

Scicli, 30/08/2021

Nota 15/2021

Alle Reti Distributive

Oggetto: Antiriciclaggio-errori nella procedura

Gentili colleghi, da una verifica svolta dall'Ufficio Audit risultano molteplici errori nella procedura antiriciclaggio.

Vi invitiamo a prendere visione dei casi di errore evidenziati, in quanto ulteriori anomalie comporteranno la sospensione temporanea del telematico del singolo consulente responsabile delle difformità.

Le anomalie nella compilazione del modulo antiriciclaggio sono riconducibili in:

- casi di mancata indicazione del titolare effettivo o di non completo censimento (nei casi in cui dalla compagine sociale ne risultano più di uno)

SI RACCOMANDA DI CENSIRE TUTTI I TITOLARI EFFETTIVI CON I DATI RICHIESTI NEL TELEMATICO

- casi in cui il modulo antiriciclaggio non è stato sottoscritto dal consulente commerciale

CONTROFIRMARE SEMPRE IL MODULO ANTIRICICLAGGIO A CURA DEL CONSULENTE COMMERCIALE

- caso in cui non sono compilate le parti D (finalità) ed E(procedimenti)
- casi in cui non è indicata alcuna modalità di identificazione del cliente

INSERIRE SEMPRE LA MODALITA' DI IDENTIFICAZIONE

- casi in cui è indicata la modalità di “non identificazione in presenza” in quanto il cliente ha un rapporto continuativo in essere, e invece dal controllo risulta che il cliente in quel momento è socio, ma i rapporti con il confidi sono estinti: i rapporti devono essere in essere.

ATTENZIONE: il cliente deve avere un rapporto in essere e non basta essere socio per dichiarare che il cliente è stato già identificato

- casi in cui si dichiara la modalità di identificazione tramite strumenti tecnici di identificazione a distanza, ma non c'è alcuna evidenza di tale attività.

TALE MODALITA' E' POSSIBILE SOLO RICHIEDENDO L'INTERVENTO DELLE COLLEGHE DALLA SEDE CHE POSSONO OPERARE CON LA PROCEDURA VISI (si ricorda che la l'indirizzo mail al quale chiedere l'identificazione a distanza dalla sede è **identificazione@confeserfidi.it**)

Prima di far firmare il fascicolo, bisogna accertarsi che l'operatore incaricato di fare il Visi, abbia dato evidenza che l'attività sia stata svolta e sia andata a buon fine e sia prodotto il codice identificativo da caricare sul telematico (all'interno della pratica, negli appositi campi dove occorre indicare chi/quando ha fatto il visi e il codice identificativo. Tali campi devono essere obbligatoriamente compilati prima di produrre il fascicolo.

Restiamo a disposizione per qualsiasi ulteriore chiarimento, buon lavoro

La Divisione Sviluppo

