



# **OBBLIGHI DI REGISTRAZIONE E CORRETTA TENUTA DELL'ARCHIVIO UNICO INFORMATICO NELLE SOCIETA' DI GESTIONE DEL RISPARMIO**

## **LINEE GUIDA**



### **AVVERTENZE**

**Le presenti Linee Guida rappresentano uno strumento di ausilio e supporto per l'adempimento da parte delle Società degli obblighi in tema di registrazione e corretta tenuta dell'Archivio Unico Informatico ai sensi della normativa preventiva del fenomeno del riciclaggio.**

**Esse, pertanto, non sono né vincolanti né esaustive rispetto alle possibili scelte effettuate dalle Società.**

**Le Linee Guida non alterano il significato della normativa - legislativa e regolamentare - vigente in materia, né possono essere interpretate in tal senso.**



|  |    |
|--|----|
| 1. Premessa .....  | 4  |
| 2. Fattispecie operative rilevanti ai fini delle registrazioni AUI .....   | 3  |
| 3. Fattispecie operative per cui non è prevista alcuna registrazione AUI .....   | 3  |
| 4. Modalità di registrazione dei rapporti continuativi e dei legami a fronte delle posizioni detenute dai clienti negli OICR (attività di commercializzazione ex art. 33, comma 2, e-bis) del T.U.F.) .....    | 4  |
| 5. Modalità di registrazione delle principali e più frequenti tipologie di operazioni disposte dai clienti ed aventi ad oggetto OICR.....  | 6  |
| 5.1. Schema riassuntivo tipi informazione per registrazioni .....  | 9  |
| 5.2. Esempi di registrazione di operazioni per persone fisiche .....   | 12 |
| 5.3. Esempi di operazioni per persone non fisiche .....  | 23 |
| 6. Modalità di registrazione dei rapporti continuativi e dei legami a fronte della gestione di portafogli e della commercializzazione diretta di quote di OICR.....  | 26 |
| 7. Modalità di registrazione delle principali e più frequenti tipologie di operazioni disposte dai clienti relativamente alla gestione di portafogli e alla commercializzazione diretta di quote di OICR ..... | 27 |
| 7.1. Schema riassuntivo tipi informazione per registrazioni .....  | 31 |
| 7.2. Esempi di registrazione di operazioni per persone fisiche .....   | 37 |
| 7.3. Esempi di operazioni per persone non fisiche .....  | 48 |
| 8. Aspetti connessi alla registrazione delle operazioni frazionate.....  | 52 |
| 9. Operatività connessa con i fondi comuni di investimento immobiliare.....  | 53 |
| 10. Aspetti da chiarire emersi nell'ambito della stesura delle Linee Guida .....   | 54 |



## 1. Premessa

Le presenti Linee Guida (di seguito, le Linee Guida) hanno lo scopo di esemplificare, per le principali e più frequenti fattispecie operative riscontrabili nelle SGR/SICAV, le regole di alimentazione dell'Archivio Unico Informativo (di seguito, AUI) in ottemperanza a quanto disposto nel provvedimento della Banca d'Italia del 23 dicembre 2009 (di seguito, il Provvedimento) recante disposizioni attuative per la tenuta dell'AUI e per le modalità semplificate di registrazione di cui all'articolo 37, commi 7 e 8, del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 (di seguito, il Decreto). Ciò al fine di gestire le criticità emerse dall'analisi del Provvedimento, la cui portata innovativa ha reso necessario individuare le corrette modalità operative per l'individuazione delle fattispecie rilevanti e la relativa registrazione in AUI.

Le Linee Guida, elaborate e condivise dai partecipanti al Gruppo di Lavoro antiriciclaggio istituito presso Assogestioni, già trasmesse alla Banca d'Italia nel mese di maggio del 2010, sono ora rivisitate anche secondo i nuovi principi contenuti nei documenti sull'adeguata verifica della clientela e le modalità di tenuta dell'AUI e registrazione delle operazioni messi in consultazione dal medesimo Organo di vigilanza nel febbraio del corrente anno.

Le presenti Linee Guida intendono fornire uno strumento di supporto alle SGR, esemplificando le prassi di mercato e l'approccio seguito dagli operatori nella fase di predisposizione e di implementazione dei sistemi operativi.

Dal punto di vista organizzativo il presente documento è strutturato in 9 paragrafi dedicati rispettivamente:

- alle fattispecie operative rilevanti ai fini delle registrazioni AUI;
- alle fattispecie operative per cui non è prevista alcuna registrazione AUI;
- alle modalità di registrazione dei rapporti continuativi e dei legami a fronte delle posizioni detenute da clienti negli OICR;
- alle modalità di registrazione delle principali e più frequenti tipologie di operazioni disposte dai clienti ed aventi ad oggetto OICR;
- alle modalità di registrazione dei rapporti continuativi a fronte della gestione di portafogli e della commercializzazione diretta di quote di OICR;
- alle modalità di registrazione delle principali e più frequenti tipologie di operazioni disposte dai clienti relativamente alla gestione di portafogli e alla commercializzazione diretta di quote di OICR;
- agli aspetti connessi alla registrazione delle operazioni frazionate;
- alle fattispecie operative rilevanti per i fondi comuni di investimento immobiliare;
- agli aspetti da chiarire emersi nell'ambito della stesura delle Linee Guida.



## 2. Fattispecie operative rilevanti ai fini delle registrazioni AUI

Ai fini delle registrazioni in AUI rilevano le operazioni (rapporti continuativi e movimenti contabili) disposte dai sottoscrittori di OICR e i mandati di gestione di portafogli, nonché il servizio di consulenza in materia di investimenti non strumentale alla prestazione di altri servizi di investimento, ai quali non si applicano gli obblighi semplificati di adeguata verifica di cui agli articoli 25 e 26 del Decreto.

## 3. Fattispecie operative per cui non è prevista alcuna registrazione AUI

Di seguito si riportano le principali fattispecie operative per le quali non è richiesta l'alimentazione dell'AUI:

- a) per i soggetti di cui all'articolo 25, comma 1, del Decreto, il regime semplificato di adeguata verifica della clientela è applicabile all'operatività disposta dagli stessi sia in conto proprio sia in conto terzi (es: sottoscrizione di OICR per conto di mandati di gestioni di portafoglio e/o per conto di altri OICR gestiti, *unit linked*, etc);
- b) indennizzi riconosciuti ai clienti a fronte di errori nella valorizzazione delle quote degli OICR o nell'avvaloramento delle loro richieste, non essendo soggette a registrazione eventuali movimentazioni verso il cliente o verso il fondo, volte a integrare i danni conseguenti a errori nella valorizzazione delle quote di OICR;
- c) operazioni connesse alla gestione amministrativa di particolari casistiche non direttamente riconducibili alla volontà dei clienti, quali, ad esempio, la gestione dei conti dormienti (liquidazione al MEF), del FUG (intestazione al FUG o re-intestazione al cliente in caso di dissequestro), delle liquidazioni a favore di Equitalia, delle vendite per pignoramenti/fallimenti a favore di terzi e degli insoluti RID;
- d) operazioni di investimento e disinvestimento disposte nell'ambito della gestione degli OICR/patrimoni gestiti (es.: compravendita di strumenti finanziari, gestione del patrimonio immobiliare come compravendita di immobili, locazioni, sublocazioni, comodato etc.), servizi inerenti alla gestione del patrimonio immobiliare dei fondi (es. rapporti con *property* e *facility manager*, *project manager*, esperti indipendenti); appalti e fornitura di servizi; acquisizione di partecipazioni; operatività in divisa; operazioni di efficiente gestione dei portafogli – PcT, prestito titoli, etc. - ricerca fornita da terzi; etc., ai sensi dell'articolo 10, comma 3 del Provvedimento ed alla luce di quanto riportato nei documenti messi in consultazione dalla Banca d'Italia nel febbraio 2012 (Allegato 1 - Parte II - del Provvedimento in consultazione sull'AUI);
- e) prestazione del servizio di consulenza, ove strumentale all'esecuzione della prestazione dei servizi di investimento, ovvero collegata alla commercializzazione delle quote;



- f) attività che le SGR pongono in essere, diverse da quelle istituzionali, (es.: ricezione di consulenze legali, fiscali o organizzative, acquisto di beni e/o servizi, contratti di outsourcing, etc).

In relazione alla fattispecie *sub c)*, si evidenzia come, nel caso di conti dormienti, la SGR procede alla chiusura del rapporto continuativo; viceversa, in caso di reintestazione al FUG, il rapporto continuativo rimane comunque aperto fino all'eventuale notifica del provvedimento definitivo del giudice.

