



CIRCOLARE INFORMATIVA 1/00

Milano, 9 febbraio 2000

OGGETTO: Comunicazione dell'Ufficio Italiano Cambi sull'applicazione della disciplina antiriciclaggio in materia di identificazione della clientela nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

Il Segretario Generale
Prof. A. Carretta

DISTRIBUZIONE:

ABF FACTORING	DOTT. AGNETTI	
BANCA CARIGE	DOTT. REMUZZI	
BANCA DI ROMA	DOTT. DE STASIO	
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	DOTT. ROSETTI	(invio e-F@ct)
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	DIREZIONE GENERALE	
CBI FACTOR	AVV. BONDIOLI	(invio e-F@ct)
CENTRO FACTORING	SERVIZIO AFFARI GENERALI	
COFIRI F & L	DIREZIONE GENERALE	
COMIT FACTORING	SIG. MENEGOTTO	(invio e-F@ct)
CREDEMFATOR	DIREZIONE GENERALE	
DEUTSCHE BANK FACTORING	DIREZIONE GENERALE	
FABER FACTOR	DOTT. LACCHINI	
FACTOR INDUSTRIALE	DIREZIONE GENERALE	
FACTORCOOP	DIREZIONE GENERALE	
FACTORIT	DOTT. BADOGLIO	(invio e-F@ct)
FARMAFACTORING	DIREZIONE GENERALE	
FERCREDIT	DOTT.SSA BOGINI	
FIDIS	DOTT. BONETTO	(invio e-F@ct)
FIN-ECO FACTORING	DIREZIONE GENERALE	
FIVEFACTOR	DIREZIONE GENERALE	
GALLO & C.	RAG. RIVA	(invio e-F@ct)
GE CAPITAL FINANCE	DIREZIONE GENERALE	
GENERALFINANCE	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
I.F.I.S. FACTORING	DOTT. STACCIONE	
IFITALIA	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
MEDIOFACTORING	DOTT. SACCHI	(invio e-F@ct)
MERCHANT LEASING & FACTORING	DIREZIONE GENERALE	
PADANA FACTORING	RAG. FACCHETTI	
POOL FACTOR	DIREZIONE GENERALE	
RIESFACTORING	DOTT. FOLZINI	
SAN PAOLO IMI	SIG. RONCORONI	
SERFACTORING	DIREZIONE GENERALE	
UFB FACTORING ITALIA	DIREZIONE GENERALE	(invio e-F@ct)
UNICREDIT FACTORING	DIREZIONE GENERALE	
VENETA FACTORING	DIREZIONE GENERALE	

Presidenza e Segreteria:

Via Cerva, 9 - 20122 Milano
Telefono: 0276020127 - Telefax: 0276020159
E-Mail: posta.assifact@tiscalinet.it

Sede Legale:

Via della Posta, 3 - 10123 Milano
Codice Fiscale 97067880159
Partita I.V.A. 10316950152

U/C
UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI

SERVIZIO ANTIRICICLAGGIO



A.B.I.
Associazione Bancaria Italiana
P.zza del Gesù, 49
00100 ROMA

A.N.I.A.
Associazione Nazionale fra
le Imprese di Assicurazione
Via Frezza, 70
00100 ROMA

31.GEN.08 000488



ASSIFACT
Via Cerva, 9
20122 MILANO

ASSILEA
P.zza Priscilla, 4
00199 ROMA

ASSOFIDUCIARIA
Via Piemonte, 39
00100 ROMA

ASSOFIN
Via Marradi, 7
20123 MILANO

ASSOGESTIONI
Associazione Italiana delle Società
ed Enti di Gestione Mobiliare
e Immobiliare
Via in Lucina, 17
00186 ROMA



UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI

VIA DELLE QUATTRO FONTANE, 123
00184 ROMA
TEL. 06/46651

SERVIZIO ANTIRICICLAGGIO

N. _____

DA CITARE NELLA ESPONDA

ROMA, _____

**MINISTERO DEL TESORO,
DEL BILANCIO E DELLA
PROGRAMMAZIONE ECONOMICA**
Dipartimento del Tesoro
Direzione V - Antiriciclaggio, Valutario
e Antiusura
Via XX Settembre, 97
00100 ROMA

BANCA D'ITALIA
Servizio Concorrenza, Normativa
e Affari Generali
Via Nazionale, 187
00184 ROMA

**COMANDO GENERALE
DELLA GUARDIA DI FINANZA**
V.le XXI Aprile, 51
00137 ROMA

CONSOB
Commissione Nazionale
per le Società e la Borsa
Divisione Intermediari
Via della Posta, 8/10
20123 MILANO

ISVAP
Istituto per la Vigilanza
sulle Assicurazioni Private e
di Interesse Collettivo
Via del Quirinale, 21
00187 ROMA

FAX 06/46634794
INDIRIZZO TELEGRAFICO CAMBITAL
CODICE SWIFT CAMBITRR

CASELLA POSTALE N. 465
00100 ROMA
CENTRO CORRISPONDENZA

U/C
UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI

SERVIZIO ANTIRICICLAGGIO

ASSORETI
Via Sardegna, 38
00100 ROMA

ASSOSIM
Associazione Intermediari Mobiliari
P.zza Borromeo, 1
20123 MILANO

U.F.I.
Unione Finanziarie Italiane
Via Topino, 24
00199 ROMA

OGGETTO: Applicazione della disciplina antiriciclaggio in materia di identificazione della clientela.

