



COORDINAMENTI DI GRUPPO BANCO POPOLARE

Verona, Novembre 2011

ANTIRICICLAGGIO : UN' ATTENZIONE SEMPRE DESTA !

Le ooss lo scorso 22 Novembre hanno incontrato l'azienda (presente anche il dott. Petrini, responsabile della funzione antiriciclaggio), in relazione alle problematiche emerse con le ultime modifiche di legge sui limiti di importo per i trasferimenti di contante nonché la connessa **circolare del MEF (Ministero Economia e Finanze) del 4 novembre us**, sui comportamenti da tenere in caso di violazione dell'art. 49 (divieto di trasferimento, anche di **contante, tra soggetti diversi da 2.500 euro in su**).

La confusione, generata dal mantenimento del limite di 5000 euro per le operazioni frazionate e per l'adeguata verifica su operazioni occasionali, rendeva infatti necessario un confronto con l'azienda sulla materia, utile anche per riprendere altre questioni non ancora definite (es. adeguata verifica - profilatura cliente).

Il primo elemento emerso dal confronto, in effetti, è proprio la necessità di conoscere il cliente; per questo l'adeguata verifica e il monitoraggio costante della posizione sono fondamentali. Le posizioni già in essere senza adeguata verifica sono tantissime e l'Azienda ha evidenziato la necessità che vengano sistemate in tempi brevi; in tal senso richiederà i capi filiale al rispetto di tale obbligo.

Abbiamo fatto presente che, affinché ciò possa avvenire, è necessario che i colleghi siano messi in condizione di incontrare i clienti e compilare il questionario, attività che pare alquanto difficoltosa da programmare tra previsioni di vendita, report sulle vendite, conference call sugli obiettivi commerciali ecc., e non si può chiedere ai cassieri di fare l'adeguata verifica perché spesso non hanno la necessaria conoscenza del cliente (anche a causa dei continui trasferimenti delle risorse..) o anche solo perché alle prese con la fila di clienti. Abbiamo chiesto all'azienda che si attivi per programmare la riduzione dello stock arretrato con lo stesso impegno profuso per le campagne commerciali.

Ci è stata preannunciata l'implementazione della procedura che consentirà anche ai **gestori corporate** di inserire l'adeguata verifica dei propri clienti, evitando così di farle inserire ai colleghi delle filiali.

Quanto ai prelievi/versamenti in contante da 2500 Euro, al Banco non è previsto un modello specifico per la comunicazione al MEF da euro 2.500 in su. Si può eventualmente utilizzare il modello per gli assegni G210002, qualora si abbiano elementi concreti che inducano a ritenere violato il trasferimento di contante tra soggetti diversi. L'unico modo per poter dimostrare che non ci sono gli "elementi concreti" previsti dalla circolare MEF del 4.11.2011 è l'adeguata verifica dell'operazione: in presenza di qualsiasi dubbio o comportamento anomalo, **è consigliabile, a questo punto, fare la segnalazione per operazione sospetta - SOS** (che ovviamente esclude la comunicazione al MEF).

Con l'occasione è stato anche chiarito che, benché il responsabile della SOS sia il capo della filiale o della unit, l'operatore di sportello è chiamato a prestare attiva collaborazione nel processo di verifica ed eventuale segnalazione, come del resto risulta ben chiaro dalla legge e dalle disposizioni interne; pertanto è bene che anche i semplici addetti prestino la massima attenzione al tema, se non altro per evitare contestazioni disciplinari in azienda o indagini della magistratura che, se anche si chiudessero senza conseguenze per il semplice operatore, sarebbero pur sempre fonte di giusta apprensione.

E' intenzione dell'azienda, inoltre, promuovere un **secondo livello di formazione specifica** per gli aspetti più rischiosi ovvero l'adeguata verifica e la segnalazione di operazioni sospette con taglio prettamente operativo, per chiarire il maggior numero di dubbi, fornire delucidazioni sulle procedure e la possibilità di confrontarsi con esempi concreti su casistiche inerenti l'operatività ordinaria... Condividiamo l'iniziativa, abbiamo però richiesto che la formazione di primo livello fatta finora in aula venga estesa anche ai colleghi che non ne hanno beneficiato, un argomento così importante non può essere oggetto di sola FAD tra un cliente e l'altro.

Chiudiamo con alcune raccomandazioni:

- 1) l'adeguata verifica in caso di sospetto è prevista a prescindere dall'importo dell'operazione, pertanto non lasciatevi fuorviare dal limite di 5.000 euro, l'adeguata verifica va fatta tutte le volte che la ritenete necessaria.
- 2) se ritenete sospetta un'operazione non esitate a segnalare, meglio una segnalazione archiviata in più che ricevere una sanzione per omessa segnalazione.