#### 4. Modalità di registrazione dei rapporti continuativi e dei legami a fronte delle posizioni detenute dai clienti negli OICR (attività di commercializzazione ex art. 33, comma 2, e-bis) del T.U.F.)

| N. | Tipologia rapporto/legame (come da normativa)          | Reg.ne AUI | Attributo A52 | Note   |          |
|----|--|------------|---------------|--|----------|
| 1  | Apertura altro rapporto continuativo                   | SI         | 23            |  | RAPPORTI |
| 2  | Cessazione rapporto                                    | SI         | 26            |  |          |
| 3  | Dati prima della variazione                            | SI         | 31            | In caso di variazione di dati  |          |
| 4  | Dati dopo la variazione                                | SI         | 32            |  |          |
| 5  | Rapporto di delega ad operare sul rapporto             | SI         | 25            |  |          |
| 6  | Cessazione delega                                      | SI         | 28            |  |          |
| 7  | Apertura del legame di titolare effettivo <i>sub 2</i> | SI         | 50            | Da utilizzare solo in caso di rapporto intestato a soggetto diverso da persona fisica. La registrazione di uno o più "titolari effettivi" <i>sub 2</i> va effettuata con un'autonoma registrazione rappresentativa del legame in cui la persona non fisica controllata o posseduta è intestataria del rapporto | LEGAMI   |
| 8  | Chiusura del legame di titolare effettivo <i>sub 2</i> | SI         | 51            |  |          |
| 9  | Apertura del legame con un fiduciante                  | SI         | 52            |  |          |
| 10 | Chiusura del legame con un fiduciante                  | SI         | 53            |  |          |



Si precisa che, ai fini della registrazione in AUI del rapporto continuativo relativo al servizio di collocamento, rilevano unicamente i rapporti intrattenuti con i clienti diretti (per tali intendendosi quelli acquisiti senza l'intervento dell'ente collocatore).

Tra i clienti diretti non sono ricompresi i clienti acquisiti dalle SGR/SICAV tramite un ente collocatore non più attivo (cosiddetti clienti orfani). Un cliente orfano diventa a tutti gli effetti un cliente diretto solo nell'eventualità in cui lo stesso effettui una nuova sottoscrizione direttamente presso la SGR. Ne consegue che, in caso di rimborsi e/o di distribuzione di proventi effettuati in favore di clienti di reti dismesse, le SGR provvederanno alla registrazione della sola operazione e non anche del rapporto continuativo.

Viceversa, qualora si proceda a una nuova sottoscrizione senza il tramite di un soggetto collocatore (collocamento diretto da parte di SGR), le SGR registreranno sia l'operazione sia il rapporto, in quanto rapporto continuativo di collocamento.

Per quanto riguarda la restante clientela (cosiddetti clienti indiretti), non è necessario effettuare in AUI alcuna registrazione del rapporto continuativo di collocamento.

## 5. Modalità di registrazione delle principali e più frequenti tipologie di operazioni disposte dai clienti ed aventi ad oggetto OICR

Nei paragrafi che seguono sono individuate alcune casistiche operative per le quali si è provveduto a individuare le modalità di registrazione da effettuare in AUI e le relative causali da utilizzare.

| N. | Tipologia operazione                              | Mezzo di pagamento   | Reg. AUI | Causale analitica |                    | Note |
|----|---|----------------------|----------|-------------------|--------------------|------|
|    |   |                      |          | Impiego/ Disimp.  | Afflusso/ Deflusso |      |
| 1  | Sottoscrizione (presso SGR o tramite collocatore) | Bonifico dall'Italia | SI       | BE                | 48                 |      |
| 2  | Sottoscrizione                                    | Bonifico dall'estero | SI       | BE                | AA                 |      |



| N. | Tipologia operazione                                       | Mezzo di pagamento   | Reg. AUI | Causale analitica |                    | Note   |
|----|--|--|----------|-------------------|--------------------|--|
|    |  |  |          | Impiego/ Disimp.  | Afflusso/ Deflusso |  |
|    | (presso SGR o tramite collocatore)                         |  |          |                   |                    |  |
| 3  | Sottoscrizione (presso SGR o tramite collocatore)          | Assegno (bancario, circolare)  | SI       | BE                | I 1                |  |
| 4  | Sottoscrizione (presso SGR o tramite collocatore)          | Assegno (bancario, circolare) e contante (versato presso il collocatore con qualsiasi importo ovvero presso la SGR con importo al di sotto della soglia di €1.000) | SI       | BE                | I 1                | In caso di versamenti composti va valorizzato l'attributo B15 per la parte in contante |
| 5  | Sottoscrizione (tramite collocatore)                       | Contante versato   | SI       | BE                | I 3                | Presso la SGR non significativo, in ragione della soglia di €1.000                     |
| 6  | PAC / PAF (piani di accumulo quote)                        | Vari (Assegni bancari o circolari, bonifici, Rid)  | SI       | BE                | Varie              | Le causali analitiche per la registrazione dipendono dal mezzo di pagamento            |
| 7  | Rimborso anche parziale (presso SGR o tramite collocatore) | Bonifico Italia (tramite collocatore o direttamente sul c/c del cliente)   | SI       | BF                | 26                 |  |
| 8  | Rimborso anche parziale (presso SGR o tramite collocatore) | Bonifico Estero (tramite collocatore o direttamente sul c/c del cliente)   | SI       | BF                | AA                 |  |
| 9  | Rimborso anche parziale (presso SGR o tramite collocatore) | Assegno emesso dalla Banca Depositaria su istruzione della SGR   | SI       | BF                | I 2                |  |
| 10 | Rimborso anche parziale (tramite collocatore)              | Pagamento in contante o tramite "conto tecnico"  | SI       | BF                | I4                 | In assenza di una apposita causale, nelle  |



| N. | Tipologia operazione   | Mezzo di pagamento                                 | Reg. AUI | Causale analitica |                    | Note  |
|----|--|--|----------|-------------------|--------------------|---|
|    |  |  |          | Impiego/ Disimp.  | Afflusso/ Deflusso |   |
|    |  | presso il collocatore (Banca, SIM)                 |          |                   |                    | more di un chiarimento, verrà utilizzata la causale indicata anche in caso di utilizzo del “conto tecnico” (vedi par. 10). Causale da utilizzare per la registrazione del mezzo di pagamento anche per i destinatari che prestano un solo servizio. |
| 11 | Switch (trasferimenti da un fondo a un altro, con riscatto delle quote di un fondo e contestuale acquisto delle quote di un altro) | n/a  | NO       | -                 | -                  |   |
| 12 | Distribuzione proventi del fondo   | Vari (Assegni bancari o circolari, bonifici, etc.) | SI       | 14                | Varie              | Occorre registrare le operazioni di pagamento effettuate a fronte di rimborso dei proventi. Le causali analitiche per la registrazione dipendono dal mezzo di pagamento.  |
| 13 | Reinvestimento proventi del fondo  | n/a  | NO       |                   |                    |   |
| 14 | Emissione di un certificato nominativo   | n/a  | NO       |                   |                    |   |



| N. | Tipologia operazione   | Mezzo di pagamento | Reg. AUI | Causale analitica   |                       | Note  |
|----|--|--------------------|----------|---|-----------------------|---|
|    |  |                    |          | Impiego/ Disimp.  | Afflusso/ Deflusso    |   |
| 15 | Emissione di un certificato al portatore   | n/a                | NO       |   |                       |   |
| 16 | Ritiro del certificato nominativo  | n/a                | NO       |   |                       |   |
| 17 | Ritiro del certificato al portatore  | n/a                | NO       |   |                       |   |
| 18 | Trasferimento certificati al portatore (voltura in uscita)   | n/a                | SI       | BF  | C1                    |   |
| 19 | Trasferimento certificati al portatore (voltura in entrata)  | n/a                | SI       | BE  | C2                    |   |
| 20 | Trasferimento di quote fra soggetti diversi presso la SGR (anche a seguito successione)  | n/a                | SI       | BF/BE (con connessione dell'attributo A53)  | AF                    | In assenza di una apposita causale, nelle more di un chiarimento verrà utilizzata la causale indicata (vedi par. 10)  |
| 21 | Cessione di quote di un fondo immobiliare (commercializzato dalla SGR in fase di prima sottoscrizione) tra soggetti "non esenti" (*) | n/a                | SI       | BF (Rimborso /Cedente)<br>BE (Sottoscrizione/cessionario)<br>(Con connessione dell'attributo A53) | Nessuna registrazione | In assenza di una apposita causale, nelle more di un chiarimento verranno utilizzate le causali previste anche per le SGR con operatività semplice, ovvero non si procederà ad alcuna registrazione |



| N. | Tipologia operazione  | Mezzo di pagamento | Reg. AUI | Causale analitica            |                       | Note   |
|----|---|--------------------|----------|------------------------------|-----------------------|--|
|    |   |                    |          | Impiego/ Disimp.             | Afflusso/ Deflusso    |  |
| 22 | Cessione di quote di un fondo immobiliare (commercializzato dalla SGR in fase di prima sottoscrizione) tra soggetto "non esente" (cedente) e soggetto "esente" (cessionario) (**) | n/a                | SI       | BF (Rimborso /Cedente) (***) | NESSUNA REGISTRAZIONE | In assenza di una apposita causale, nelle more di un chiarimento verrà utilizzata la causale prevista anche per le SGR con operatività semplice, ovvero non si procederà ad alcuna registrazione |

- (\*) Con riguardo al rapporto continuativo, la cessione comporta la chiusura del rapporto di commercializzazione in capo al partecipante originario (cedente), ma non l'apertura del rapporto riferito al cessionario in quanto, in tal caso, la SGR non svolge alcun servizio di collocamento ed è estranea ai rapporti tra i privati.
- (\*\*) Con riguardo al rapporto continuativo, la cessione non comporta l'apertura del rapporto riferito al cessionario poiché, in tal caso, la SGR non svolge alcun servizio di collocamento ed è estranea ai rapporti tra i privati.
- (\*\*\*) L'operazione di sottoscrizione non rileva ai fini delle registrazioni in quanto il cessionario è un soggetto esente.

