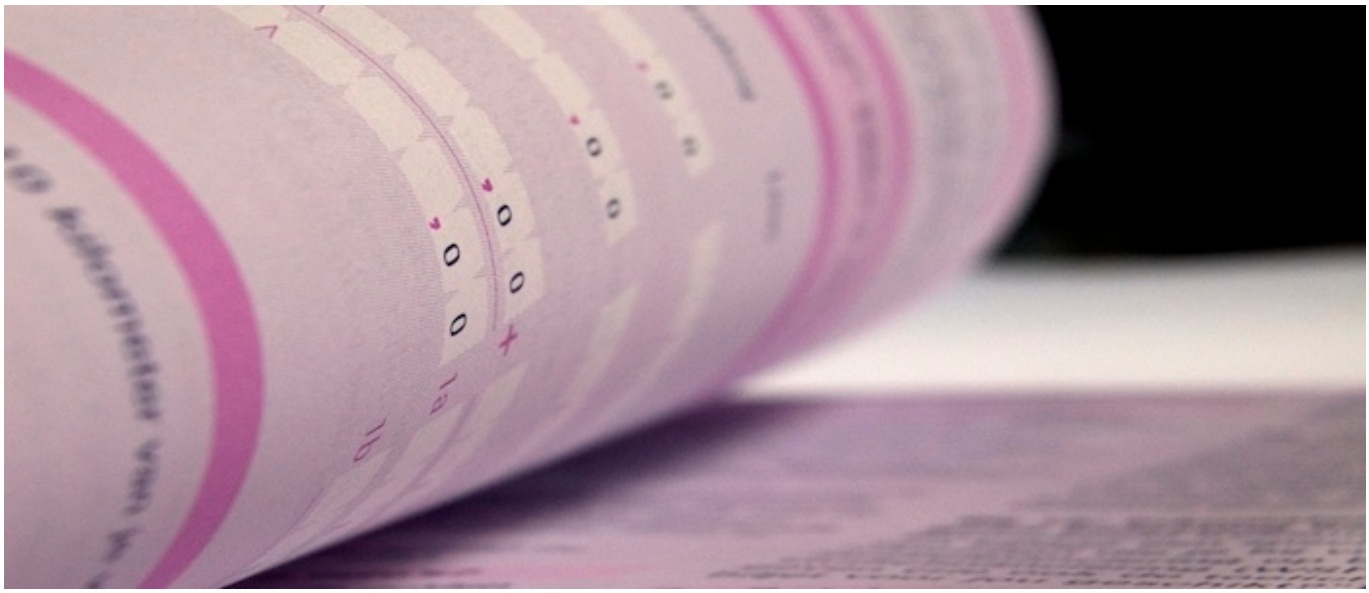
ASSOGESTIONI
associazione del risparmio gestito

Home [1]

Antiriciclaggio, attenzione ai nuovi obblighi

Pubblicato il 2/11/2012



Novità in arrivo sul fronte **antiriciclaggio**. L'art. 18 del **Decreto Legislativo 169/2012**, entrato in vigore lo scorso 17 ottobre, ha modificato l'art. 27 del D. lgs 141/2010 introducendo nuove regole di comportamento per banche, SIM ed SGR. In particolare, così come indicato nella **circolare 112/12/C Assogestioni** [2] riservata alle associate, il nuovo articolo individua le modalità con le quali gli enti o le persone soggetti all'osservanza delle norme contenute nel Decreto, restituiscano al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza qualora, con riferimento ai rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica.

Secondo quanto previsto del Decreto 169/2012 tali importi dovranno essere restituiti, a mezzo bonifico, su un conto corrente bancario indicato dal cliente, e il trasferimento dei fondi dovrà essere accompagnato da un messaggio che indichi alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dalle norme sull'antiriciclaggio.

E' evidente, ricorda la **circolare Assogestioni** [2], che la nuova norma diventa operativa qualora gli intermediari finanziari non siano stati in grado di acquisire i dati necessari ad effettuare le adeguate verifiche in tema di riciclaggio. Tutti i dettagli su questa e sulle altre modifiche introdotte dal Decreto 169/2012 sono a disposizione delle associate nell'area riservata [2].