

Consultazione “Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela”

PARTE QUARTA - OBBLIGHI RAFFORZATI DI ADEGUATA VERIFICA

Sezione II. Misure rafforzate di adeguata verifica

B.ii – Secondo alinea

Per le operazioni con utilizzo di banconote di grosso taglio, il nuovo Provvedimento ha cambiato formulazione, introducendo apparentemente una modifica operativa.

Il Provvedimento del 2013 recita:

“Pertanto, in presenza di operazioni di deposito, di prelievo, di pagamento o di qualsiasi altra operazione con utilizzo di banconote di grosso taglio (500 euro e 200 euro) per importi unitari superiori a 2.500 euro - indipendentemente dalla circostanza che l'operazione preveda, oltre tale importo, l'utilizzo di altri tagli - i destinatari devono effettuare specifici approfondimenti.”

Da questa formulazione si può intendere in generale, che l'operazione deve essere sia di importo SUPERIORE a 2.500 euro, sia con una composizione di almeno 2.500 euro in banconote da 200 e/o 500, restando indifferente la composizione del resto dell'importo.

La nuova formulazione recita:

“Nel caso di operazioni in contante pari o superiori a 2.500 euro, quando effettuate in tutto o in parte con banconote di grosso taglio (200 e 500 euro), i destinatari conducono approfondimenti, anche con il cliente, per verificare le ragioni alla base di tale operatività”.

Da questa formulazione si ricava invece che, purché l'importo raggiunga (o superi) i 2.500 euro, è sufficiente la presenza di una singola banconota da 200 o 500 euro per rientrare nella casistica soggetta ad Adeguata Verifica Rafforzata.

È corretta questa interpretazione?

PARTE QUARTA - OBBLIGHI RAFFORZATI DI ADEGUATA VERIFICA

Sezione V. Persone Politicamente Esposte

Nell'ambito del Consorzio Cedacri è emerso il dubbio, avanzato da alcune banche utenti, sull'estendibilità della casistica citata al paragrafo b) della **Sezione II. Ambito di applicazione** di Operazione Occasionale “che comporta la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro”, comunque frazionato, all'obbligo di autorizzazione dell'Alta Dirigenza all'esecuzione di un'Operazione Occasionale da parte di una PEP.

Si chiede di precisare se tale autorizzazione è richiesta per qualsiasi importo di operazione richiesta da PEP o solo per quelle che rientrano nel suddetto ambito già soggetto a obbligo di Adeguata Verifica.