Le SGR caratterizzate da una operatività complessa, ossia quelle che prestano sia il servizio di gestione collettiva sia il servizio di gestioni di portafogli (SGR pluri prodotto), effettuano due registrazioni, una inerente alle operazioni disposte dai clienti (IMPIEGO, DISIMPIEGO) ed una inerente ai mezzi di pagamento relativi a tali operazioni (AFFLUSSI, DEFLUSSI).

Diversamente le SICAV e le SGR caratterizzate da una operatività semplice (ossia quelle che prestano unicamente il servizio di gestione collettiva - SGR mono prodotto), non registrano le operazioni disposte dai clienti ma i soli mezzi di pagamento relativi a tali operazioni.

Non sono oggetto di registrazione le commissioni e gli altri oneri contrattuali (commissioni di incentivo, commissioni di performance, commissioni di sottoscrizione, etc.).



I pagamenti agli intermediari a titolo di corrispettivo, si intendono relativi alla prestazione del servizio di consulenza, ove questo sia rilevante ai fini della registrazione (cfr. paragrafo 3, lettera e).

### 5.1. Schema riassuntivo tipi informazione per registrazioni

Di seguito si riporta uno schema riassuntivo dei diversi “Tipo informazione” rilevanti per la registrazione in AUI dei soggetti coinvolti nelle operazioni aventi ad oggetto quote di OICR.

Al riguardo si evidenzia che:

- il “Tipo Informazione 5” va riferito a chi dispone il bonifico a prescindere dal soggetto cui è intestato il conto;
- il “Tipo informazione 5” non va utilizzato per la registrazione degli Impieghi/Disimpieghi
- il “Tipo informazione 7” non va riferito agli eventuali *service* amministrativi tramite i quali pervengono le operazioni, bensì al cliente/soggetto primario del legame;
- il “Tipo informazione 8” va utilizzato nell’eventualità in cui si riferisca a un soggetto terzo (esecutore) che ha disposto l’operazione in nome per conto del cliente;
- il “Tipo informazione 9” è da riferire esclusivamente all’eventuale presenza di un titolare effettivo per conto del quale il cliente realizza un’operazione. Nel caso in cui ci sia coincidenza tra il cliente e il titolare effettivo dell’operazione, il tipo Informazione 9 non deve essere valorizzato. Nel caso di più titolari effettivi (es. in un mandato fiduciario cointestato), il “Tipo Informazione 9” è da riferire a tutti i cointestatari.

In caso di operazioni di sottoscrizione/rimborso di quote di OICR, che non costituiscono rapporto continuativo, non risulta necessaria la compilazione dei campi relativi al RAPPORTO MOVIMENTATO e, in particolare, degli attributi A41 “Rapporto”, A42 “Tipo rapporto” e A43 “Tipo legame” (rif. Standard tecnici dell’Archivio Unico Informatico, par. 3.2). In particolare, in assenza di un rapporto continuativo di riferimento e, quindi, di un intestatario del rapporto, non è possibile rilevare la presenza di alcun tipo di legame con il soggetto che esegue l’operazione.

L’attributo A43, inoltre, non è da registrare nell’ambito delle operazioni relative all’impiego/disimpiego dei fondi. Diversamente, verrebbe a crearsi un disallineamento tra i criteri di registrazione utilizzati dalle SGR con operatività semplice rispetto a quelle con operatività complessa.

Pertanto, in caso di operazioni di sottoscrizione/rimborso di quote di OICR mono/pluri-intestate a persone fisiche, l’attributo A43 viene sempre valorizzato a 0. Al medesimo attributo viene, invece, attribuito valore diverso da 0 qualora l’operazione sia eseguita da



un soggetto (Esecutore) che opera per conto di terzi (es. tutore, delegato ad operare) e qualora sia dichiarata la presenza di un titolare effettivo/fiduciante.

Ne deriva che, in caso di sottoscrizione/rimborso di OICR disposta tramite bonifico da uno degli “n” cointestatari del rapporto, è corretto registrare un solo “Tipo Informazione 1” ed un solo “Tipo informazione 7”, e non deve essere effettuata alcuna registrazione per gli altri cointestatari che non hanno disposto l’operazione.

In caso di operazioni disposte tramite bonifico su un mandato di gestione di portafoglio cointestato effettuate solo da uno degli “n” cointestatari, è corretto registrare un solo “Tipo Informazione 1”, “n” “Tipo Informazione 7” quanti sono gli intestatari del rapporto e un solo “Tipo Informazione 8” relativo al soggetto esecutore che ha disposto l’operazione. In proposito si vedano gli esempi *sub* paragrafo 5.2.

| Tipo Informazione | Operazioni  |   | Rapporti   |   | Legami   |   |
|-------------------|---|---|--|---|--|---|
|                   | Definizione   | Caratteristiche   | Definizione  | Caratteristiche   | Definizione  | Caratteristiche   |
| Tipo inf.1        | dati caratteristici dell’operazione   |   | dati caratteristici del rapporto   |   | dati caratteristici del legame   |   |
| Tipo inf.7        | cliente(intestatari o/i)  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• uno o più soggetti</li> </ul>          | cliente - soggetto che intrattiene rapporti continuativi (intestatario /i) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• uno o più soggetti</li> </ul>          | soggetto primario del legame - trattasi del soggetto, diverso da persona fisica, controllata o posseduta dal titolare effettivo <i>sub</i> 2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• un soggetto</li> </ul> |
| Tipo inf.8        | esecutore - soggetto che ha eseguito l’operazione in nome per conto del cliente | <ul style="list-style-type: none"> <li>• nessuno, uno o più soggetti</li> </ul> | esecutore (delegato ad operare) qualora sia persona diversa dal cliente    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• nessuno, uno o più soggetti</li> </ul> | N.P.   | ----  |



| Tipo Informazione | Operazioni  |   | Rapporti  |   | Legami   |  |
|-------------------|---|---|---|---|--|--|
|                   | Definizione   | Caratteristiche   | Definizione   | Caratteristiche   | Definizione  | Caratteristiche  |
| Tipo inf.5        | soggetto controparte  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• tipic. bonifici</li> <li>• nessuno, uno o più soggetti</li> </ul>                | N.P.  | ----  | N.P.   | ----   |
| Tipo inf.9        | soggetto per conto del quale il cliente realizza una operazione | <ul style="list-style-type: none"> <li>• titolare effettivo /fiduciante</li> <li>• nessuno, uno o più soggetti</li> </ul> | soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo | <ul style="list-style-type: none"> <li>• nessuno, uno o più soggetti</li> </ul> | soggetto secondario del legame, soggetto collegato al soggetto primario da un tipo di legame | <ul style="list-style-type: none"> <li>• uno o più soggetti</li> </ul> |

## 5.2. Esempi di registrazione di operazioni per persone fisiche

Di seguito si riportano alcuni esempi di come impostare le registrazioni in AUI a fronte delle principali e più frequenti tipologie operative disposte da persone fisiche. Gli esempi riportati di seguito sono riferiti esclusivamente alla clientela indiretta.

### **Esempio A) Sottoscrizione quote di fondi mono-intestate - pluri-intestate a persone fisiche da parte di tutti i cointestatari**

ROSSI e VERDI dispongono un bonifico nazionale di € 20.000, al fine di effettuare una sottoscrizione di quote di fondi a loro intestate.

| Tipo inf.                  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|----------------------------|---|----------------------|---|
| A<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 20.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente |
|                            | 7 |                      | ROSSI   |



| S<br>O                          |   | VERDI                |   |
|---------------------------------|---|----------------------|---|
|                                 | 8 | ---                  |   |
|                                 | 5 | ROSSI<br>VERDI       |   |
|                                 | 9 | ---                  |   |
| Tipo inf.                       |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
| I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BE = Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente |
|                                 | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI  |
|                                 | 8 | ---                  | ---   |
|                                 | 5 | ---                  | ---   |
|                                 | 9 | ---                  | ---   |
|                                 |   |                      |   |

***Esempio B) Sottoscrizione quote di fondi pluri-intestate a persone fisiche da parte di uno dei cointestatari***

ROSSI dispone un bonifico nazionale di € 20.000, al fine di effettuare una sottoscrizione aggiuntiva di quote di fondi su un rapporto cointestato a lui e VERDI.

| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|--------------------------------------|---|----------------------|---|
| A<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 20.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente (si veda paragrafo 5.1) |
|                                      | 7 |                      | ROSSI   |
|                                      | 8 |                      | ---   |
|                                      | 5 |                      | ROSSI   |
|                                      |   |                      |   |



| 9                               |   | ---                  |   |
|---------------------------------|---|----------------------|---|
| Tipo inf.                       |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
| I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BE = Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente (si veda paragrafo 5.1) |
|                                 | 7 | ---                  | ROSSI   |
|                                 | 8 | ---                  | ---   |
|                                 | 5 | ---                  | ---   |
|                                 | 9 | ---                  | ---   |

**Esempio C) Sottoscrizione quote di fondi intestate a soggetti privi di capacità di agire**

ROSSI, in qualità di tutore effettua una sottoscrizione di quote di fondi a favore di VERDI, disponendo un bonifico nazionale di € 20.000.

| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|--------------------------------------|---|----------------------|--|
| A<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 20.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|                                      | 7 |                      | VERDI  |
|                                      | 8 |                      | ROSSI  |
|                                      | 5 |                      | ROSSI  |
|                                      | 9 |                      | ---  |
| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |



|  |   |     |  |
|--|---|-----|--|
| <b>I<br/>M<br/>P<br/>I<br/>E<br/>G<br/>O</b> | 1 | --- | € 20.000<br>CAUSALE BE = Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 | --- | VERDI  |
|  | 8 | --- | ROSSI  |
|  | 5 | --- | ---  |
|  | 9 | --- | ---  |

**Esempio D) Sottoscrizione quote di fondi tramite bonifico da terzi**

ROSSI e VERDI effettuano una sottoscrizione di quote di fondi (modulo sottoscritto da loro), tramite bonifico nazionale di € 20.000 disposto da GIALLI.

| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|--|---|----------------------|---|
| <b>A<br/>F<br/>F<br/>L<br/>U<br/>S<br/>S<br/>O</b> | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 20.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente (Si veda paragrafo 5.1) |
|  | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI  |
|  | 8 |                      | ---   |
|  | 5 |                      | GIALLI  |
|  | 9 |                      | ---   |
| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
| <b>I<br/>M<br/>P<br/>I<br/>E</b>                   | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BE = Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante   |
|  | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI  |



|        |   |     |     |
|--------|---|-----|-----|
| G<br>O | 8 | --- | --- |
|        | 5 | --- | --- |
|        | 9 | --- | --- |

**Esempio E) Sottoscrizione quote di fondi tramite assegno (bancario o circolare)**

ROSSI e VERDI effettuano una sottoscrizione di quote di fondi, tramite assegno bancario di € 20.000 emesso da Rossi.

| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|--------------------------------------|---|----------------------|--|
| A<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O | 1 |                      | Assegno<br>€ 20.000<br>CAUSALE I1 = Afflusso disponibilità per mezzo titoli di credito<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente (si veda paragrafo 5.1) |
|                                      | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|                                      | 8 |                      | ---  |
|                                      | 5 |                      | ---  |
|                                      | 9 |                      | ---  |
| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
| I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O      | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BE = Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente (si veda paragrafo 5.1)                        |
|                                      | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI   |
|                                      | 8 | ---                  | ---  |
|                                      | 5 | ---                  | ---  |
|                                      | 9 | ---                  | ---  |



**Esempio F) Sottoscrizione quote di fondi mono-intestate - pluri-intestate a persone fisiche in favore di tutti i cointestatari, con presenza del titolare effettivo sub 1**

ROSSI e VERDI dispongono un bonifico nazionale di € 20.000, al fine di effettuare una sottoscrizione di quote di fondi a loro intestate dichiarando che l'operazione è realizzata per conto di AZZURRI (titolare effettivo sub 1).

| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|--|---|----------------------|---|
| D<br>E<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O           | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 20.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente |
|  | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI  |
|  | 8 |                      | ---   |
|  | 5 |                      | ROSSI<br>VERDI  |
|  | 9 |                      | AZZURRI   |
| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Semplice  |
| D<br>I<br>S<br>I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BE = Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante   |
|  | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI  |
|  | 8 | ---                  | ---   |
|  | 5 |                      | ---   |
|  | 9 |                      | AZZURRI   |



**Esempio G) Rimborso quote di fondi mono-intestate - pluri-intestate a persone fisiche in favore di tutti i cointestatari**

ROSSI e VERDI dispongono un rimborso di quote a loro intestate da regolare tramite bonifico nazionale di € 20.000, in loro favore.

| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|------------|---|----------------------|--|
| DEFUSSO    | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 20.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente |
|            | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|            | 8 |                      | ---  |
|            | 5 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|            | 9 |                      | ---  |
| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
| DISIMPIEGO | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BF = Rimborso titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente  |
|            | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI   |
|            | 8 | ---                  | ---  |
|            | 5 | ---                  | ---  |
|            | 9 | ---                  | ---  |

**Esempio H) Rimborso quote di fondi mono-intestate - pluri-intestate a persone fisiche in favore di uno solo dei cointestatari**



ROSSI dispone un rimborso di quote presenti su un rapporto cointestato con VERDI da regolare tramite bonifico nazionale di €20.000, in favore di ROSSI.

| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|--|---|----------------------|---|
| D<br>E<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O           | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€20.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente (si veda paragrafo 5.1) |
|  | 7 |                      | ROSSI   |
|  | 8 |                      | ---   |
|  | 5 |                      | ROSSI   |
|  | 9 |                      | ---   |
| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
| D<br>I<br>S<br>I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O | 1 | ---                  | €20.000<br>CAUSALE BF = Rimborso titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente (si veda paragrafo 5.1)  |
|  | 7 | ---                  | ROSSI   |
|  | 8 | ---                  | ---   |
|  | 5 | ---                  | ---   |
|  | 9 | ---                  | ---   |

**Esempio I) Rimborso quote di fondi intestate a soggetti privi di capacità di agire**



ROSSI, in qualità di tutore effettua un rimborso di quote di fondi a favore di VERDI, disponendo un bonifico nazionale di € 20.000.

| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|--|---|----------------------|---|
| D<br>E<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O           | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 20.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 |                      | VERDI   |
|  | 8 |                      | ROSSI   |
|  | 5 |                      | VERDI   |
|  | 9 |                      | ---   |
| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
| D<br>I<br>S<br>I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BF = Rimborso titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 3 = esecutore  |
|  | 7 | ---                  | VERDI   |
|  | 8 | ---                  | ROSSI   |
|  | 5 | ---                  | ---   |
|  | 9 | ---                  | ---   |



**Esempio L) Rimborso quote di fondi tramite bonifico in favore di terzi**

ROSSI e VERDI effettuano un rimborso (modulo sottoscritto da loro), tramite bonifico nazionale di € 20.000 disposto in favore di GIALLI.

| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|--|---|----------------------|--|
| D<br>E<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O           | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 20.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente |
|  | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|  | 8 |                      | ---  |
|  | 5 |                      | GIALLI   |
|  | 9 |                      | ---  |
| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
| D<br>I<br>S<br>I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BF = Rimborso titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente  |
|  | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI   |
|  | 8 | ---                  | ---  |
|  | 5 | ---                  | ---  |
|  | 9 | ---                  | ---  |

**Esempio M) Rimborso quote di fondi disposto da un delegato in favore degli intestatari delle quote**



GIALLI in qualità di delegato effettua un rimborso sul rapporto cointestato tra ROSSI e VERDI (modulo sottoscritto da GIALLI), tramite bonifico nazionale di € 20.000 disposto in favore di ROSSI E VERDI.

| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|--|---|----------------------|---|
| <b>D<br/>E<br/>F<br/>L<br/>U<br/>S<br/>S<br/>O</b>             | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 20.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI  |
|  | 8 |                      | GIALLI  |
|  | 5 |                      | ROSSI<br>VERDI  |
|  | 9 |                      | ---   |
| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
| <b>D<br/>I<br/>S<br/>I<br/>M<br/>P<br/>I<br/>E<br/>G<br/>O</b> | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BF = Rimborso titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 3 = esecutore  |
|  | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI  |
|  | 8 | ---                  | GIALLI  |
|  | 5 | ---                  | ---   |
|  | 9 | ---                  | ---   |



**Esempio N) Rimborso quote di fondi tramite assegno (bancario o circolare)**

ROSSI e VERDI effettuano un rimborso da regolare tramite assegno bancario di € 20.000 intestato ad uno di loro ovvero tramite assegno circolare di € 20.000 da emettere in favore ad uno di loro.

| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|--|---|----------------------|--|
| D<br>E<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O           | 1 |                      | Assegno<br>€ 20.000<br>CAUSALE I2 = Deflusso disponibilità per mezzo titoli di credito<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente (si veda paragrafo 5.1) |
|  | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|  | 8 |                      | ---  |
|  | 5 |                      | ---  |
|  | 9 |                      | ---  |
| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
| D<br>I<br>S<br>I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BF = Rimborso titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente (si veda paragrafo 5.1)                              |
|  | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI   |
|  | 8 | ---                  | ---  |
|  | 5 | ---                  | ---  |
|  | 9 | ---                  | ---  |

**Esempio O) Rimborso quote di fondi mono-intestate - pluri-intestate a persone fisiche in favore di tutti i cointestatari, con presenza del titolare effettivo sub 1**



ROSSI e VERDI dispongono un rimborso di quote a loro intestate da regolare tramite bonifico nazionale di € 20.000, in loro favore, dichiarando che l'operazione è realizzata per conto di AZZURRI (titolare effettivo sub 1).

| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|--|---|----------------------|--|
| <b>D<br/>E<br/>F<br/>L<br/>U<br/>S<br/>S<br/>O</b>             | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 20.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente (si veda paragrafo 5.1) |
|  | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|  | 8 |                      | ---  |
|  | 5 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|  | 9 |                      | AZZURRI  |
| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
| <b>D<br/>I<br/>S<br/>I<br/>M<br/>P<br/>I<br/>E<br/>G<br/>O</b> | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BF = Rimborso titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dal cliente  |
|  | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI   |
|  | 8 | ---                  | ---  |
|  | 5 | ---                  | ---  |
|  | 9 | ---                  | AZZURRI  |



### 5.3. Esempi di operazioni per soggetti diversi dalle persone fisiche

Di seguito si riportano alcuni esempi di come impostare le registrazioni nell'AUI a fronte delle principali e più frequenti tipologie operative disposte da soggetti diversi dalle persone fisiche:

#### Esempio A) Sottoscrizione quote di fondi intestate a Società

La SOCIETA' BLU effettua una sottoscrizione di quote per € 35.000. Titolare effettivo della SOCIETA' BLU è AZZURRI (sub 2). CELESTI, delegato della SOCIETA' BLU è colui che effettivamente effettua la sottoscrizione disposta a valere su un conto corrente intestato alla SOCIETA' BLU.

| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|--------------------------------------|---|----------------------|--|
| A<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 35.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|                                      | 7 |                      | SOCIETA' BLU   |
|                                      | 8 |                      | CELESTI  |
|                                      | 5 |                      | SOCIETA' BLU   |
|                                      | 9 |                      | AZZURRI  |
| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
| I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O      | 1 | ---                  | € 35.000<br>CAUSALE BE = Sottoscrizione titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 3 = esecutore   |
|                                      | 7 | ---                  | SOCIETA' BLU   |
|                                      | 8 | ---                  | CELESTI  |
|                                      | 5 | ---                  | ---  |
|                                      | 9 | ---                  | AZZURRI  |



**Esempio B) Sottoscrizione quote di fondi intestate a Fiduciaria**

Il delegato NERI della FIDUCIARIA GIALLA effettua una sottoscrizione di quote di fondi per €60.000, tramite bonifico disposto a valere su un conto corrente intestato alla società. La fiduciaria sta operando per conto dei fiducianti BIANCHI e VERDI (sub 2). Nel caso in cui il fiduciante sia una persona giuridica, nel tipo informazione 9 va indicato il titolare effettivo di quest'ultima.

| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|--|---|----------------------|---|
| <b>A<br/>F<br/>F<br/>L<br/>U<br/>S<br/>S<br/>O</b> | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€60.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 |                      | FIDUCIARIA GIALLA   |
|  | 8 |                      | NERI  |
|  | 5 |                      | FIDUCIARIA GIALLA   |
|  | 9 |                      | BIANCHI<br>VERDI ( <i>sub 2</i> )   |
| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
| <b>I<br/>M<br/>P<br/>I<br/>E<br/>G<br/>O</b>       | 1 | ---                  | €60.000<br>CAUSALE BE = Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni<br>Tipo legame 3 = esecutore   |
|  | 7 | ---                  | FIDUCIARIA GIALLA   |
|  | 8 | ---                  | NERI  |
|  | 5 | ---                  | ---   |
|  | 9 | ---                  | BIANCHI<br>VERDI ( <i>sub 2</i> )   |



**Esempio C) Rimborso quote di fondi intestate a Società**

La SOCIETA' BLU effettua un rimborso di quote per € 35.000. Titolare effettivo della SOCIETA' BLU è AZZURRI (sub 2). CELESTI, delegato della SOCIETA' BLU, è colui che effettua l'operazione con accredito di un conto corrente intestato alla SOCIETA' BLU.

| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|--|---|----------------------|---|
| D<br>E<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O      | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 20.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 |                      | SOCIETA' BLU  |
|  | 8 |                      | CELESTI   |
|  | 5 |                      | SOCIETA' BLU  |
|  | 9 |                      | AZZURRI   |
| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
| D<br>I<br>S<br>I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O | 1 | ---                  | € 35.000<br>CAUSALE BF = Rimborso titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 3 = esecutore  |
|  | 7 | ---                  | SOCIETA' BLU  |
|  | 8 | ---                  | CELESTI   |
|  | 5 | ---                  | ---   |
|  | 9 | ---                  | AZZURRI   |



**Esempio D) Rimborso quote di fondi intestate a Fiduciaria**

Il delegato NERI della FIDUCIARIA GIALLA effettua un rimborso di quote di fondi per € 60.000, con accredito di un conto corrente intestato alla società. La fiduciaria sta operando per conto dei fiducianti BIANCHI e VERDI (sub 2). Nel caso in cui il fiduciante sia una persona giuridica, nel tipo informazione 9 va indicato il titolare effettivo di quest'ultima.

| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|--|---|----------------------|--|
| D<br>E<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O           | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca ordinante<br>€ 20.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 |                      | FIDUCIARIA GIALLA  |
|  | 8 |                      | NERI   |
|  | 5 |                      | FIDUCIARIA GIALLA  |
|  | 9 |                      | BIANCHI<br>VERDI   |
| Tipo inf.                                      |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
| D<br>I<br>S<br>I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O | 1 | ---                  | € 60.000<br>CAUSALE BF = Rimborso titoli e/o fondi comuni<br>Tipo legame 3 = esecutore   |
|  | 7 | ---                  | FIDUCIARIA GIALLA  |
|  | 8 | ---                  | NERI   |
|  | 5 | ---                  | ---  |
|  | 9 | ---                  | BIANCHI<br>VERDI   |



|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  |  |
|--|--|--|--|

## 6. Modalità di registrazione dei rapporti continuativi e dei legami a fronte della gestione di portafogli e della commercializzazione diretta di quote di OICR

| N. | Tipologia rapporto/legame                              | Reg.ne AUI | Attributo A52 | Note  |          |
|----|--|------------|---------------|---|----------|
| 1  | Apertura altro rapporto continuativo                   | SI         | 23            |   | RAPPORTI |
| 2  | Cessazione rapporto                                    | SI         | 26            |   |          |
| 3  | Dati prima della variazione                            | SI         | 31            | In caso di variazione di dati   |          |
| 4  | Dati dopo la variazione                                | SI         | 32            |   |          |
| 5  | Rapporto di delega ad operare sul rapporto             | SI         | 25            |   |          |
| 6  | Cessazione delega                                      | SI         | 28            |   |          |
| 7  | Apertura del legame di titolare effettivo <i>sub 2</i> | SI         | 50            | Da utilizzare solo in caso di rapporto intestato a persona non fisica. La registrazione di uno o più "titolari effettivi" <i>sub 2</i> va effettuata con un'autonoma registrazione rappresentativa del legame con la persona non fisica controllata o posseduta (intestataria del rapporto) | LEGAMI   |
| 8  | Chiusura del legame di titolare effettivo <i>sub 2</i> | SI         | 51            |   |          |
| 9  | Apertura del legame con un fiduciante                  | SI         | 52            |   |          |
| 10 | Chiusura del legame con un fiduciante                  | SI         | 53            |   |          |



## 7. Modalità di registrazione delle principali e più frequenti tipologie di operazioni disposte dai clienti relativamente alla gestione di portafogli e alla commercializzazione diretta di quote di OICR

Le tipologie di operazioni sotto indicate, se non diversamente specificato, possono essere eseguite sia presso la SGR sia per il tramite di collocatori.

| N. | Natura    | Tipologia operazione   | Mezzo di pagamento                     | Reg. AUI | Causale analitica |                               | Note  |
|----|-----------|--|--|----------|-------------------|-------------------------------|---|
|    |           |  |  |          | Impiego/ Disimp.  | Afflusso/ Deflusso            |   |
| 1  | Liquidità | Versamento. Assegno e contante (presso la SGR: al di sotto della soglia di €1.000; presso il collocatore: per importo inferiore a €15.000)   | Assegno bancario/ circolare e contante | SI       | BJ                | I1                            | In caso di versamento composito specificare la quote in contante  |
| 2  | Liquidità | Versamento. Assegno bancario rimesso alla SGR per l'incasso da un collocatore che non ha la delega a versarlo ed eventuale contante versato presso il collocatore (per importo pari o superiore a €15.000) | Assegno bancario/ circolare e contante | SI       | BJ                | I1 (assegno)<br>I3 (contante) | In caso di tali versamenti compositi (contante pari o superiore a €15.000) vanno utilizzate distinte causali analitiche |
| 3  | Liquidità | Versamento. Assegno bancario presentato all'incasso dal collocatore e contante versato presso il collocatore (per importo pari o superiore a €)  | Assegno bancario/ circolare e contante | SI       | BJ                | I1 (assegno)<br>I3 (contante) | In caso di tali versamenti compositi (contante pari o superiore a €15.000) vanno utilizzate distinte causali analitiche |



| N. | Natura    | Tipologia operazione   | Mezzo di pagamento           | Reg. AUI | Causale analitica |                    | Note   |
|----|-----------|--|------------------------------|----------|-------------------|--------------------|--|
|    |           |  |                              |          | Impiego/ Disimp.  | Afflusso/ Deflusso |  |
|    |           | 15.000)  |                              |          |                   |                    |  |
| 4  | Liquidità | Versamento. Bonifico Italia  | Bonifico                     | SI       | BJ                | 48                 |  |
| 5  | Liquidità | Versamento. Bonifico estero  | Bonifico                     | SI       | BJ                | AA                 |  |
| 6  | Liquidità | Versamento. Contante tramite collocatore   | Contante                     | SI       | BJ                | 13                 |  |
| 7  | Liquidità | Prelevamento. Assegno emesso dalla Banca Depositaria su istruzioni della SGR           | Assegno bancario e circolare | SI       | BK                | 12                 |  |
| 8  | Liquidità | Prelevamento. Bonifico Italia (tramite collocatore o direttamente sul c/c del cliente) | Bonifico                     | SI       | BK                | 26                 |  |
| 9  | Liquidità | Prelevamento. Bonifico Estero (tramite collocatore o direttamente sul c/c del cliente) | Bonifico                     | SI       | BK                | AA                 |  |
| 10 | Liquidità | Pagamento in contante o tramite "conto tecnico" presso il collocatore (Banca, SIM)     |                              | SI       | BK                | 14                 | In assenza di una apposita causale, nelle more di un chiarimento verrà utilizzata la causale indicata anche in caso di utilizzo del "conto tecnico" (vedi par. 10).<br>Causale da utilizzare |



