

Alla Rete Commerciale

Oggetto: Nota 47_2019 - Nuovo modulo Antiriciclaggio

Sede Centrale, 2 dicembre 2019

Gentili Colleghi,

con la presente vi informiamo che è stato modificato il modulo antiriciclaggio in uso a Confeserfidi. Il modulo sostituisce il precedente ed è generico, ossia utilizzabile per tutti i prodotti Confeserfidi.

La modifica riguarda le modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica del cliente, al fine di evidenziare quanto previsto dall'art. 19 del decreto antiriciclaggio, il quale recita che l'obbligo di identificazione si considera assolto, anche senza la presenza fisica del cliente, in tutta una serie di casi puntualmente elencati dallo stesso articolo.

Nello specifico, sono state inserite nel modulo e viene chiesto al consulente commerciale di specificare se l'identificazione cliente è avvenuta:

- in sua presenza (modalità ordinaria);
- in sua assenza - in quanto identificazione avvenuta da parte di un intermediario terzo (modalità straordinaria per particolari accordi con le banche);
- in sua assenza - in quanto identificazione avvenuta tramite strumenti tecnici (es. VISI) di identificazione a distanza (modalità Smart);
- in sua assenza - in quanto cliente in possesso di una identità digitale o di un certificato per la generazione di firma digitale (modalità Smart).

Anche nel caso in cui l'identificazione venga svolta in assenza del cliente, resta a carico del Confidi la responsabilità della correttezza dello svolgimento dell'adeguata verifica della clientela.

Il Consulente commerciale dovrà, quindi, intervistare, seppur a distanza, il cliente, identificarlo e verificare la sua identità, acquisire informazioni sui titolari effettivi e sullo scopo e la natura del rapporto.

Il Consulente Commerciale, dopo aver contattato il cliente, provvede a compilare il questionario previsto per l'Adeguata Verifica Clientela (attraverso la stampa automatica all'interno del relativo fascicolo del Telematico) lo fa firmare al cliente e provvede a firmarlo.

Tale modulo sarà operativo per le pratiche create sul telematico a partire da mercoledì 4 dicembre 2019. Sulla scheda "altri dati pratica" è stata aggiunta la sezione intitolata "Informazioni sulla modalità di identificazione e adeguata verifica della clientela" per selezionare la modalità di identificazione necessaria per la corretta stampa del fascicolo.

F.to Area Mercato Garanzie e
Finanziamenti diretti