Lo sviluppo di nuovi prodotti e servizi offerti dagli intermediari operanti nei mercati finanziari, mobiliari e assicurativi, nonché l'evoluzione dei mezzi di distribuzione e di collocamento di tali prodotti e servizi rendono necessaria la indicazione di concrete modalità operative idonee ad assicurare il corretto adempimento degli obblighi previsti dalla disciplina antiriciclaggio.

In particolare, lo svolgimento di attività finanziaria mediante tecniche di comunicazione a distanza, ovvero senza la presenza fisica contestuale del cliente e dell'intermediario o di un suo incaricato, impone di prestare attenzione alla corretta esecuzione dell'obbligo di identificazione del cliente.

Da un lato, deve essere evitata l'apertura di rapporti o l'effettuazione di operazioni in condizioni di sostanziale anonimato ovvero in assenza dei presupposti necessari per assicurare l'identificazione completa ed univoca del cliente. Da altro lato, un quadro operativo sufficientemente certo per i comportamenti da attuare nella identificazione dei clienti che operano a distanza costituisce presupposto indispensabile per isolare eventuali casi di irregolarità ed evitare alterazioni nei meccanismi di competizione sui mercati. L'indicazione di concrete modalità operative consente inoltre di disporre di elementi utili per l'efficace svolgimento dei controlli.

U/C

UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI

SERVIZIO ANTIRICICLAGGIO

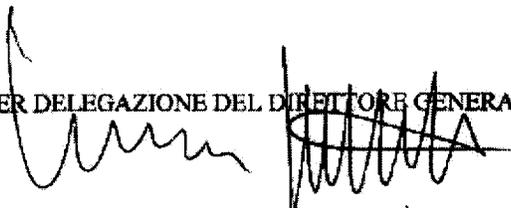
Quest'Ufficio, nell'ambito delle proprie competenze in materia di antiriciclaggio, ha indicato in un proprio parere fornito in risposta ad alcuni quesiti pervenuti modalità operative idonee ad assicurare il rispetto della disciplina in materia di identificazione in corrispondenza dell'effettuazione di operazioni "a distanza". In particolare, il parere è incentrato sulla forma nella quale può essere resa la "idonea attestazione" mediante la quale gli intermediari possono validamente procedere alla identificazione del cliente senza la presenza fisica contestuale del cliente stesso e di un proprio dipendente o incaricato. Nel parere si è altresì tenuto conto degli sviluppi dei lavori preparatori attualmente in corso per l'emanazione di una Direttiva del Consiglio e del Parlamento dell'Unione Europea recante modifiche alla Direttiva "antiriciclaggio" n.91/308/CEE.

Va ricordato che le deroghe al principio della identificazione diretta del cliente fisicamente presente non possono che essere di stretta applicazione. La tenuta di comportamenti diversi da quelli indicati nel parere per l'identificazione "a distanza" potrebbe, pertanto, dare luogo a rilievi in sede di controllo ed a riflessi sul piano sanzionatorio.

Si allega, per opportuna conoscenza, copia del parere rilasciato dallo scrivente con nota del 31 gennaio c.m.

R

PER DELEGAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE



G. MADDALENA - R. RICCHETTI

All.

U/C
UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI

SERVIZIO ANTIRICICLAGGIO

NAL-PAC

OGGETTO: Archivio informatico unico aziendale di cui al Capo I della L. 197/91.

Si fa riferimento alla lettera del 20 ottobre u.s. con cui vengono chiesti chiarimenti sull'argomento a margine (...).

Al riguardo, si fa presente che, alla luce della vigente normativa, lo schema ordinario della procedura di identificazione, per adempiere agli obblighi di cui all'art.2 della Legge 5 luglio 1991, n.197, prevede l'identificazione diretta del cliente nella fase di avvio del rapporto ovvero in relazione al compimento di operazioni di importo superiore a venti milioni di lire, anche per il tramite di personale incaricato ai sensi del Comunicato del Ministero del Tesoro pubblicato nella *Gazzetta Ufficiale* del 5 giugno 1992, Paragrafo 1, oppure l'acquisizione dei relativi dati previo rilascio di idonea attestazione da parte di altro intermediario abilitato che abbia già provveduto, per i propri fini, all'identificazione del cliente medesimo, in base a quanto previsto dal Decreto ministeriale 19 dicembre 1991, Paragrafo 4.1, come modificato dal successivo Decreto ministeriale 29 ottobre 1993, Paragrafo 3.

