
Milano, giovedì [19]2013

Antiriciclaggio: l'Adeguata verifica della clientela

Modelli organizzativi e soluzioni operative per le banche e gli intermediari finanziari

Avv. Sabrina Galmarini

LaScala

STUDIO LEGALE E TRIBUTARIO

in association with
Field Fisher Waterhouse

Adeguate verifica della clientela : principi generali

- Approccio basato sul rischio: intensità ed estensione degli obblighi in base al rischio ;
- Adozione sistemi valutativi chiari, oggettivi e periodicamente verificati e aggiornati;
- Il questionario di profilatura;
- Diversi livelli di profondità ed estensione degli adempimenti;
- Revisione periodica del livello di rischio

Obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela

- I destinatari applicano misure rafforzate di adeguata verifica della clientela, quando sussista un elevato rischio di riciclaggio e/o di finanziamento del terrorismo, risultante da specifiche previsioni normative ovvero dall'autonoma valutazione del destinatario

Obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela (segue)

Casi tipici di misure rafforzate:

- Operatività a distanza
- PEP
- *conti di corrispondenza con enti corrispondenti di Stati extracomunitari*
- Operazioni di versamento di contanti o valori provenienti da altri Stati
- Qualora sia stata inviata una segnalazione di operazione sospetta alla UIF
- In relazione al ricorso a prodotti, operazioni, tecnologie che possano aumentare il rischio di riciclaggio e/o di finanziamento del terrorismo

Conti corrente di corrispondenza: definizione

- Contratto con cui la banca assume il mandato di compiere per conto del cliente e dietro il suo ordine pagamenti e riscossione (*di assegni, cambiali, fatture, imposte ecc.*), fornendo quindi al cliente il cosiddetto servizio di cassa.

Conti di corrispondenza : profilo tecnico e caratteristiche

- Alimentazione da svariate operazioni:
- *Accrediti (versamenti contanti, liquidazione di stipendi e/o pensioni, incassi di assegni, vendite di titoli ne di valute estere, sconto cambiali ecc...)*
- *Addebiti (emissione assegni bancari a favore proprio o di terzi, prelievi banconote dagli sportelli automatici ecc, ordini di bonifico..)*

Profilo tecnico e caratteristiche (Segue)

- Conti correnti passivi
- Conti correnti attivi
- Conti correnti per elasticità di cassa

Profilo tecnico e caratteristiche (Segue)

- Utilizzo a vista delle somme disponibili
- Utilizzo sia per la raccolta sia per l'impiego dei fondi

Conti di corrispondenza : profilo giuridico

- Contratto innominato atipico a contenuto misto
- Mandato

Rapporti e operazioni tra intermediari – Casi particolari

I destinatari applicano misure rafforzate nei confronti degli enti creditizi e finanziari insediati in Stati extracomunitari diversi dai paesi terzi equivalenti, quando questi ultimi instaurano:

- Rapporti continuativi costituiti da conti correnti di corrispondenza ovvero conti di passaggio
- Conti correnti di corrispondenza intrattenuti dai destinatari per il tramite di succursali o filiazioni insediate in Stati extracomunitari
- Rapporti assimilabili ai conti di corrispondenza e ai conti di passaggio

Rapporti e operazioni tra intermediari – Casi particolari (Segue)

Misure rafforzate:

- Acquisire info su assetti proprietari dell'ente e qualità del regime di responsabilità di vigilanza e dei controlli antiriciclaggio;
- Acquisire informazioni sulla natura dell'attività svolta;
- In caso di operatività per conto terzi, assicurarsi che l'ente corrispondente assolva gli obblighi di adeguata verifica della clientela e che possa fornire all'occorrenza i dati relativi ai propri clienti;

Rapporti e operazioni tra intermediari – Casi particolari

(Segue)

- Acquisire garanzia scritta in merito all'inesistenza di ostacoli giuridici alla trasmissione dei dati;
- Autorizzazione del direttore generale/funzione equivalente/persona appartenente all'alta dirigenza a ciò preposta;
- Accordo scritto;