



QUESTIONARIO A.N.T.I.C.O.

LE CRITICITA' APPLICATIVE RIVENIENTI DALLE NORME ANTIRICICLAGGIO NEL SETTORE DELL'ORO E DEGLI OGGETTI PREZIOSI

(SEMINARIO UIF – NOVEMBRE 2024)

La compilazione del presente Questionario è finalizzata all'acquisizione di informazioni da sottoporre all'attenzione delle Autorità presenti al Seminario UIF (novembre 2024) organizzato anche con la partecipazione e collaborazione di A.N.T.I.C.O.

Le informazioni ivi raccolte attengono, infatti, alle principali criticità riscontrate dagli Operatori in Oro nell'applicazione delle disposizioni antiriciclaggio contenute nel D.lgs n° 231/07 (disciplina antiriciclaggio applicabile agli Operatori Professionali in Oro ex L. n° 7/2000), nonché nel D.lgs n° 92/2017 (disciplina dell'attività di Compro Oro).

L'intento, dunque, è quello di fornire alle citate Autorità maggiori elementi valutativi finalizzati a migliorare le disposizioni vigenti rimuovendo le annesse criticità applicative. Per tutto quanto avanti, ti invitiamo a compilare i seguenti dati:

DATI OPERATORE

Cognome _____ Nome _____, in qualità di
_____ della ditta/società _____,
P.IVA _____, sede in _____
CAP _____, alla via/corso _____

Attività esercitata:

- Attività di Compro Oro (D.lgs n° 92/2017)
- Attività di Operatore Professionale in Oro (D.lgs n° 231/07)
- Entrambe (attività di OCO e OPO)

N.B. le informazioni raccolte nel presente questionario saranno trattate nel pieno rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali (privacy) così come previsto dal D.lgs n° 196/2003 e dal GDPR 2016/679. I dati saranno trattati esclusivamente per le finalità avanti richiamate.



1. Quali sono gli ambiti operativi previsti dal Dlgs n° 92/17 rispetto ai quali riscontri maggiori criticità applicative e/o che ritieni di scarsa chiarezza?

Identificazione della clientela in presenza	
Identificazione della clientela senza la presenza fisica del cliente	
Utilizzo e movimentazione del conto corrente dedicato	
Redazione della scheda di compravendita	
Acquisizione delle fotografie degli oggetti	
Modalità di conservazione dei dati, delle informazioni e dei documenti	
Modalità e tempistiche di segnalazione delle operazioni sospette alla UIF	
Altro (specifica):	

Scrivi in forma libera e descrittiva quali sono le criticità che riscontri nell'applicare il D.lgs n° 92/2017:

2. Quali sono gli ambiti operativi previsti dal Dlgs n° 231/07 rispetto ai quali riscontri maggiori criticità applicative e/o che ritieni di scarsa chiarezza?

Autovalutazione del rischio	
Analisi del rischio per l'adozione delle misure di adeguata verifica (ordinaria, semplificata, rafforzata)	
Adeguata verifica con identificazione in presenza	
Adeguata verifica con identificazione senza la presenza fisica del cliente	
Individuazione del titolare effettivo	
Esecuzione delle misure di adeguata verifica rafforzata	



Modalità di conservazione dei dati, delle informazioni e dei documenti	
Modalità e tempistiche di segnalazione delle operazioni sospette alla UIF	
Altro (specifica)	

Scrivi in forma libera e descrittiva quali sono le criticità che riscontri nell'applicare il D.lgs n° 231/07:

3. Ritieni che ci sia un'adeguata diffusione della cultura antiriciclaggio e conoscenza dei relativi obblighi nel settore dell'oro e degli oggetti preziosi?

Si No

4. Come valuti la proposta di unificare le due discipline antiriciclaggio (contenute nei D.lgs n° 231/07 e 92/2017), in un Testo Unico per gli Operatori in Oro?

Positivamente Negativamente

5. Ritieni necessaria l'istituzione di un Organismo di autoregolamentazione per il settore che elabori linee guida operative conformi alle norme e garantisca programmi formativi costanti?

Si No



6. Nel tuo settore di operatività riscontri casi di esercizio abusivo (oltre che in assenza dell'esecuzione degli obblighi antiriciclaggio) da parte di altri Operatori?

Si No

7. Secondo il tuo punto di vista, le attività di controllo eseguite nel settore dell'oro e degli oggetti preziosi contrastano effettivamente il fenomeno dell'abusivismo a tutela del mercato e degli Operatori regolari?

Si No

8. I nuovi indicatori di anomalia contenuti nel Provvedimento UIF del 12 maggio 2023, sono effettivamente di ausilio per gli Operatori in Oro ai fini dell'individuazione delle operazioni sospette da inviare alla UIF?

Si No

9. Hai mai ricevuto un provvedimento di chiusura unilaterale del rapporto di conto corrente da parte del tuo Istituto di credito?

Si No

10. Se Sì, qual è stata la motivazione?

11. Hai mai ricevuto un diniego all'apertura di un nuovo rapporto di conto corrente?

Si No

12. Se Sì, qual è stata la motivazione?

Data _____ Luogo _____

Firma _____



INFORMATIVA PRIVACY E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs.n 196/2003 – c.d. “Codice privacy”) e delle disposizioni contenute nel GDPR 2016/679 si fornisce, qui di seguito, l’informativa riguardante il trattamento dei dati personali che sarà effettuato da A.N.T.I.C.O. per le finalità di seguito indicate.

Titolare

Il Titolare del trattamento dei dati personali è A.N.T.I.C.O. – ASSOCIAZIONE NAZIONALE TUTELA IL COMPARTO ORO, Via Broletto, 46, Milano (20121)

Finalità del trattamento e conferimento dei dati

Realizzazione di indagini dirette, volte a riscontrare eventuali criticità applicative degli obblighi di cui al D.lgs n° 231/07 e D.lgs n° 92/2017.

Modalità e logica del trattamento

Il trattamento dei dati sarà effettuato manualmente e/o attraverso strumenti automatizzati, con logiche correlate alle finalità, e comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati.

Categorie di soggetti Incaricati del trattamento

I dati personali potranno essere conosciuti soltanto da A.N.T.I.C.O. nelle persone incaricati al trattamento. I dati personali potranno essere utilizzati per iniziative di sensibilizzazione e sottoposti alle Autorità competenti alla regolamentazione del comparto aurifero.

Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti ai sensi dell'articolo 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs 196/03)

L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile. Inoltre, l'interessato ha diritto di ottenere:

1. l'indicazione dell'origine dei dati personali;
2. l'indicazione delle finalità e modalità del trattamento;
3. l'indicazione della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
4. l'indicazione degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato nel territorio dello Stato Italiano, ove previsto;
5. l'indicazione dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato Italiano, di responsabili o incaricati;
6. l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
7. la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
8. l'attestazione che le operazioni di cui ai precedenti ultimi due punti sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

L'interessato ha diritto, altresì, di opporsi in tutto o in parte: 1) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; 2) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Il sottoscritto _____

autorizza il trattamento dei dati personali/aziendali contenuti nel presente questionario in ossequio a quanto previsto dal D. Lgs. 196/2003 e dal Regolamento UE 2016/679 relativi alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali.

Data _____ Luogo _____

Firma _____