

Una guida in materia di

Prevenzione del riciclaggio di denaro

La presente guida è stata redatta allo scopo di illustrare cosa si intenda per riciclaggio di denaro e spiegare le ragioni che ci inducono a richiedere determinate informazioni relative all'identità dei nostri clienti e alla provenienza dei pagamenti.

Cosa si intende per Riciclaggio di denaro?

Per Riciclaggio di denaro intendiamo, in poche parole, un insieme di operazioni tramite le quali i criminali tentano di occultare la reale provenienza e titolarità dei proventi ottenuti da attività illecite, quali finanziamento al terrorismo, traffico di stupefacenti ed evasione fiscale. Qualora queste operazioni vadano a buon fine, tale denaro non sarà più identificabile come illecito ma risulterà pulito. Infatti il riciclaggio è noto anche come "lavaggio", in quanto i fondi ottenuti tramite attività illecite sono spesso denominati denaro "sporco".

I terroristi ricorrono a un'ampia gamma di metodi per spostare denaro all'interno e tra le organizzazioni, anche nel settore finanziario. Per tutte queste ragioni siamo tenuti a norma di legge a passare al vaglio la clientela in modo da accertarci che le transazioni effettuate siano lecite.

Pur rendendoci conto che per alcuni dei nostri clienti i controlli che siamo tenuti a effettuare potrebbero risultare laboriosi e fastidiosi al pari dei controlli di sicurezza aeroportuali, è tuttavia importante ricordare che l'obiettivo finale di tali controlli è prevenire il finanziamento del terrorismo e il riciclaggio dei proventi di reati, tutte attività che ogni giorno producono vittime in tutto il mondo. Il riciclaggio di denaro è un problema universale e negli ultimi anni i governi hanno adottato, e continuano ad adottare, importanti misure tese a contrastare il fenomeno.

Si fa presente che la richiesta della Documentazione antiriciclaggio e di qualsiasi altra informazione non deve essere interpretata come una critica o un giudizio rispetto alla propria persona; l'istituto finanziario sta semplicemente seguendo le necessarie procedure per

l'adempimento di quanto previsto dalle disposizioni applicabili in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento al terrorismo.

Cosa si intende per legislazione antiriciclaggio?

In ottemperanza alla legislazione irlandese, gli istituti finanziari sono tenuti a verificare l'identità di tutti i clienti e di eventuali titolari effettivi collegati ai relativi clienti.

Tale attività, nota anche come "Know Your Customer" (KYC ovvero Conosci il tuo cliente), si realizza tramite una procedura di "Due Diligence del Cliente" che viene attivata nel momento in cui si instaura un rapporto d'affari o si avvia una transazione con un cliente.

Identificazione del cliente

Il cliente è tenuto a fornire le seguenti informazioni soggette a verifica da parte dell'istituto finanziario:

- Per le persone fisiche: documento di identità con fotografia, nome completo, data di nascita e ultimo indirizzo di residenza
- Per gli altri soggetti: costituzione della persona giuridica, tipologia di attività, proprietà legale e strutture incaricate della gestione.

Identificazione dei titolari effettivi

Il cliente è tenuto a fornire informazioni su eventuali titolari effettivi; tali informazioni saranno soggette a verifica da parte dell'istituto finanziario.

Natura del rapporto d'affari

Il cliente è tenuto a fornire informazioni sullo scopo e la natura prevista del rapporto d'affari che lo stesso intende instaurare.

Programmazione di un controllo costante

L'istituto finanziario è altresì tenuto a svolgere un controllo costante sui propri clienti al fine di garantire che le informazioni in archivio soddisfino quanto previsto dalle disposizioni antiriciclaggio al momento applicabili. Qualora le informazioni non risultino adeguate, sarà necessario richiedere al cliente la documentazione di due diligence necessaria per aggiornare gli archivi in maniera retrospettiva. A fronte di una legislazione antiriciclaggio che viene aggiornata in maniera sempre più restrittiva, l'istituto finanziario potrebbe essere periodicamente costretto a rivolgersi agli attuali clienti per richiedere ulteriori informazioni e verifiche.

Perché è importante attenersi a quanto previsto dalla legislazione antiriciclaggio?

Questa legislazione mira a limitare le risorse generali a disposizione dei terroristi e di altre attività illecite in modo da favorire una tutela del sistema finanziario. Chi non si dovesse attenere a tali disposizioni potrebbe incorrere in gravi sanzioni, fino addirittura alla chiusura dell'attività. Per il rispetto di queste disposizioni è quindi importante la collaborazione di tutti gli interessati.

Tutta la documentazione e le informazioni fornite in materia di Prevenzione del riciclaggio di denaro saranno accuratamente custodite e non saranno divulgate a terze parti indipendenti senza il preventivo consenso del contraente, fatta eccezione per i casi in cui siamo tenuti per legge a tale divulgazione. In caso di dubbi, vi invitiamo a contattare il vostro consulente finanziario che sarà in grado di assistervi in merito.

Indirizzo postale : SEB Life International,
Bloodstone Building, Sir John Rogerson's
Quay, Dublin 2, Irlanda
Centralino: +353 1 487 07 00
Fax: +353 1 487 07 04
E-mail: sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company operante con la denominazione SEB Life International è regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda. Una società costituita nella Repubblica d'Irlanda con numero di registrazione 218391. Sede legale: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. I rendimenti passati non costituiscono una garanzia per il futuro. Il valore degli investimenti può diminuire o aumentare. Tutte le informazioni sono corrette e aggiornate al mese di aprile 2016 ma sono soggette a modifiche.