Tuttavia, la recente diffusione di tecniche di comunicazione a distanza, tra cui la rete Internet, anche nell'attività di investimento in strumenti finanziari, ha determinato la necessità di un riesame della normativa a livello internazionale e di un suo adattamento alla nuova realtà.

In proposito, si fa presente che la recente Proposta di Direttiva del Parlamento Europeo e del Consiglio, presentata dalla Commissione dell'Unione Europea in data 14 luglio 1999 e recante modifiche alla nota Direttiva 91/308/CEE in materia di antiriciclaggio, indica in allegato i criteri cui devono conformarsi le



UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI

SERVIZIO ANTIRICICLAGGIO

procedure di identificazione messe in atto per i rapporti instaurati e le operazioni effettuate a distanza. Tra i criteri indicati dalla Commissione Europea per avere certezza dell'origine dei fondi assume rilievo la modalità di pagamento effettuata a mezzo di bonifico.

Ciò stante, ad avviso di questo Ufficio, si può fin d'ora utilizzare la via interpretativa per adeguare l'applicazione della normativa vigente alla evoluzione delle forme operative. Si può, infatti, constatare come nelle disposizioni secondarie contenute nei Decreti ministeriali 19 dicembre 1991 e 29 ottobre 1993 non sia previsto alcun particolare requisito di forma per il rilascio della citata idonea attestazione. L'idoneità va commisurata sulla capacità dell'attestazione di ottenere il risultato atteso, ovvero un'adeguata rappresentazione della situazione di fatto consistente nella identità tra il soggetto già identificato e quello che entra in contatto con diverso intermediario a sua volta destinatario dell'obbligo di identificare il medesimo soggetto.

In questo contesto, l'utilizzo di un bonifico a valere su di un conto, presupponendo l'avvenuta identificazione del sottoscrittore presso la banca bonificante in corrispondenza dell'apertura del conto, renderebbe superflua la sua ripetizione presso l'intermediario richiedente.

Alla luce di quanto precede, si fornisce indicazione delle modalità di attestazione che appaiono fin d'ora idonee per consentire l'identificazione a distanza in relazione all'instaurazione di rapporti continuativi ovvero all'effettuazione di operazioni di importo superiore alla soglia di venti milioni di lire.

- 1) L'attestazione può essere resa, come più sopra detto, in via implicita attraverso la trasmissione di un bonifico dalla banca attestante all'intermediario che deve procedere a identificazione a distanza a condizione che: a) il bonifico sia eseguito a valere su un rapporto nominativo per il quale il cliente è stato opportunamente identificato; b) l'intermediario, che deve procedere a identificazione a distanza e che riceve dal cliente comunicazione dei dati identificativi, assegni al cliente stesso un codice identificativo che questi avrà cura di comunicare alla banca presso la quale è intrattenuto il rapporto che, a sua volta, lo dovrà riportare sul bonifico inviato all'intermediario; c) tutte le successive operazioni siano domiciliate e cioè transitive sul conto originario d'appoggio per avere la certezza che queste siano effettuate sempre dalla stessa persona in modo tale da soddisfare l'obbligo d'identificazione previsto per ogni operazione a valere su di un medesimo rapporto.
- 2) In alternativa, l'idonea attestazione può essere effettuata mediante compilazione di un modulo, anche predisposto dall'intermediario che deve procedere



UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI

SERVIZIO ANTIRICICLAGGIO

all'identificazione, contenente i dati identificativi del cliente, ivi compresi gli estremi del documento impiegato per l'identificazione, debitamente timbrato e sottoscritto dall'intermediario attestante. Tale certificazione può essere prodotta su specifica richiesta dello stesso soggetto interessato. L'identificazione a distanza attraverso compilazione di modulo contenente i dati identificativi consente l'impiego di mezzi di pagamento diversi dal bonifico per l'apertura del rapporto o l'effettuazione di operazioni di valore superiore a venti milioni di lire.

Le procedure sopra descritte sono applicabili al mercato finanziario interno e, per quanto riguarda l'apertura di rapporti dall'estero, solo nei confronti di banche di Paesi GAFI o, comunque, dotate dei requisiti previsti dal D.M. 29/10/1993, paragrafo 4, e dalla Circolare U.I.C. 26/11/1993.

Resta, infine, fermo che per ogni deroga alle procedure prospettate o in ogni caso di anomalia riscontrato deve essere senza ritardo attivata la procedura di segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'art. 3 della Legge 197/1991.

Distinti saluti.

Per delegazione del Direttore Generale

G. MADDALENA - P. BONNETTI