



Osservazioni sulle nuove Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volte a prevenire l'utilizzo degli intermediari bancari e finanziari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo

Reggio Emilia, 01.06.2018

Con la presente Mag 6, Cooperativa di Finanza mutualistica e solidale a mutualità prevalente iscritta all'elenco ex art.111 TUB e riconosciuta all'art.16 del DM 176/14, formula osservazioni in ordine alle nuove Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari ai fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo ai sensi del Decreto Legislativo 25 maggio 2017 n.90 e dei Documenti di consultazione di Banca d'Italia del 13 aprile 2018.

Si osserva e si propone quanto segue.

Parte Prima

Principi generali - Sezione 2

Riteniamo che la Finanza mutualistica e solidale presenti un **rischio pressoché nullo**.

Per tale motivo si richiede di applicare agli operatori di Finanza mutualistica e solidale **la normativa semplificata prevista per i Confidi minori**, attribuendo la **funzione di controllo aziendale a un amministratore**, purché destinatario di specifiche deleghe, ed estendendo alla medesima **l'esenzione relativa all'autovalutazione prevista per i Confidi** stessi.

Rammentiamo infatti che la Finanza mutualistica e solidale può identificarsi in base a quanto menzionato nel **Manifesto della finanza mutualistica e solidale**, che prevede **massima trasparenza nella gestione** della struttura e **concrete forme di partecipazione dei soci**, anche alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, e l'individuazione di strumenti per favorire la **creazione di rapporti di conoscenza, scambio e collaborazione** fra i soci finanziatori e soci finanziati.

Questo aspetto è fondamentale, così come il fatto di intrattenere esclusivamente rapporti di natura finanziaria con **soci** e non con **semplici clienti**.

Parte settima

La valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo

Nella sezione si rappresenta la metodologia di autovalutazione del rischio di riciclaggio, la quale conferma a sua volta che **il rischio inerente** gli operatori di Finanza mutualistica e solidale è effettivamente **pressoché nullo**. Come operatore di finanza mutualistica e solidale:

- a. la nostra operatività è limitata per numero, ammontare e causali delle transazioni, che avvengono in misura esclusiva con soci e riguardano soltanto operazioni di capitale, erogazione e rimborsi di finanziamenti. Inoltre, gli importi raramente superano i 15.000 euro.
- b. non abbiamo prodotti e servizi diversi dalle operazioni di cui sopra, se non attività di consulenza.
- c. non abbiamo clientela per le operazioni di capitale e finanziamenti, nè figure diverse dai titolari del rapporto, esclusivamente soci.
- d. non abbiamo canali distributivi.
- e. operiamo in buona parte nella nostra regione e comunque mai oltre i confini nazionali.

Non riteniamo pertanto di avere vulnerabilità da gestire e di dover determinare rischi residui e relative azioni di rimedio.