

**Da:** MAG 2 FINANCE <mag2finance@legalmail.it>

**Inviato:** martedì 18 settembre 2018 12:41

**A:** ram@pec.bancaditalia.it

**Cc:** Giorgio Peri

**Oggetto:** Osservazioni sulle Disposizioni specifiche per la conservazione e l'utilizzo dei dati e delle informazioni a fini antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo

alla cortese attenzione del

Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale Divisione Regolamentazione I

Con la presente, siamo a presentare le osservazioni delle Mag (Mutue auto gestioni) iscritte all'art. 111 del TUB relative alla Vostra circolare del 31 luglio sulle disposizioni antiriciclaggio di cui all'oggetto.

Desideriamo innanzitutto, rispettosamente, esprimere le nostre perplessità sulla recente decisione del legislatore di non rendere più obbligatorio l'Archivio Unico Informatico, in quanto sostanzialmente contraddetta ora dall'obbligo di conservazione informatica dei dati: ciò equivale in pratica a ritornare al quo ante, ovvero archivi appositi dove conservare i dati che comunque non potranno essere modificati dopo 30 giorni dall'immissione, replicando pertanto l'operatività dell'AUI.

Riteniamo poi, come già più volte argomentato, che la nostra operatività rappresenti un livello oggettivo di rischio tale da poter configurare una piena esenzione per la finanza mutualistica e solidale (quindi non per tutti i 111).

Restiamo a vostra completa disposizione per rappresentarVi ogni ulteriore chiarimento.

Cordiali saluti.

Sebastiano Aleo

Presidente

--

MAG2 Finance Società Cooperativa

Via Angera,

220125 MILANO

tel. 02.6696355