| N. | Natura    | Tipologia operazione   | Mezzo di pagamento                                 | Reg. AUI | Causale analitica |                    | Note   |
|----|-----------|--|--|----------|-------------------|--------------------|--|
|    |           |  |  |          | Impiego/ Disimp.  | Afflusso/ Deflusso |  |
|    |           |  |  |          |                   |                    | per la registrazione del mezzo di pagamento anche per i destinatari che prestano un solo servizio.   |
| 11 | Liquidità | Pagamento cedola   | Vari (Assegni bancari o circolari, bonifici, etc.) | SI       | 14                | Varie              | Occorre registrare le operazioni di pagamento effettuate a fronte di rimborso dei proventi. Le causali analitiche per la registrazione dipendono dal mezzo di pagamento. |
| 12 | Liquidità | Prelevamento. Trasferimento liquidità su altro rapporto SGR - identicamente intestato                              | Giro interno                                       | NO       | -                 | -                  |  |
| 13 | Liquidità | Conferimento. Trasferimento liquidità su altro rapporto SGR - identicamente intestato                              | Giro interno                                       | NO       | -                 | -                  |  |
| 14 | Liquidità | Prelevamento. Trasferimento liquidità su altro rapporto SGR - diversamente intestato (anche a seguito successione) | Giro interno                                       | SI       | BK                | AF                 |  |
| 15 | Liquidità | Conferimento.  | Giro interno                                       | SI       | BJ                | AF                 |  |



| N. | Natura | Tipologia operazione   | Mezzo di pagamento | Reg. AUI | Causale analitica |                    | Note   |
|----|--------|--|--------------------|----------|-------------------|--------------------|--|
|    |        |  |                    |          | Impiego/ Disimp.  | Afflusso/ Deflusso |  |
|    |        | Trasferimento liquidità su altro rapporto SGR - diversamente intestato (anche a seguito successione) |                    |          |                   |                    |  |
| 16 | TITOLI | Apporto titoli. Trasferimenti da altri intermediari.   |                    | SI       | BJ                | C3                 | Va registrato solo l'apporto in gestione individuale di titoli al portatore. La causale dovrà essere utilizzata solo per trasferimenti da altri istituti.    |
| 17 | TITOLI | Prelievo titoli. Trasferimenti ad altri intermediari.  |                    | SI       | BK                | C4                 | Va registrato solo il ritiro dalla gestione individuale di titoli al portatore. La causale dovrà essere utilizzata solo per trasferimenti ad altri istituti. |
| 18 | TITOLI | Carico titoli. Trasferimento da conti identicamente intestati  |                    | NO       |                   |                    |  |
| 19 | TITOLI | Scarico titoli. Trasferimento a conti identicamente intestati  |                    | NO       |                   |                    |  |
| 20 | TITOLI | Carico titoli. Trasferimento da conti  |                    | SI       | BJ                | C2                 |  |



| N. | Natura | Tipologia operazione   | Mezzo di pagamento | Reg. AUI | Causale analitica |                    | Note |
|----|--------|--|--------------------|----------|-------------------|--------------------|------|
|    |        |  |                    |          | Impiego/ Disimp.  | Afflusso/ Deflusso |      |
|    |        | diversamente intestati   |                    |          |                   |                    |      |
| 21 | TITOLI | Scarico titoli.<br>Trasferimento a conti<br>diversamente intestati |                    | SI       | BK                | C1                 |      |

### 7.1. Schema riassuntivo tipi informazione per registrazioni

Di seguito si riporta uno schema riassuntivo dei diversi “Tipo informazioni” rilevanti per la registrazione nell’AUI delle operazioni disposte dai clienti e relative alle gestioni di portafoglio. Le medesime modalità di registrazione vengono utilizzate in caso di operazioni disposte da clienti diretti sottoscrittori di OICR.

| Tipo Informazione | Operazioni                          |  | Rapporti  |  | Legami   |   |
|-------------------|-------------------------------------|--|---|--|--|---|
|                   | Definizione                         | Caratteristiche  | Definizione   | Caratteristiche  | Definizione  | Caratteristiche   |
| Tipo inf.1        | dati caratteristici dell’operazione |  | dati caratteristici del rapporto  |  | dati caratteristici del legame   |   |
| Tipo inf.7        | cliente(intestatari o/i)            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• uno o più soggetti</li> </ul> | cliente - soggetto che intrattiene rapporti continuativi (intestatario) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• uno o più soggetti</li> </ul> | soggetto primario del legame - è la persona non fisica controllata o posseduta dal titolare effettivo <i>sub 2</i> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• un soggetto</li> </ul> |



| Tipo Informazione | Operazioni  |   | Rapporti  |   | Legami   |  |
|-------------------|---|---|---|---|--|--|
|                   | Definizione   | Caratteristiche   | Definizione   | Caratteristiche   | Definizione  | Caratteristiche  |
|                   |   |   | /i)   |   |  |  |
| Tipo inf.8        | esecutore - soggetto che ha eseguito l'operazione per conto del cliente | <ul style="list-style-type: none"> <li>nessuno, uno o più soggetti</li> </ul>   | esecutore (delegato ad operare) qualora sia persona diversa dal cliente   | <ul style="list-style-type: none"> <li>nessuno, uno o più soggetti</li> </ul> | N.P.   | ----   |
| Tipo inf.5        | soggetto controparte  | <ul style="list-style-type: none"> <li>tipic. bonifici</li> <li>nessuno, uno o più soggetti</li> </ul>                | N.P.  | ----  | N.P.   | ----   |
| Tipo inf.9        | soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione          | <ul style="list-style-type: none"> <li>titolare effettivo/ fiduciante</li> <li>nessuno, uno o più soggetti</li> </ul> | soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo | <ul style="list-style-type: none"> <li>nessuno, uno o più soggetti</li> </ul> | soggetto secondario del legame, soggetto collegato al soggetto primario da un tipo di legame | <ul style="list-style-type: none"> <li>uno o più soggetti</li> </ul> |

## 7.2. Esempi di registrazione di operazioni per persone fisiche

Di seguito si riportano alcuni esempi di come effettuare le registrazioni in AUI delle principali e più frequenti tipologie operative disposte da persone fisiche.

### **Esempio A) Rapporto pluri-intestato - apporto effettuato da parte di tutti i cointestatari**



Gestione di portafoglio n. 149 intestata a ROSSI e VERDI. ROSSI e VERDI effettuano un apporto successivo per € 20.000 sulla gestione tramite bonifico nazionale.

| Tipo inf. |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|-----------|---|----------------------|---|
| AFFLUSSO  | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 20.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante |
|           | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI  |
|           | 8 |                      | ---   |
|           | 5 |                      | ROSSI<br>VERDI  |
|           | 9 |                      | ---   |
| Tipo inf. |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
| IMPIEGO   | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BJ = Conferimento a Gest.Patrim.<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante  |
|           | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI  |
|           | 8 | ---                  | ---   |
|           | 5 | ---                  | ---   |
|           | 9 | ---                  | ---   |



**Esempio B) Rapporto pluri-intestato - apporto effettuato parte di uno dei cointestatari**

Gestione di portafoglio n.149 intestata a ROSSI e VERDI

ROSSI effettua un apporto successivo per € 20.000 sulla gestione, tramite bonifico nazionale. Si veda paragrafo 5.1.

| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|--------------------------------------|---|----------------------|---|
| A<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 20.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 2 = cointestatario |
|                                      | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI  |
|                                      | 8 |                      | ROSSI   |
|                                      | 5 |                      | ROSSI   |
|                                      | 9 |                      | ---   |
| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
| I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O      | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BJ Conferimento a Gest.Patrim.<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 2 = cointestatario  |
|                                      | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI  |
|                                      | 8 | ---                  | ROSSI   |
|                                      | 5 | ---                  | ---   |
|                                      | 9 | ---                  | ---   |



**Esempio C) Gestione di Portafoglio - apporto effettuato dai delegati**

Gestione di portafoglio n.149 intestata a ROSSI e VERDI

GIALLI, delegato ad operare (esecutore) sulla GP, effettua un apporto successivo per € 20.000 tramite bonifico nazionale.

| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|--------------------------------------|---|----------------------|--|
| A<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 20.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|                                      | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|                                      | 8 |                      | GIALLI   |
|                                      | 5 |                      | GIALLI   |
|                                      | 9 |                      | ---  |
| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
| I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>G<br>O | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BJ Conferimento a Gest.Patrim.<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 3 = esecutore  |
|                                      | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI   |
|                                      | 8 | ---                  | GIALLI   |
|                                      | 5 | ---                  | ---  |
|                                      | 9 | ---                  | ---  |



**Esempio D) Apporto su GP tramite assegno (bancario o circolare)**

ROSSI e VERDI effettuano un apporto sulla GP n. 149 a loro intestata (entrambi sottoscrivono il modulo), tramite assegno bancario da parte di ROSSI di € 20.000.

