

Da: Franco, Donato <DonatoFranco@KPMG.it>

Inviato: mercoledì 5 settembre 2018 11:00

A: SERVIZIO.RAM.REGOLAMENTAZIONE1

Oggetto: Osservazioni sul "Documento per la consultazione - Disposizioni per la Conservazione e Utilizzo dati ai fini antiriciclaggio"

Priorità: Alta

Buongiorno,

di seguito le mie osservazioni a seguito della lettura dei seguenti documenti:

- "Disposizioni Specifiche per la Conservazione e l'Utilizzo dei Dati e delle Informazioni a fini Antiriciclaggio e di Contrasto al Finanziamento del Terrorismo"
- "Allegato 1 Standard Tecnici Estrattore"
- "Allegato 2 Standard Tecnici Archivi"
- "Allegato 3 Tabella delle Causali Analitiche"
- "Allegato 4 Codifica degli Intermediari"

Per una analisi più approfondita, si è tenuto conto anche di quanto già riportato all'interno dei seguenti documenti:

- "Informazioni in materia di comunicazioni Oggettive"
- "Disposizioni in materia di Adeguata Verifica della Clientela – aprile 2018"

OSSERVAZIONI:

1) Tra i destinatari degli obblighi di conservazione, mancherebbero le imprese di assicurazione ramo vita nonché le imprese di gioco

Come mai? Ci si aspetta provvedimenti ad hoc per tali destinatari?

2) Considerando che non è più prevista un'adeguata verifica semplificata e considerando che non vi sarebbe più la casistica di registrazione sì/registrazione no a seconda di un soggetto semplificato come era previsto nelle precedenti disposizioni, come mai nell'allegato 2 Standard Tecnici Archivi a pagina 39 è ancora presente la valorizzazione A52=37 e A52=38 specifici proprio per apertura/chiusura rapporto per applicazione adeguata verifica semplificata?

3) Considerando che l'Archivio Standardizzato dovrebbe essere un DB da utilizzare per fare analisi preventive e consuntive ai fini antiriciclaggio nonché considerando quanto riportato nell'allegato 2 paragrafo 3 pagina 20 dove si prevede la possibilità di inserire altri attributi (oltre gli obbligatori) necessari agli Intermediari per una serie di finalità, perché non aumentare il campo filler del Tipo Informazione 1 da 69 ad almeno 200?

4) In considerazione che le comunicazioni oggettive saranno estratte dagli Archivi Standardizzati, perché il limite delle comunicazioni oggettive è di € 1.000 con frazionate e le conservazioni hanno un limite di € 5.000 senza frazionate? Non sarebbe più utile allineare i limiti?

5) Come mai nel documento Informazioni in materia di comunicazioni Oggettive la lunghezza dell'attributo Tipo Rapporto è pari a 3 mentre nel documento Allegato 2 Standard Tecnici Archivi lo stesso attributo ha lunghezza 1?

6) Come mai nel documento Allegato 2 Standard Tecnici Archivi la lunghezza dell'attributo Causale Analitica è pari a 4 mentre nel documento Allegato 3 Tabella delle Causali Analitiche sono previste causali al massimo con 2 lettere?

7) Si richiede di chiarire se la conservazione dei rapporti e delle operazioni degli intermediari elencati nel documento Disposizioni Specifiche per la Conservazione e l'Utilizzo dei Dati e delle Informazioni a fini Antiriciclaggio e di Contrasto al Finanziamento del Terrorismo, art. 8 nei punti a) b) e c) deve avvenire all'interno dell'Archivio Standardizzato e non essere oggetto di estrazione nei confronti delle richieste da parte di Banca d'Italia, UIF o altre Autorità oppure possono non essere per nulla conservate?

8) Seppur non sarebbe questo l'indirizzo mail appropriato, vorrei porre un'ultima considerazione anche sul documento di emanazione UIF "Informazioni in materia di comunicazioni Oggettive" in cui non sono chiare le modalità di aggregazione delle operazioni descritte nell'allegato 1 punto 2) ossia deve essere svolta prendendo in considerazione il codice fiscale del titolare rapporto (trascurando l'esecutore) oppure il nominativo dell'esecutore (trascurando il titolare rapporto)? Nel caso si prendessero in considerazione entrambi, ci sarebbe la possibilità che una singola aggregazione possa essere inviata due volte, una a nome dell'esecutore, una a nome del titolare del rapporto (nel caso i due soggetti fossero differenti)

Sperando di essere stato di aiuto, porgo cordiali saluti.

df

Donato Franco

Senior Manager, Information Risk Management

AML Certificate, CISA, ITIL v3, L.A.ISO27001, L.A.ISO9001

KPMG S.p.A

Via Ettore Petrolini,2

00197 Roma

Direct line:+39 06809611

Mobile: +39 348 8217422

Fax:+39 06 8077475

donatofranco@kpmg.it