

Aggiornamenti propedeutici al Processo del Credito 2019

Ai Responsabili di Rete Vendita

Alla Rete Distributiva

Agli operatori di Sede Centrale

Ai Responsabili di Servizio

Oggetto: Processo del Credito 2019

Gentili colleghi,

alla luce dei cambiamenti che hanno interessato il processo del credito 2019, così come da nota n. 14_2019 inviata il 6 maggio, e a presidio dei rischi operativi e di compliance, è stato necessario aggiornare il fascicolo "Richiesta di Credito (Pre-bancabilità)" con l'aggiunta di uno specifico modulo per l'identificazione del cliente, rubricato "Dichiarazione di identificazione in presenza del cliente".

Tale identificazione riveste una doppia finalità: quella di permettere il rilascio del certificato di firma digitale e quello di adempire agli obblighi antiriciclaggio di adeguata verifica della clientela previsti dal d.lgs. 231/2007.

La compilazione di tale modulo (editabile) consente a Confeserfidi di dare dimostrazione all'autorità di vigilanza di settore del corretto adempimento della normativa vigente e responsabilizza direttamente il consulente commerciale a tenere un comportamento virtuoso atto a scongiurare qualsiasi condotta che possa configurare il reato di "frode informatica del soggetto che presta servizio di certificazione di firma elettronica" previsto dall'art. 40 quinquies c.p. o qualsiasi condotta che non sia ritenuta conforme alla normativa antiriciclaggio. Si precisa che tale modulo è a firma esclusiva del consulente commerciale Confeserfidi; la firma può essere autografa o in formato digitale (tramite eSaw).

Gli aggiornamenti hanno riguardato anche i fascicoli di tutti i prodotti di rischio con la modifica del **modulo "antiriciclaggio"** per adeguarlo alle novità antiriciclaggio circa le definizioni di titolari effettivo e persona politicamente esposta e per aggiungere un apposito campo sull'adeguata verifica svolta da parte di intermediari terzi.

Relativamente ai fascicoli dei prodotti garanzia collettiva e fideiussione diretta sono stati rivisti anche i fogli informativi nella parte delle condizioni economiche che sono state aggiornate a seguito dell'eliminazione del prodotto credit rating come obbligatoriamente propedeutico alla pratica di finanziamento: di conseguenza sono stati aggiornati anche i preventivatori.

Tali aggiornamenti avranno effetto a partire dalle richieste **“avviate” sul telematico da martedì 21 maggio 2019.**

Il fascicolo "Richiesta di Credito (Pre-bancabilità)", i fogli informativi relativi ed i preventivatori aggiornati sono immediatamente disponibili nell'area riservata nella scheda **“[download>documenti> Processo del credito 2019](#)”**.

Cogliamo l'occasione per salutarVi cordialmente e augurarVi buon lavoro.

Scicli, Sede Centrale, 16/05/2019

Ufficio Staff & Audit Business

Ufficio Vendite

Ufficio Istruttoria