| Tipo inf. |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|-----------|---|----------------------|--|
| AFFLUSSO  | 1 |                      | Assegno<br>€ 20.000<br>CAUSALE I1 = Afflusso disponibilità per mezzo titoli di credito<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 2 = cointestatario |
|           | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|           | 8 |                      | ROSSI  |
|           | 5 |                      | ---  |
|           | 9 |                      | ---  |
| Tipo inf. |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
| IMPIEGO   | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BJ Conferimento a Gest.Patrim.<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante         |
|           | 7 | ---                  | ROSSI<br>VERDI   |
|           | 8 | ---                  | ---  |
|           | 5 | ---                  | ---  |
|           | 9 | ---                  | ---  |



**Esempio E) Apporto su GP effettuato per conto di un soggetto terzo (fiduciante sub 1)**

ROSSI effettua un apporto sulla GP n. 149 a lui intestata, tramite bonifico nazionale per €. 20.000. ROSSI dichiara che l'operazione è eseguita per conto di BIANCHI (fiduciante sub 1).

| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|--------------------------------------|---|----------------------|---|
| A<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 20.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante |
|                                      | 7 |                      | ROSSI   |
|                                      | 8 |                      | ---   |
|                                      | 5 |                      | ROSSI   |
|                                      | 9 |                      | BIANCHI   |
| Tipo inf.                            |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
| I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O      | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BJ = Conferimento a Gest.Patrim.<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante  |
|                                      | 7 | ---                  | ROSSI   |
|                                      | 8 | ---                  | ---   |
|                                      | 5 | ---                  | ---   |
|                                      | 9 | ---                  | BIANCHI   |



**Esempio F) Rapporto pluri-intestato - rimborso effettuato da parte di tutti i cointestatari**

Gestione di portafoglio n. 149 intestata a ROSSI e VERDI. ROSSI e VERDI effettuano un rimborso per € 20.000 sulla gestione tramite bonifico nazionale, in loro favore.

| Tipo inf.                                 |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|---|---|----------------------|--|
| D<br>E<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S<br>O | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 20.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante |
|   | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|   | 8 |                      | ---  |
|   | 5 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|   | 9 |                      | ---  |
| Tipo inf.                                 |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
| D<br>I<br>S<br>I                          | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BK = Rimborso da Gest.Patrim.<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante  |



|  |   |     |                |
|--|---|-----|----------------|
| <b>M<br/>P<br/>I<br/>E<br/>G<br/>O</b> | 7 | --- | ROSSI<br>VERDI |
|  | 8 | --- | ---            |
|  | 5 | --- | ---            |
|  | 9 | --- | ---            |

**Esempio G) Rapporto pluri-intestato - rimborso effettuato parte di uno dei cointestatori**

Gestione di portafoglio n.149 intestata a ROSSI e VERDI

ROSSI effettua un rimborso per € 20.000 sulla gestione, tramite bonifico nazionale, in suo favore. Si veda paragrafo 5.1.

| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|--|---|----------------------|--|
| <b>D<br/>E<br/>F<br/>F<br/>L<br/>U<br/>S<br/>S<br/>O</b> | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 20.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 2 = cointestatorio |
|  | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|  | 8 |                      | ROSSI  |
|  | 5 |                      | ROSSI  |
|  | 9 |                      | ---  |
| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
| <b>D<br/>I<br/>S</b>                                     | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BK = Rimborso da Gest.Patrim.<br>Rapporto 149  |



|  |   |     |                                |
|--|---|-----|--------------------------------|
| <b>I<br/>M<br/>P<br/>I<br/>E<br/>G<br/>O</b> |   |     | Tipo legame 2 = cointestatario |
|  | 7 | --- | ROSSI<br>VERDI                 |
|  | 8 | --- | ROSSI                          |
|  | 5 | --- | ---                            |
|  | 9 | --- | ---                            |

**Esempio H) Gestione di Portafoglio - rimborso effettuato da delegati**

Gestione di portafoglio n.149 intestata a ROSSI e VERDI

GIALLI, delegato ad operare (esecutore) sulla GP effettua un rimborso per € 20.000 tramite bonifico nazionale a favore di ROSSI e VERDI.

| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice  | Operatività Complessa |
|--|---|---|-----------------------|
| <b>D<br/>E<br/>F<br/>F<br/>L<br/>U<br/>S<br/>S<br/>O</b> | 1 | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 20.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 3 = esecutore |                       |
|  | 7 | ROSSI<br>VERDI  |                       |
|  | 8 | GIALLI  |                       |
|  | 5 | ROSSI<br>VERDI  |                       |
|  | 9 | ---   |                       |
| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice  | Operatività Complessa |



|  |   |     |  |
|--|---|-----|--|
| <b>D<br/>I<br/>S<br/>I<br/>M<br/>P<br/>I<br/>E<br/>G<br/>O</b> | 1 | --- | € 20.000<br>CAUSALE BK = Rimborso da Gest.Patrim.<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 | --- | ROSSI<br>VERDI   |
|  | 8 | --- | GIALLI   |
|  | 5 | --- | ---  |
|  | 9 | --- | ---  |

**Esempio I) Rimborso da GP tramite assegno (bancario o circolare)**

ROSSI e VERDI richiedono il rimborso di € 20.000 dalla GP n. 149 a loro intestata (entrambi sottoscrivono il modulo), tramite assegno bancario intestato ad uno di loro, ovvero tramite assegno circolare da inviare/consegnare ad uno di loro.

| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|--|---|----------------------|--|
| <b>D<br/>E<br/>F<br/>F<br/>L<br/>U<br/>S<br/>S<br/>O</b> | 1 |                      | Assegno<br>€ 20.000<br>CAUSALE I2 = Deflusso disponibilità per mezzo titoli di credito<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 2 = cointestatario |
|  | 7 |                      | ROSSI<br>VERDI   |
|  | 8 |                      | ROSSI  |
|  | 5 |                      | ---  |
|  | 9 |                      | ---  |
| Tipo inf.  |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |



| DISIMPIEGO | 1 | --- | € 20.000<br>CAUSALE BK = Rimborso da Gest.Patrim<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante |
|------------|---|-----|--|
|            | 7 | --- | ROSSI<br>VERDI   |
|            | 8 | --- | ---  |
|            | 5 | --- | ---  |
|            | 9 | --- | ---  |

**Esempio L) Rimborso da GP effettuato per conto di un soggetto terzo (fiduciante sub 1)**

ROSSI effettua un rimborso dalla GP n. 149 a lui intestata, tramite bonifico nazionale per €. 20.000. ROSSI dichiara che l'operazione è eseguita per conto di BIANCHI (fiduciante sub 1).

| Tipo inf. |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|-----------|---|----------------------|--|
| AFFLUSSO  | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 20.000<br>CAUSALE 26 = deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante |
|           | 7 |                      | ROSSI  |
|           | 8 |                      | ---  |
|           | 5 |                      | ROSSI  |
|           | 9 |                      | BIANCHI  |



| Tipo inf.                       |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|---------------------------------|---|----------------------|---|
| I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O | 1 | ---                  | € 20.000<br>CAUSALE BK = Rimborso da Gest.Patrim.<br>Rapporto 149<br>Tipo legame 0 = inesistenza soggetto diverso dall'operante |
|                                 | 7 | ---                  | ROSSI   |
|                                 | 8 | ---                  | ---   |
|                                 | 5 | ---                  | ---   |
|                                 | 9 | ---                  | BIANCHI   |

### 7.3. Esempi di operazioni per soggetti diversi dalle persone fisiche

Di seguito si riportano alcuni esempi di come effettuare le registrazioni in AUI delle principali e più frequenti tipologie operative disposte da soggetti diversi dalle persone fisiche.

#### Esempio A) Rapporto intestato a società - apporto su GP

Gestione di portafoglio n. 153 intestata alla SOCIETA' BLU. Titolare effettivo della SOCIETA' BLU è AZZURRI (sub 2). CELESTI, delegato della SOCIETA' BLU, è colui che concretamente effettua un apporto successivo sulla gestione tramite bonifico di € 35.000 disposto a valere su un conto corrente intestato alla SOCIETA' BLU.

| Tipo inf.                       |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa  |
|---------------------------------|---|----------------------|--|
| A<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S<br>S | 1 |                      | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 35.000<br>CAUSALE 48 = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 153<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|                                 | 7 |                      | SOCIETA' BLU   |



|  |   |                             |   |
|--|---|-----------------------------|---|
| <b>O</b>                                     | 8 | CELESTI                     |   |
|  | 5 | SOCIETA' BLU                |   |
|  | 9 | AZZURRI                     |   |
| <b>Tipo inf.</b>                             |   | <b>Operatività Semplice</b> | <b>Operatività Complessa</b>  |
| <b>I<br/>M<br/>P<br/>I<br/>E<br/>G<br/>O</b> | 1 | ---                         | € 35.000<br>CAUSALE Bj = Conferimento a Gest.Patrim.<br>Rapporto 153<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 | ---                         | SOCIETA' BLU  |
|  | 8 | ---                         | CELESTI   |
|  | 5 | ---                         | ---   |
|  | 9 | ---                         | AZZURRI   |

***Esempio B) Rapporto intestato a Fiduciaria - apporto su GP***

Gestione di portafoglio n. 157 intestata alla FIDUCIARIA GIALLA. Fiduciante legato alla gestione n. 157 è BIANCHI (sub 2). NERI, delegato della fiduciaria, effettua un apporto successivo sulla gestione n. 157, tramite bonifico di € 50.000 disposto a valere su un conto corrente intestato alla fiduciaria. Nel caso il fiduciante sia una persona giuridica, nel tipo informazione 9 va indicato il titolare effettivo di quest'ultima.

