale l'Autorità di Vigilanza ha inteso rafforzare le misure organizzative obbligatorie dei destinatari del D. Lgs. 231/07 attraverso la prescrizione di esplicite misure organizzative e specifici compiti per le principali funzioni aziendali mirate ad assicurare la presenza di idonei presidi di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, focalizzando in particolare l'attenzione sui seguenti aspetti:

- il ruolo degli organi aziendali e dell'organismo di controllo;
- l'assetto dei presidi antiriciclaggio;
- la funzione antiriciclaggio nelle strutture di gruppo;
- i principi organizzativi da osservare in relazione a specifiche attività.

In particolare, le politiche di gestione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo richiedono che l'intermediario provveda ad una chiara definizione al proprio interno dei compiti, dei ruoli e delle responsabilità, nonché alla predisposizione di misure organizzative che garantiscano in particolare:

- la piena osservanza degli obblighi di adeguata verifica della clientela;
- la tracciabilità dei rapporti e delle operazioni da questa compiute, nonché la conservazione della documentazione di supporto;

¹ In caso di violazione dei doveri informativi da parte degli organi prima indicati, il Decreto Legislativo 231/07 commina una sanzione di natura penale che prevede la reclusione fino ad un anno e la multa da 100,00 a 1.000,00 euro.

- la tempestiva segnalazione delle operazioni sospette.

Agli intermediari bancari e finanziari è richiesto di istituire un'apposita funzione antiriciclaggio, individuandone il soggetto responsabile in ragione della sua indipendenza, autorevolezza e professionalità nello svolgimento dei compiti che lo stesso Provvedimento affida alla funzione in parola.

La **complessità e diversità dei compiti assegnati alla funzione antiriciclaggio**, oltre che alle altre strutture cui sono demandati l'indirizzo e il controllo dei rischi in materia, sono strettamente correlate con le dimensioni e le peculiarità operative dei destinatari, tuttavia le attribuzioni della funzione sono chiaramente elencate e si sostanziano nel:

- identificare le norme applicabili e valutare il loro impatto sui processi e le procedure interne;
- collaborare all'individuazione del sistema dei controlli interni e delle procedure finalizzato alla prevenzione e al contrasto dei rischi in discorso;
- verificare l'idoneità del sistema dei controlli interni e delle procedure adottato e proporre le modifiche organizzative e procedurali necessarie o opportune al fine di assicurare un adeguato presidio dei rischi;
- prestare consulenza e assistenza agli organi aziendali e all'alta direzione;
- verificare l'affidabilità del sistema informativo di alimentazione dell'archivio unico informatico aziendale;
- trasmettere mensilmente alla UIF i dati aggregati concernenti le registrazioni nell'Archivio Unico Informatico;
- curare, in raccordo con le altre funzioni aziendali competenti in materia di formazione, la predisposizione di un adeguato piano di formazione, finalizzato a conseguire un aggiornamento su base continuativa del personale dipendente e dei collaboratori;
- predisporre flussi informativi diretti agli organi aziendali e all'alta direzione.

La progettazione e realizzazione degli assetti organizzativi dell'intermediario devono ovviamente riferirsi anche alle discipline, primarie e secondarie, strettamente correlate alla normativa antiriciclaggio, in particolare:

- a) **D. Lgs. 8 giugno 2001, n. 231 "Responsabilità amministrativa degli Enti"**, poiché l'art. 25 *octies* estende la responsabilità amministrativa degli enti ai reati di ricettazione (art. 648 c.p.), riciclaggio (art. 648 bis c.p.) e impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (art. 648 ter c.p.);
- b) **D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali"**, che richiede numerosi adempimenti di carattere formale e sostanziale che incidono profondamente sull'assetto organizzativo delle aziende. Il combinato disposto dell'articolato legislativo, insieme alle misure obbligatorie di sicurezza, minime² e più

² Ci si riferisce alle misure prescritte dagli art. da 33 a 36 del Codice



ampie³, comportano l'analisi e la disciplina interna, non solo dei sistemi informativi ed informatici ma anche degli archivi cartacei, di ogni processo di lavoro e degli ambienti nei quali avviene il trattamento dei dati personali, di chi li compie e di come li svolge.

Inoltre, ciascuna delle discipline citate richiama la necessità e l'obbligo in capo ai destinatari di predisporre **adeguati piani formativi** rivolti al proprio personale dipendente e/o collaboratore: il D. Lgs. 231/07 prevede apposite sanzioni amministrative in caso di mancata attuazione della formazione in materia di contrasto al riciclaggio di denaro proveniente da reato o al finanziamento del terrorismo.

