

Chi trasporta contanti e valori deve fare l'adeguata verifica

7 Febbraio 2020

Il Sole 24 Ore - Valerio Vallefucio

Antiriciclaggio. La Banca d'Italia, l'altro ieri, ha pubblicato il provvedimento in materia di adeguata verifica della clientela e di conservazione dei dati e delle informazioni per gli operatori non finanziari che svolgono professionalmente l'attività di trattamento del contante. Dunque, anche chi si occupa di custodia e trasporto di contante è chiamato a conformare la propria attività al c.d. principio dell'approccio basato sul rischio. La conseguenza è che le modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica non sono uguali per tutti, ma ciascuno è chiamato a graduarne la frequenza e l'estensione in modo coerente con l'effettiva esposizione ai rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo. Il provvedimento di Bankitalia detta le regole generali per renderle fruibili agli operatori del settore. Si parte dalla profilatura della clientela in cui si considerano i fattori di rischio di carattere soggettivo e oggettivo.