| <b>Tipo inf.</b>                             |   | <b>Operatività Semplice</b> | <b>Operatività Complessa</b>   |
|--|---|-----------------------------|--|
| <b>A<br/>F<br/>F<br/>L<br/>U<br/>S<br/>S</b> | 1 |                             | Bonifico in Arrivo<br>banca ordinante<br>€ 50.000<br>CAUSALE 48 = = Afflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 157<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 |                             | FIDUCIARIA GIALLA  |



|  |   |                             |   |
|--|---|-----------------------------|---|
| <b>O</b>                                     | 8 | NERI                        |   |
|  | 5 | FIDUCIARIA GIALLA           |   |
|  | 9 | BIANCHI                     |   |
| <b>Tipo inf.</b>                             |   | <b>Operatività Semplice</b> | <b>Operatività Complessa</b>  |
| <b>I<br/>M<br/>P<br/>I<br/>E<br/>G<br/>O</b> | 1 | ---                         | € 50.000<br>CAUSALE BJ = Conferimento a Gest.Patrim.<br>Rapporto 157<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 | ---                         | FIDUCIARIA GIALLA   |
|  | 8 | ---                         | NERI  |
|  | 5 | ---                         | ---   |
|  | 9 | ---                         | BIANCHI   |

**Esempio C) Rapporto intestato a Società – Rimborso da GP**

Gestione di portafoglio n. 153 intestata alla SOCIETA' BLU. Titolare effettivo della SOCIETA' BLU è AZZURRI (sub 2). CELESTI, delegato della SOCIETA' BLU, è colui che concretamente richiede un rimborso dalla gestione tramite bonifico di € 35.000 con accredito di un conto corrente intestato alla SOCIETA' BLU

|  |   |                             |   |
|--|---|-----------------------------|---|
| <b>Tipo inf.</b>                             |   | <b>Operatività Semplice</b> | <b>Operatività Complessa</b>  |
| <b>D<br/>E<br/>F<br/>F<br/>L<br/>U<br/>S</b> | 1 |                             | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 35.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 153<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 |                             | SOCIETA' BLU  |



|  |   |                             |  |
|--|---|-----------------------------|--|
| S<br>O   | 8 | CELESTI                     |  |
|  | 5 | SOCIETA' BLU                |  |
|  | 9 | AZZURRI                     |  |
| <b>Tipo inf.</b>                               |   | <b>Operatività Semplice</b> | <b>Operatività Complessa</b>   |
| D<br>I<br>S<br>I<br>M<br>P<br>I<br>E<br>G<br>O | 1 | ---                         | € 35.000<br>CAUSALE BK = Rimborso da Gest.Patrim<br>Rapporto 153<br>Tipo legame 3 = delegato |
|  | 7 | ---                         | SOCIETA' BLU   |
|  | 8 | ---                         | CELESTI  |
|  | 5 | ---                         | ---  |
|  | 9 | ---                         | AZZURRI  |

**Esempio D) Rapporto intestato a Fiduciaria - Rimborso da GP**

Gestione di portafoglio n. 157 intestata alla FIDUCIARIA GIALLA. Fiduciante legato alla gestione n. 157 è BIANCHI. NERI, delegato della fiduciaria, effettua un rimborso dalla gestione n. 157, tramite bonifico di € 50.000 con accredito di un conto corrente intestato alla fiduciaria. Nel caso in cui il fiduciante sia una persona giuridica, nel tipo informazione 9 va indicato il titolare effettivo di quest'ultima.

| Tipo inf.                       |   | Operatività Semplice | Operatività Complessa   |
|---------------------------------|---|----------------------|---|
| D<br>E<br>F<br>F<br>L<br>U<br>S | 1 |                      | Bonifico in Uscita<br>banca beneficiaria<br>€ 50.000<br>CAUSALE 26 = Deflusso disponibilità a mezzo bonifico interno<br>Rapporto 157<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|                                 | 7 |                      | FIDUCIARIA GIALLA   |



|  |   |                             |   |
|--|---|-----------------------------|---|
| <b>S<br/>O</b>   | 8 | NERI                        |   |
|  | 5 | FIDUCIARIA GIALLA           |   |
|  | 9 | BIANCHI                     |   |
| <b>Tipo inf.</b>   |   | <b>Operatività Semplice</b> | <b>Operatività Complessa</b>  |
| <b>D<br/>I<br/>S<br/>I<br/>M<br/>P<br/>I<br/>E<br/>G<br/>O</b> | 1 | ---                         | € 50.000<br>CAUSALE BK = Rimborso da Gest.Patrim<br>Rapporto 157<br>Tipo legame 3 = esecutore |
|  | 7 | ---                         | FIDUCIARIA GIALLA   |
|  | 8 | ---                         | NERI  |
|  | 5 | ---                         | ---   |
|  | 9 | ---                         | BIANCHI   |

## 8. Aspetti connessi alla registrazione delle operazioni frazionate

Le SGR provvedono, in via autonoma, ad individuare la soglia di rilevanza per le operazioni frazionate.

Ai fini delle presenti Linee Guida, si ritiene che una soglia significativa possa essere pari a € 5.000. Pertanto nessuna operazione inferiore a tale importo dovrà essere considerata al fine dell'identificazione e conseguente registrazione delle operazioni frazionate.

L'identificazione delle operazioni frazionate deve avvenire aggregando le operazioni:

- per cliente titolare del rapporto continuativo, ovvero, in assenza di un rapporto continuativo, per cliente che esegue l'operazione in conto proprio (Tipo di informazione 7 );
- a prescindere dalla tipologia di prodotto oggetto dell'operazione (OICR o Gestione portafogli),
- in funzione della categoria a cui la causale appartiene (afflussi, deflussi, impieghi e disimpieghi). A titolo esemplificativo, una causale di afflusso non può essere aggregata con una causale di impiego.



## 9. Operatività connessa con i fondi comuni di investimento immobiliare.

Come è noto, sono esclusi dagli obblighi di registrazione le operazioni e i rapporti continuativi posti in essere su iniziativa del gestore nella prestazione dei servizi di gestione collettiva del risparmio di cui all'articolo 1, comma 1, lettera *n*), numero 2, del TUF, nonché di gestione di portafogli di cui all'articolo 1, comma 5-*quinquies* del TUF (articolo 10, comma 3, del Provvedimento)<sup>(1)</sup>.

Si evidenzia, altresì, che si intendono esclusi dall'obbligo di registrazione anche le operazioni effettuate e i rapporti accessi su iniziativa delle SGR relativi ai servizi di consulenza legale e fiscale, ovvero di revisione contabile, nonché quanto non rientrante nell'attività istituzionale della SGR (le incombenze relative all'organizzazione e all'amministrazione interna della SGR; i contratti di fornitura; il regolamento di forniture per l'acquisizione di materiali e strumenti non rientranti nell'attività istituzionale; le operazioni pertinenti all'acquisizione ed alla manutenzione dell'immobile funzionale all'esercizio dell'attività; gli emolumenti al personale; i contratti di somministrazione di energia elettrica e acqua, i rapporti con gli *outsourcer*, altri servizi e consulenze tecniche, *etc.*).

Nella gestione di fondi immobiliari sono oggetto di registrazione:

- a) i rapporti continuativi (commercializzazione di quote di fondi, ove la SGR collochi direttamente le quote dei fondi);
- b) le operazioni di sottoscrizione, di rimborso (anche parziale), i trasferimenti di quote di fondi e la distribuzione di proventi (per importi pari o superiori a 15.000 Euro);

Non sono, invece, soggette a registrazione:

- le operazioni di investimento/disinvestimento disposte nell'ambito della gestione dei fondi;
- le operazioni di compravendita immobiliare;
- i rapporti e le operazioni con il *property* e il *facility manager*, il *project manager*, gli esperti indipendenti, *etc.*;
- tutto quanto connesso alla gestione del patrimonio immobiliare, ivi compresi i rapporti con i locatari, i *sub*-locatari, i comodatari;
- gli appalti e la fornitura di servizi.

Preme tuttavia segnalare che, stanti le suddette deroghe, restano fermi gli obblighi di adeguata verifica della clientela nel caso in cui vi sia il sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, ai sensi dell'articolo 15, comma 1, lettera c), del Decreto, nonché gli

---

<sup>1</sup> Sono del pari escluse le operazioni relative alle riserve tecniche assicurative.



obblighi di valutazione ai fini di una eventuale operazione sospetta. Pertanto, nei casi in cui sia possibile applicare obblighi semplificati di adeguata verifica, gli intermediari sono comunque tenuti all'osservanza delle ordinarie modalità di adeguata verifica, là dove ricorrano elementi di sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Inoltre, si evidenzia che, posto che gli obblighi di registrazione sussistono per le sole operazioni di commercializzazione delle quote, gli obblighi di adeguata verifica della clientela non sussistono per i locatari/acquirenti degli immobili ovvero per i fornitori. Tuttavia, qualora dal compimento di operazioni da parte di tali ultimi soggetti dovessero emergere elementi di sospetto, occorre procedere all'adeguata verifica e alla segnalazione dell'operazione come sospetta.

## **10. Aspetti da chiarire emersi nell'ambito della stesura delle Linee Guida**

Cfr. documento Assogestioni di risposta alla consultazione.