

**Da:** mpfiduciaria <[mpfiduciaria@postacert.gruppo.mps.it](mailto:mpfiduciaria@postacert.gruppo.mps.it)>

**Inviato:** domenica 6 maggio 2018 11:26

**A:** [ram@pec.bancaditalia.it](mailto:ram@pec.bancaditalia.it)

**Oggetto:** DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA - Documento per la consultazione 2018

Si sottopone alla Banca d'Italia un'ipotesi di modifica del provvedimento in oggetto posto in consultazione per gli operatori.

Nella Parte settima, Allegato 2 recante *Fattori di rischio elevato*, par. A) n. 4

DOPO

*Con riferimento alle società fiduciarie, la vigilanza della Banca d'Italia costituisce un fattore di mitigazione del rischio, che può determinare l'applicazione di misure ordinarie di adeguata verifica.*

ADDE

*Nell'ambito di gruppi bancari, e in presenza di basso rischio di riciclaggio, i rapporti e le operazioni posti in essere dalle società fiduciarie nell'interesse della propria clientela presso le banche dei gruppi bancari a cui appartengono possono caso per caso essere assoggettati a misure semplificate di adeguata verifica.*

Si ringrazia per l'attenzione,

cordiali saluti,

Enrico Pieraccini per

**MONTE PASCHI FIDUCIARIA S.p.A.**

Viale Rinaldo Franci 20

53100 - Siena

0577.279323