



## Procedura n. P19-0103 ANTIRICICLAGGIO

Rev. 01/01/2019

Il decreto 231/2007 pone una serie di obblighi di "collaborazione" a carico di una serie di soggetti, che, per la natura dell'attività svolta, possono essere utilizzati per riciclare denaro di provenienza illecita ovvero finanziare attività terroristiche.

1

### GLI OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO

Gli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto consistono sostanzialmente in un complesso di adempimenti, la cui violazione può comportare l'irrogazione di **sanzioni amministrative ovvero penali**.

In sintesi, sono previsti i seguenti obblighi antiriciclaggio:

- I. adeguata verifica dei clienti, ivi compresa l'individuazione del titolare effettivo delle transazioni;
- II. registrazione e conservazione in un apposito archivio dei dati e delle informazioni relative ai clienti, ai rapporti continuativi, alle prestazioni professionali ed alle operazioni eccedenti la soglia di 15.000 euro, con l'obbligo di conservarli per dieci anni;
- III. segnalazione di operazioni sospette per qualunque ammontare per fatti di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, ivi comprese le ipotesi di "autoriciclaggio";
- IV. comunicazione al Ministero dell'Economia e delle Finanze delle violazioni delle norme che limitano l'uso del contante e la circolazione degli altri mezzi di pagamento;
- V. adozione di procedure finalizzate a prevenire e impedire la realizzazione di operazioni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, in particolare attraverso l'istituzione di misure di controllo interne e l'assicurazione di **un'adeguata formazione dei dipendenti e dei collaboratori**. Si tratta di misure previste dall'art. 3, comma 1, del decreto 231/2007, indirizzate principalmente agli intermediari ed ai professionisti dotati di strutture organizzative complesse e di articolate procedure interne.

#### Modalità ordinarie di adeguata verifica

L'adeguata verifica dei clienti è un adempimento fondamentale nel sistema di collaborazione antiriciclaggio.

Tale adempimento consente di acquisire dati ed informazioni sui clienti, sui titolari effettivi delle transazioni nonché sulle motivazioni sottostanti alle operazioni richieste o eseguite, funzionale ad individuare anomalie per effettuare le opportune segnalazioni di operazioni sospette.

L'adeguata verifica, che viene effettuata a cura del intermediario (collaboratore, broker, agente iscritto alla sezione del registro Rui) è un processo dinamico che si sviluppa mediante l'esecuzione di quattro differenti attività ai sensi dell'art. 18 del decreto 231/2007:

- 1) identificazione del cliente e verifica della sua identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
- 2) individuazione e verifica dell'identità del titolare effettivo delle transazioni;
- 3) raccolta di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale;
- 4) monitoraggio costante del rapporto e della prestazione professionale.

#### Casi in cui è necessaria l'adeguata verifica

Prime Life S.r.l.



## Procedura n. P19-0103 ANTIRICICLAGGIO

Rev. 01/01/2019

- instaurazione di un rapporto continuativo;
- esecuzione di operazioni occasionali, disposte dai clienti che comportino la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento per importo pari o superiore a 15.000 euro, indipendentemente dal fatto che si tratti di un'operazione unica o di più operazioni che appaiono collegate per realizzare un'operazione frazionata;
- presenza di sospetti di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, indipendentemente da qualsiasi deroga, esenzione o soglia applicabile;
- sussistenza di dubbi sulla veridicità o sull'adeguatezza dei dati precedentemente ottenuti.

**L'adeguata verifica va effettuata nei confronti di tutti i nuovi clienti, mentre per la clientela già acquisita si applica al primo contatto utile, fatta salva la valutazione del rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo che va operata in ogni momento, comportando in caso di rischio elevato l'immediata attualizzazione della verifica ordinaria del cliente.**

**Importante, quindi, è la valutazione che gli intermediari e gli altri operatori sono chiamati ad effettuare sul grado di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, consistente nella valutazione del pericolo che una specifica circostanza possa segnalare condotte di riciclaggio o di terrorismo, indipendentemente dalla effettiva verifica delle condotte.**

### **Persone politicamente esposte**

In caso di "persone politicamente esposte", sarà necessario porre in essere la seguente procedura:

1. stabilire procedure basate sul rischio per determinare se il cliente sia una persona politicamente esposta;
2. ottenere l'autorizzazione del Direttore generale, di un suo incaricato ovvero di un soggetto che svolge una funzione equivalente, prima di avviare un rapporto continuativo con tali clienti;
3. adottare ogni misura adeguata per stabilire l'origine del patrimonio e dei fondi impiegati nonché assicurare un controllo continuo e rafforzato del rapporto continuativo o della prestazione professionale.