³ Ci si riferisce alle prescrizioni dell'art 31 del Codice e ai Provvedimenti del Garante, nonché alla disposizione di cui all'art. 3 co. 2 del D. Lgs. 231/07.



2. LA SOLUZIONE OASI

Il programma informatico “**GIANOS® 3D LEASING**” è realizzato sulla base delle esperienze e competenze maturate dagli specialisti OASI nella progettazione e sviluppo dei sistemi **GIANOS®** che, come noto, da oltre quindici anni sono utilizzati dalle Banche italiane, e più recentemente anche da imprese Assicuratrici, società di Gestione del Risparmio, Poste Italiane, Banche tramite, Istituti di Monetica, Mediocrediti e Società di Factoring.

I macro moduli in cui si articola la soluzione informatica proposta, sono rappresentati nello schema seguente:

- **Generatore indici di anomalia per operazioni sospette (modulo INATTESI);**
- **Generatore profili di rischio di riciclaggio (modulo GPR);**
- **Generatore adempimenti per la conoscenza del cliente (modulo KYC).**

Considerata la peculiarità operativa e la dimensione organizzativa caratteristica di numerosi intermediari finanziari comunque soggetti agli obblighi imposti dal D. Lgs. 231/07 e s.m.i., è necessario individuare 2 specifiche aree di supporto informatico, attraverso le quali poter utilmente soddisfare le singole esigenze delle imprese associate, anche in relazione ai compiti assegnati dal Provvedimento della Banca d’Italia del 10 marzo 2011 alla Funzione Antiriciclaggio.

La presente proposta è pertanto articolata in 2 differenti settori:

- 1) Utilizzo dei prodotti informatici GIANOS attraverso l’acquisizione di licenza d’uso a tempo indeterminato e gestione autonoma della procedura informatica da parte del cliente.
- 2) Utilizzo dei prodotti informatici GIANOS attraverso l’acquisizione di licenza d’uso a tempo indeterminato e la gestione in outsourcing della procedura informatica attraverso le infrastrutture tecnologiche di OASI.

OASI è disponibile ad effettuare una attività di macro-assessment della struttura organizzativa dell’intermediario, secondo le tariffe riportate nel par. 4 della presente offerta, su richiesta dello stesso al fine di valutare compiutamente quale delle due soluzioni proposte possa ritenersi maggiormente adatta. Tale attività sarà opportunamente accordata, per il tramite di Codesta Associazione, direttamente con l’intermediario richiedente, in base anche al numero di richieste pervenute, con un calendario di interventi che sarà successivamente comunicato da Assilea.

3. AREE DI INTERVENTO

Di seguito sono illustrati i contenuti, le modalità di fruizione e le specificità delle aree di intervento sopra indicate; per ciascuna area sono indicati i parametri che vengono utilizzati per la determinazione del valore economico della specifica fornitura.

3.1 - LICENZA D'USO A TEMPO INDETERMINATO E GESTIONE AUTONOMA DELLA PROCEDURA INFORMATICA GIANOS®3D LEASING DA PARTE DEL CLIENTE

L'Area in oggetto prevede la gestione autonoma della procedura informatica mediante acquisizione della licenza d'uso a tempo indeterminato e in via non esclusiva e l'installazione e della stessa a carico dell'intermediario acquirente.

Il corrispettivo per la concessione della licenza d'uso della versione Standard di **GIANOS®-3D LEASING**, comprensivo delle attività di installazione tecnica presso il cliente per complessivi tre giorni/uomo, è pari all'importo espresso nella seguente tabella, suddivisa secondo 5 fasce di riferimento, individuate in base alle indicazioni fornite da Codesta Associazione. Gli importi sono indicati al netto dell'IVA.

Fascia Intermediario	Valore licenza d'uso
Gruppo 1	€ 100.000 più IVA
Gruppo 2	€ 75.000 più IVA
Grande	€ 50.000 più IVA
Media	€ 30.000 più IVA
Minore	€ 15.000 più IVA

La fatturazione della licenza d'uso avverrà secondo il seguente piano:

- 50% dell'importo all'ordine,
- 50% alla consegna della soluzione informatica.

