

DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Documento per la consultazione Aprile 2018

RIFERIMENTI	OSSERVAZIONI
DISPOSIZIONI PRELIMINARI Definizioni -> Punto 11) "esecutore"	La nostra società opera sul mercato energetico ed ha una clientela esclusivamente corporate (entità diverse delle persone fisiche), con la quale conclude contratti quadro (ad es. ISDA, EFET). In riferimento alla definizione "esecutore" si richiede di chiarire se come tale è da intendersi il firmatario del contratto quadro (che è solitamente il legale rappresentante della società cliente) o il Front office che opera per conto del cliente concludendo operazioni di trading sui mercati.
PARTE QUARTA OBBLIGHI RAFFORZATI DI ADEGUATA VERIFICA Sezione II -> A.i	Con ' <i>valutazione di informazioni su atti pregiudizievoli, anche attingendo a informazioni esterne al patrimonio aziendale</i> ' devono intendersi: fallimenti; pignoramenti immobiliari; sequestri conservativi; ipoteche, ecc che non coinvolgono direttamente il patrimonio della società cliente ma in qualche modo connessi al cliente stesso o al suo titolare effettivo.
PARTE QUARTA OBBLIGHI RAFFORZATI DI ADEGUATA VERIFICA Sezione II -> B.ii	La nostra società opera sul mercato energetico ed ha una clientela esclusivamente corporate (entità diverse delle persone fisiche); si richiede di chiarire se tra ' <i>documenti e dichiarazioni provenienti da altri intermediari</i> ' possono intendersi dichiarazioni rilasciate da una banca italiana o di un paese membro dell'Unione Europea al fine di confermare l'esistenza di un conto intestato al cliente presso la stessa. Si richiede inoltre di chiarire quale informazione contenuta nei bilanci potrebbe essere investigata al fine di verificare l'origine del patrimonio e dei fondi del cliente impiegati nel rapporto continuativo.
PARTE QUARTA OBBLIGHI RAFFORZATI DI ADEGUATA VERIFICA Sezione V -> Persone Politicamente esposte	Sono menzionati solo il cliente e/o il titolare effettivo che rientrano nella definizione di PEP, escludendo l'esecutore.

<p>Allegato 2. Punto A, 3.</p>	<p>Nelle disposizioni vengono citate solo gli indici reputazionali negativi relativi al cliente, titolare effettivo, esecutore, o a soggetti notoriamente legati a costoro. Se con esecutore si intende il legale rappresentante che agisce per conto della società cliente, deduciamo che la reputazione di altri soggetti (come i membri del consiglio d'amministrazione) non è da considerarsi come fattore di rischio elevato.</p>
--	--

DISPOSIZIONI SU ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI IN MATERIA ANTIRICICLAGGIO

Documento per la consultazione Aprile 2018

RIFERIMENTI	OSSERVAZIONI
<p>PARTE SECONDA</p>	<p>Con riferimento agli "<i>assetti organizzativi a salvaguardia dei rischi di riciclaggio e finanziamento al terrorismo</i>", nella definizione di organi di gestione, supervisione strategica e controllo, si richiede di chiarire se per assolvere all'obbligo è possibile per la succursale italiana (così come definita alla lettera i) dei <i>destinatari</i>) fare riferimento agli organi della sede centrale (Francia).</p>
<p>PARTE TERZA Sezione I -> 1.6 Comunicazioni</p>	<p>Si richiede di chiarire se la prima redazione della relazione della funzione antiriciclaggio deve essere predisposta con riferimento all'anno 2018 e inoltre entro il 30 Aprile 2019 o se in alternativa la prima redazione della relazione deve essere predisposta con riferimento all'anno 2019 e inoltre entro il 30 Aprile 2020.</p>
<p>Parte SETTIMA, sezione VIII - Tempi e modalità di conduzione dell'esercizio</p>	<p>Si richiede di chiarire se il primo esercizio di autovalutazione deve essere effettuato con riferimento all'anno 2018 e inoltre entro il 30 Aprile 2019 o se in alternativa il primo esercizio di autovalutazione deve essere predisposto con riferimento all'anno 2019 e inoltre entro il 30 Aprile 2020.</p>

Allegato 'schema della relazione annuale prodotta dalla funzione antiriciclaggio'	Si richiede di chiarire se con il termine ' <i>attività formative</i> ' si intende la formazione del personale addetto alla funzione antiriciclaggio e/o la formazione svolta più in generale nei confronti del personale della società.
Allegato 'schema della relazione annuale prodotta dalla funzione antiriciclaggio'	Si richiede di chiarire cosa si intende con l'espressione ' <i>eventuali disfunzioni accertate e relative azioni correttive nei settori dell'identificazione e dell'applicazione delle sanzioni finanziarie internazionali antiterrorismo e contro la proliferazione delle armi di distruzione di massa</i> '.