

Gentile Esercente Rete Cogetech,

con la presente circolare, Orwell Union Limited intende fornirle alcune indicazioni operative di base per effettuare correttamente la prestazione di servizi di pagamento nel rispetto della normativa antiriciclaggio.

Per una conoscenza più dettagliata e completa della normativa antiriciclaggio, La invitiamo a prendere visione di tutta la documentazione inviata al momento dell'attivazione del rapporto o resa disponibile sulla piattaforma di pagamento.

In estrema sintesi, la normativa antiriciclaggio richiede di adempiere ai seguenti obblighi:

1. Obbligo di astensione
2. Obbligo di identificazione/adequata verifica della clientela
3. Obbligo di segnalazione delle operazioni sospette
4. Obblighi di comunicazione delle infrazioni alle limitazioni all'uso del contante.

* * *

1. OBBLIGO DI ASTENSIONE

In esecuzione delle disposizioni antiriciclaggio, lei **dovrà astenersi** dal porre in essere l'operazione richiesta dal cliente nei seguenti casi:

a) **operazioni in contanti per importi superiori a Euro 999,99, compresa la commissione dovuta per l'operazione.** In considerazione di ciò, la piattaforma di pagamento non consente di effettuare operazioni per importo unitario superiore a Euro 999,99, compresa la commissione dovuta per l'operazione;

b) **operazioni frazionate:** è vietata l'effettuazione di operazioni frazionate in contanti da una singola persona fisica o giuridica il cui cumulo superi l'importo di Euro 999,99 compresa la commissione dovuta per l'operazione. Per "operazione frazionata" si intende un'operazione unitaria sotto il profilo economico posta in essere attraverso più operazioni, singolarmente inferiori a Euro 999,99, effettuate in momenti diversi entro un periodo di tempo fissato in 7 giorni. In tutti quei casi in cui lei dovesse verificare che l'operazione venga presentata dal cliente in modo frazionato con l'obiettivo di aggirare le disposizioni in materia di antiriciclaggio, lei dovrà astenersi dall'effettuare l'operazione e procedere all'effettuazione della segnalazione sospetta secondo le procedure indicate da Orwell Union Limited (v. paragrafo 3);

c) **impossibilità di effettuare l'identificazione del cliente** per quei prodotti per i quali è prevista l'identificazione/adequata verifica della clientela (vedi paragrafo 2). Nel caso in cui il cliente rifiuti di fornire i dati per effettuare correttamente l'identificazione, lei dovrà astenersi dal porre in essere l'operazione;

d) **impossibilità di individuazione del titolare effettivo** per quei prodotti per i quali è prevista l'identificazione/adequata verifica della clientela (vedi paragrafo 2). Nel caso in cui non sia possibile individuare con certezza il titolare effettivo o il cliente non fornisca gli strumenti adeguati per poter avere quest'informazione lei dovrà astenersi dal porre in essere l'operazione.

2. OBBLIGO DI IDENTIFICAZIONE/ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

2.1 Quali sono i servizi di pagamento per cui risulta necessaria l'identificazione e adeguata verifica della clientela ("AVC")?

- a) vendita di carte di pagamento (qualora questo servizio venga eventualmente attivato sulla base di accordo con Cogetech)
- b) ricariche di carte di pagamento (con l'eccezione delle carte Postepay)
- c) bonifici (qualora questo servizio venga eventualmente attivato sulla base di accordo con Cogetech)

2.2 Quali sono i servizi di pagamento per cui non risulta necessaria l'identificazione e adeguata verifica della clientela (considerato che il pagamento avviene solo in contanti e con il massimo di Euro 999,99)?

- a) ricariche telefoniche nazionali e internazionali
- b) pagamento di bollettini postali premarcati
- c) pagamento di bollettini postali bianchi
- d) ricariche Postepay

2.3 In cosa consiste l'AVC?

L'AVC consiste nello svolgimento delle seguenti 5 attività:

- a) identificazione del cliente e dell'eventuale esecutore;
- b) identificazione dell'eventuale titolare effettivo¹;
- c) verifica dell'identità del cliente, dell'eventuale esecutore e dell'eventuale titolare effettivo sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
- d) acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo e, quando rilevi secondo un approccio basato sul rischio, dell'operazione occasionale;
- e) esercizio di un controllo costante nel corso del rapporto continuativo.