A decorrere da gennaio 2013 sarà dovuto il canone di assistenza e manutenzione ordinaria fissato nella misura del 15% + IVA (oltre all'adeguamento annuale ISTAT) del valore della licenza d'uso della soluzione informatica **GIANOS® 3D LEASING**.

Il periodo di garanzia avrà una durata di 3 mesi dalla data di installazione della soluzione informatica. La garanzia si applica esclusivamente al sistema non modificato dal cliente. Il cliente è responsabile per la verifica dell'idoneità della soluzione informatica, della sua installazione, corretto uso e dei risultati nell'ambiente di produzione.



3.2 LICENZA D'USO A TEMPO INDETERMINATO E GESTIONE IN OUTSOURCING DELLA PROCEDURA INFORMATICA GIANOS@3D LEASING

L'Area in oggetto prevede la gestione in outsourcing della procedura informatica mediante acquisizione della licenza d'uso a tempo indeterminato e in via non esclusiva e l'installazione e della stessa presso apposita struttura informatica predisposta da OASI su propri server aziendali.

Oasi è organizzata per offrire il servizio utilizzando le infrastrutture presenti nel proprio Data Center. Il servizio, in termini generali, comprende:

- la creazione di due ambienti, nell'ambito dell'infrastruttura tecnologica di Oasi, uno destinato alla produzione ed uno destinato al test e collaudo, gli ambienti saranno accessibili esclusivamente dal cliente e dalle risorse di OASI formalmente nominate;
- la gestione della connettività tra il sito del cliente ed il Data Center di OASI, in ragione di un punto di accesso;
- il back up giornaliero dei dati e la loro conservazione nei termini previsti dalle normative;
- la gestione tecnica dell'applicazione resa disponibili negli ambienti sopra descritti;
- gli aggiornamenti periodici della applicazione in manutenzione ordinaria, *il passaggio dall'ambiente di collaudo a quello di produzione dovrà essere formalmente autorizzato e certificato dal cliente;*
- le attività di gestione operativa (*utilizzo delle funzioni disponibili*) del prodotto in ambiente di produzione saranno esclusivamente a carico del cliente.
- Il supporto telefonico fornito dalla "assistenza Gianos" per eventuali richieste di chiarimenti relativamente al funzionamento del prodotto.
- L'assistenza tecnica alle attività di alimentazione con le informazioni provenienti dal sistema gestionale del cliente.

Il servizio avrà una durata minima di tre anni e sarà contrattualmente definito col singolo intermediario in apposita offerta che terrà conto dei parametri economici riportati nella seguente tabella, suddivisa secondo 4 fasce di riferimento, individuate in base alle indicazioni fornite da Codesta Associazione. Gli importi sono indicati al netto dell'IVA.

Fascia Intermediario	Canone annuale Servizio
Gruppo	€ 70.000 più IVA
Grande	€ 38.000 più IVA
Media	€ 27.000 più IVA
Minore	€ 19.000 più IVA



Il canone annuale del servizio sarà comprensivo del valore di locazione della licenza d'uso e del relativo canone di manutenzione ordinaria annuale.

La fatturazione del canone servizio sarà su base annuale anticipata, per il primo anno, se del caso, sarà fatturata in proporzione al numero di mesi di utilizzo del servizio.

L'accordo avrà durata minima triennale a decorrere dal giorno di ricezione della presente proposta debitamente firmata per accettazione; decorso il triennio l'accordo si rinnoverà tacitamente di anno in anno, salvo disdetta da inviarsi a mezzo raccomandata a/r almeno 6 mesi prima della scadenza naturale.

4. INTERVENTI SPECIALISTICI IN LOCO

OASI è disponibile ad effettuare specifici interventi di system integration presso la singola impresa di leasing aderente, per le attività indicate nelle Aree di cui al par. 3 della presente offerta.

A titolo esemplificativo, potranno essere previste specifiche attività per:

- effettuare un macro-assessment della struttura organizzativa del cliente al fine di valutare quale delle modalità di utilizzo della soluzione informatica possa meglio adattarsi alle specifiche esigenze;
- supportare il cliente, sia per gli aspetti funzionali di contenuto che per gli aspetti tecnici, nella predisposizione dei flussi di alimentazione alla soluzione informatica, sia essa installata presso il cliente che utilizzata tramite il servizio di outsourcing.

A fronte del presente accordo ed in ragione dei rapporti intercorrenti con Assilea, l'importo per la singola giornata/uomo di consulenza è pari ad euro 650,00 più IVA.