### **Le ipotesi di astensione**

Secondo l'art. 23 del decreto 231/2007 **i destinatari degli obblighi antiriciclaggio, qualora non siano in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica, hanno l'obbligo di astenersi dall'instaurare un rapporto continuativo o dall'eseguire operazioni o prestazioni professionali**

### **L'obbligo di conservazione dei documenti**

Per quanto riguarda gli obblighi di adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo, la copia o i riferimenti dei documenti richiesti, per un periodo di dieci anni dalla fine del rapporto continuativo o della prestazione professionale;

## **PROCEDURA OPERATIVA PRIME LIFE**

**Prime Life S.r.l.**



PrimeLife  
Insurance & Consulting

## Procedura n. P19-0103 ANTIRICICLAGGIO

Rev. 01/01/2019

La copia di tutti i documenti di identità del Contraente e del Titolare effettivo, devono essere certificati in presenza degli stessi.

L'intermediario addetto all' identificazione, dovrà apporre la seguente dicitura su ciascun documento e sottoscriverlo in originale.

*"Il sottoscritto (nome del consulente), consapevole delle sanzioni penali, nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi, richiamate dall'art. 76 del DPR 445/2000, dichiara che la fotocopia del seguente documento ricevuto dal Sig. (titolare del documento), è conforme all'originale Luogo, data e firma del consulente"*

Nb E' necessario richiedere copia della carta di identità e codice fiscale anche dei Beneficiari della polizza tranne nel caso in cui sia indicato EREDI LEGITTIMI.

### Modulo Antiriciclaggio Prime Life

Prime Life ha predisposto un modulo apposito di raccolta dati che deve essere sottoscritto dal consulente che effettua l'identificazione dei clienti Primlife

  
PrimeLife  
Insurance & Consulting

SCHEDA IDENTIFICAZIONE CLIENTE AI FINI DELLA DISCIPLINA  
ANTIRICICLAGGIO  
Rev. 09/06/2015

**1. Dati identificativi del cliente se Persona fisica o del legale rappresentante se Persona giuridica**

Cognome e nome \_\_\_\_\_  
 Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ Nazionalità \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Indirizzo \_\_\_\_\_  
 Tel. \_\_\_\_\_ Cell. \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
 Professione \_\_\_\_\_ Settore \_\_\_\_\_  
 Persona Politicamente esposta O no O si se si, ruolo \_\_\_\_\_

**2. Dati identificativi della Persona giuridica per conto della quale agisce la Persona fisica al punto 1**

Denominazione sociale \_\_\_\_\_  
 Sede Legale \_\_\_\_\_  
 Attività \_\_\_\_\_  
 Codice fiscale e Partita Iva \_\_\_\_\_

**3. Titolare effettivo**

Cognome Nome \_\_\_\_\_  
 Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_  
 Professione \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Persona Politicamente esposta O no O si - Presenza di Persone Politicamente esposte O no O si  
 Nominativo e ruolo della Persona Politicamente Esposta (accludere i dati e documenti richiesti punto 1) \_\_\_\_\_

**4. Estremi del documento di identificazione**

Tipo \_\_\_\_\_ Autorità che ha disposto il rilascio \_\_\_\_\_  
 Numero \_\_\_\_\_ Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_ Scadenza \_\_\_\_\_

**5. Elenco documenti certificati dall'identificatore**

O Carta di identità O Passaporto O Patente O Codice Fiscale O Certificato di residenza  
 O Prova di residenza diversa O Visura Camerale

**6. Estremi identificatore**

Luogo e data di identificazione \_\_\_\_\_  
 Cognome e nome identificatore \_\_\_\_\_ Firma X \_\_\_\_\_



PrimeLife  
Insurance & Consulting

### Prime Life S.r.l.

Via San Decenzio, 16 - 61121 Pesaro (PU) - [info@primelife.it](mailto:info@primelife.it) - [primelife@pec.it](mailto:primelife@pec.it) - [www.primelife.it](http://www.primelife.it)  
 Codice Fiscale/ P.IVA 02580150411 - Iscrizione Camera Commercio di Pesaro e Urbino - n. REA PS-193166 - Capitale sociale € 10.000,00