2.4 Che ruolo ha lei nel processo di AVC?

Per quei prodotti per i quali è prevista l'identificazione/adeguata verifica della clientela (vedi paragrafo 2), lei deve procedere

- all'identificazione del cliente, dell'eventuale esecutore e dell'eventuale titolare effettivo mediante la compilazione in modo completo del Mod. 001: Modulo Adeguata Verifica della clientela
- alla raccolta della relativa documentazione
- all'invio del Mod. 001: Modulo Adeguata Verifica della clientela e della relativa documentazione ad Orwell Union Limited all'indirizzo di posta: AML-Italia@orwellg.com,
- alla conservazione della documentazione in formato elettronico o cartaceo presso la sua sede operativa per 10 anni dall'esecuzione dell'operazione occasionale o dalla chiusura del rapporto continuativo.

2.5 Che informazioni e documentazione deve essere raccolta nel processo di AVC?

a) Nel caso in cui il cliente sia una **persona fisica**, è necessario richiedere e raccogliere in copia la seguente documentazione in corso di validità del cliente, dell'eventuale titolare effettivo e dell'esecutore:

- Carta di identità o passaporto
- Codice fiscale
- Permesso di soggiorno (per i cittadini extracomunitari)

Occorre dunque accertarsi che ci sia corrispondenza tra il cliente ed i documenti presentati. Nel

¹ Il **cliente** è la persona fisica o la persona giuridica che instaura rapporti continuativi o compie operazioni di pagamento con Orwell Union Limited per il tramite della sua attività di esercente della rete Cogetech.

Il **titolare effettivo** è la persona fisica per conto delle quali il cliente realizza un'operazione o (in caso di persona giuridica) la persona fisica che ha il possesso o il controllo di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale o dei diritti di voto della società.

L'**esecutore** è la persona fisica delegata a operare in nome e per conto del cliente e a cui siano conferiti poteri di rappresentanza da parte del cliente

caso in cui il cliente sia un soggetto minore di età, i dati identificativi devono essere verificati, in mancanza di un documento di identità o di riconoscimento, attraverso il certificato di nascita o l'eventuale provvedimento del giudice tutelare. La verifica può avvenire anche a mezzo di una foto autenticata: in tal caso devono essere registrati gli estremi dell'atto di nascita dell'interessato.

b) Nel caso in cui il cliente sia una **persona giuridica** (ditta individuale, società) è necessario richiedere e raccogliere in copia la seguente documentazione in corso di validità del cliente, titolare/i effettivo/i e dell'esecutore:

- Carta di identità o passaporto
- Codice fiscale
- Permesso di soggiorno (per i cittadini extracomunitari)
- Visura camerale aggiornata (ossia non più vecchia di sei mesi) dalla quale si evincano i proprietari di una partecipazione al capitale sociale maggiore del 25%
- Delega che testimoni la sussistenza del potere di rappresentanza dell'esecutore in relazione al titolare effettivo. Qualora i titolari effettivi fossero più d'uno sarà necessario raccogliere la documentazione sopracitata per ognuno di essi

c) Acquisizione di informazioni **sulla natura e sullo scopo** del rapporto continuativo e, quando si rilevi secondo un approccio basato sul rischio, dell'operazione occasionale:

- la tipologia, la modalità di instaurazione, la ragionevolezza del rapporto continuativo o dell'operazione occasionale;
- l'ammontare la frequenza delle operazioni. È bene valutare se l'ammontare è eccessivamente elevato o non coerente col profilo economico-patrimoniale del cliente oppure se frazionato in più operazioni distinte;
- l'area geografica di destinazione dei fondi;
- l'utilizzo di banconote di grosso taglio (200€/500€).

2.6 Come deve comportarsi nel caso in cui riscontri anomalie nel rapporto in essere con un cliente?

Qualora lei venga in possesso di notizie ed informazioni che consentano di evidenziare **anomalie in relazione al rapporto in essere con un cliente**, deve opportunamente comunicarlo all'indirizzo AML-Italia@orwellg.com.

2.7 Quando scattano gli obblighi rafforzati di AVC (in sintesi)?

Gli obblighi rafforzati di AVC scattano tra l'altro nei seguenti casi:

a) per clienti o titolari effettivi residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che appartengono alla categoria di persone politicamente esposte (PEP), ossia persone che hanno ricoperto, o tuttora ricoprono, cariche pubbliche importanti e sono dunque considerate ad alto rischio di riciclaggio, in quanto più esposti a potenziali fenomeni di corruzione. Fanno parte di questa categoria anche i familiari o le persone che sono ad esse collegate (per esempio per via di rapporti d'affari);

b) nel caso di rischio più elevato di riciclaggio o finanziamento del terrorismo.

2.8 In cosa consistono gli obblighi rafforzati di AVC?

L'adempimento agli obblighi rafforzati di adeguata verifica consiste in una più approfondita, estesa e frequente valutazione della clientela. In questo senso possono essere acquisite informazioni anche relative ai familiari, conviventi, società o soggetti in affari col cliente, o può essere aumentata la frequenza e l'intensità del monitoraggio.