Tale importo, non comprensivo delle spese di trasferta, vitto e alloggio ove necessarie, sarà mantenuto fermo per l'intera durata del presente accordo a favore di tutti gli aderenti.

Le attività specialistiche richieste saranno quotate in separate offerte commerciali, le relative giornate saranno quantificate in base all'impegno necessario allo svolgimento dell'incarico.

5. RISORSE UTILIZZATE

OASI dedicherà al progetto un team di specialisti esperti nei diversi segmenti che la disciplina richiede (normativo-legale, organizzativi, informatici) organizzando gli impegni delle singole risorse in relazione ai piani di lavoro concordati, in modo da ottimizzare i tempi di realizzazione. Al riguardo si evidenzia che il buon esito delle attività, nei contenuti e nei



tempi fissati, richiede anche che l'aderente renda disponibile tutte le persone necessarie ai Gruppi di lavoro nei tempi e nei giorni che saranno concordati⁴.

6. IMPEGNO ALLA RISERVATEZZA E TUTELE

In conformità a quanto previsto dal “Codice per la protezione dei dati personali” (D. Lgs. 30 giugno 2003, n.196), le informazioni che ci saranno comunicate durante lo svolgimento della consulenza o dell'erogazione dei servizi saranno utilizzate esclusivamente per conseguire gli obiettivi indicati nella presente proposta e saranno trattate nel rispetto delle misure di sicurezza previste dal citato decreto legislativo.

Nel caso in cui, per lo svolgimento delle attività, si rendesse necessario acquisire informazioni soggette alle norme di legge in materia di protezione dei dati personali che richiedano la nomina dei nostri consulenti ad incaricati del trattamento limitatamente al periodo di svolgimento delle attività e per le sole operazioni di trattamento necessarie alle finalità della consulenza o del servizio, sarà Vostra cura permetterci di operare con le qualificazioni giuridiche previste dal D. Lgs. 30 giugno 2003, n.196.

L'accettazione della presente proposta comporta il Vostro consenso al trattamento dei dati personali ed alla comunicazione degli stessi ai nostri consulenti, nonché l'eventuale autorizzazione all'accesso ai locali, ove necessario anche agli strumenti, presso i quali vengono svolti trattamenti di dati sensibili, giudiziari o che presentano particolari rischi.

Relativamente ai dati della Vostra Società registrati esclusivamente per finalità contrattuali si informa, ai sensi dell'articolo 13 del D. Lgs. 30 giugno 2003, n.196, che il titolare del trattamento è Oasi Diagram SPA, via Elio Chianesi 110/D – 00128 Roma, presso il quale possono essere esercitati i diritti di legge (art.7).

La metodologia, gli strumenti, gli atti, i documenti che saranno utilizzati e che sono stati elaborati in OASI S.p.A. costituiscono opera inedita dell'ingegno umano soggetta ad ogni tutela di legge e di riservatezza.

7. CLAUSOLA DI RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA EX D. LGS. 231/2001

La Società dichiara di aver preso visione e di conoscere il contenuto del Modello Organizzativo ex D. Lgs. 231/01 (di seguito “Modello 231”) e il Codice Etico di OASI e si impegna a tenere, nello svolgimento delle attività innanzi specificate, condotte conformi alle previsioni contenute nel Modello 231 e nel Codice Etico, astenendosi dalla commissione di condotte illecite nonché a rendersi disponibile a collaborare, qualora necessario, con l'Organismo di Vigilanza di Oasi Diagram S.p.A..

⁴ OASI potrà avvalersi anche di risorse specialistiche esterne con le quali ha in essere specifici accordi di collaborazione.



L'inosservanza, da parte della Società e di chiunque presti attività lavorativa per detta parte, di una qualsiasi delle previsioni del predetto Modello 231 o del Codice Etico comporterà un inadempimento grave degli obblighi di cui al presente contratto e potrà legittimare OASI a risolvere lo stesso ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 1456 del Codice Civile, fermo restando il risarcimento dei danni eventualmente causati a OASI Diagram S.p.A.

OASI Diagram
Outsourcing Applicativo e Servizi Innovativi S.p.A.
Il Vice Direttore Generale
Responsabile del Servizio Commerciale
(Dott. Francesco Cremonesi)

PER ACCETTAZIONE

ASSOCIAZIONE ITALIANA LEASING-ASSILEA
P.le Ezio Tarantelli, 100 - 00144 Roma
C.F. 08273760584