2.9 Come si adempie agli obblighi rafforzati di AVC?

Al fine di poter dar seguito all'operazione per la quale siano richiesti obblighi rafforzati di AVC, lei dovrà preventivamente ottenere l'autorizzazione dal Responsabile dell'antiriciclaggio da richiedere all'indirizzo mail: AML-Italia@orwellg.com

3. OBBLIGO DI SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE

3.1 In cosa consiste la segnalazione di operazioni sospette?

Lei ha l'obbligo di effettuare segnalazioni su operazioni sospette ai fini antiriciclaggio ed in merito al finanziamento del terrorismo (D.lgs. 109/07) che dovessero venire ad evidenza nell'ambito del rapporto con il cliente.

L'individuazione delle operazioni sospette si basa, oltre che sulla specifica conoscenza del cliente e dell'operazione, anche sulla scorta di specifici "indicatori di anomalia" che vengono emanati e periodicamente aggiornati da parte degli organi preposti.

3.2 Quando occorre valutare di inviare una segnalazione di operazione sospetta?

- a) Qualora il cliente effettui una richiesta di operazioni uniche o frazionate in contanti di importo complessivamente superiore a 999,99 euro messe in atto in diversi momenti in un periodo fissato di sette giorni.
- b) Qualora si verificano movimentazioni sospette di denaro da parte di diversi clienti sul medesimo beneficiario per un importo complessivamente superiore a 999,99 euro in un periodo fissato di sette giorni
- c) Quando vi siano dubbi sulla completezza, attendibilità o veridicità delle informazioni fornite dal cliente.
- d) Quando vi sia sospetto di riciclaggio o finanziamento al terrorismo.

In termini pratici, esistono alcuni "indicatori di anomalia" che consentono di definire il grado di rischio:

- Caratteristiche del **cliente - persona fisica**: sussistenza di procedimenti penali in corso o se il cliente ricopre delle cariche in ambito politico-istituzionale (PEP) in Stati comunitari o extracomunitari.
- Caratteristiche del **cliente – persona giuridica** (ditta o società): le finalità della sua costituzione e la connessione di questa con entità residenti in Paesi in cui le leggi non siano equivalenti a quelle adottate in Italia per il contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo.
- Attività svolte e gli interessi economici del cliente
- Comportamento tenuto al momento del compimento dell'operazione o dell'instaurazione del rapporto continuativo
- Area geografica di interesse del cliente, soprattutto se è rivolta all'estero, la presenza sul territorio di criminalità economica, la localizzazione dell'attività svolta, soprattutto se ingiustificatamente lontana dalla sua sede operativa.

3.3 Come si adempie all'obbligo di segnalazione?

Qualora lei dovesse valutare di effettuare una segnalazione sospetta, dovrà compilare il Mod. 001: Modulo Adeguata Verifica della clientela e il Mod. 002: Modulo Segnalazioni Sospette forniti da Orwell Union Limited e inviare entrambi all'indirizzo di posta AML-Italia@orwellg.com

4. OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE ALLE LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE

4.1 Cosa si intende infrazione alle limitazioni all'uso del contante?

Qualora, nonostante i presidi ed i blocchi esistenti sulla piattaforma, lei riscontri l'effettuazione di operazioni in contanti, uniche o frazionate, che superino il limite massimo di 999,99 euro in un periodo fissato di sette giorni, è suo **obbligo** di astenersi dall'operazione e segnalare tale

circostanza con le modalità di seguito indicate.

4.2 In che modo avviene la comunicazione dell'infrazione?

Lei dovrà compilare il Mod. 003: Modulo di Comunicazione delle Infrazioni sull'Uso del Contante ed inviarlo a mezzo raccomandata A.R. alla Ragioneria Territoriale dello Stato di competenza e a mezzo email ad Orwell Union Limited all'indirizzo di posta AML-Italia@orwellg.com

5. ALLEGATI E ALTRA DOCUMENTAZIONE ANTIRICICLAGGIO

A corredo della presente informativa si allegano:

- Mod. 001: Modulo Adeguata Verifica della clientela
- Mod. 002: Modulo Segnalazione Operazioni Sospette
- Mod. 003: Modulo di Comunicazione Infrazioni sull'Uso del Contante

Questa modulistica è resa disponibile da Orwell Union Limited e può essere scaricata dalla piattaforma di pagamento.

Sulla medesima piattaforma sono resi disponibili anche i seguenti altri documenti utili a fornire una conoscenza più dettagliata e completa della normativa antiriciclaggio

- Manuale antiriciclaggio – informativa Esercenti Rete Cogetech
- Addendum Italia policy antiriciclaggio di Orwell Union Limited
- Riepilogo sanzioni antiriciclaggio
- Corso breve in antiriciclaggio