

A.M.L.

Anti-Money Laundering

PEP (Politically Exposed Persons)

Persone politicamente esposte sono persone che "ricoprono o hanno ricoperto funzioni pubbliche distaccate in un paese straniero, per esempio: capi di Stato o di Governo, politici di alto grado, funzionari governativi, giudici o militari di alto grado, alti dirigenti di imprese statali e funzionari importanti di partiti politici così come i loro familiari e associati"

Ricettazione

Commette il reato di ricettazione chiunque, allo scopo di procurare a sé o ad altri un profitto, acquista, riceve od occulta denaro o cose provenienti da un qualsiasi delitto, alla cui commissione non ha partecipato, o comunque si intromette nel farli acquistare, ricevere od occultare.

Riciclaggio

Tale ipotesi di reato si configura nel caso in cui il soggetto agente sostituisca o trasferisca denaro, beni od altre utilità provenienti da un delitto non colposo, ovvero compia in relazione ad essi altre operazioni, in modo da ostacolare l'identificazione della loro provenienza delittuosa.

Limite invio denaro

Il limite massimo possibile inviabile da ogni cliente è di euro 999 nell'arco di 7 giorni.

U.I.F.

L'Unita di Informazione Finanziaria è la struttura nazionale centrale incaricata di ricevere dai soggetti obbligati, di richiedere, ai medesimi, di analizzare e comunicare alle autorità competenti, le informazioni che riguardano ipotesi di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo internazionale.

Responsabile Antiriciclaggio

E' il soggetto delegato alla cura degli adempimenti in tema di normativa antiriciclaggio che verifica l'adeguatezza delle procedure aziendali deputate alla prevenzione del rischio di riciclaggio/finanziamento del terrorismo rispetto alla tipologia di operazioni, di clientela, di aree geografiche e dei mercati serviti e ad adottare ogni iniziativa utile ad adeguare la procedura stessa all'evoluzione dei suddetti fattori.

Operazione Frazionata

E' una operazione unitaria sotto il profilo economico, di valore pari o superiore ai limiti stabiliti posta in essere attraverso più operazioni in momenti diversi e in un circoscritto periodo di tempo fissato in sette giorni ferma restando la sussistenza dell'operazione frazionata quando ricorrano elementi per ritenerla tale.

B.C.E.

Banca Centrale Europea

I.d.P.

Gli Istituti di Pagamento di cui all'art. 114-septies del T.U.B. sono le imprese, diverse dalle banche e dagli istituti di moneta elettronica, autorizzate a prestare i servizi di pagamento di cui all'art. 1, comma 2, lettera f), n. 4 del TUB, come ad esempio i Money Transfer.

A.U.I.

L'Archivio Unico Informatico (o semplicemente AUI) è un archivio virtuale in cui devono essere inserite tutte le informazioni riguardanti i clienti e le transazioni effettuate mediante l'intermediario finanziario. In particolare, tutti i dati riguardanti i clienti, i rapporti con essi e le transazioni effettuate per loro conto devono essere inseriti in tale archivio elettronico entro e non oltre 30 giorni dalla data della transazione o dell'inizio del rapporto.

Tali intermediari sono classificabili in 3 categorie:

1. IdP costituiti in forma societaria (c.d. IdP “**puri**”);
2. IdP che operano come patrimoni destinati costituiti da intermediari finanziari ex art.107 TUB (c.d. IdP “**ibridi finanziari**”);
3. IdP che operano come patrimoni destinati costituiti da soggetti non finanziari (c.d. IdP “**ibridi non finanziari**”).

P.S.D.

Payment Services Directive

Operazioni Sospette

Ogni operazione che per caratteristiche, entità, natura, o qualsivoglia altra circostanza conosciuta a ragione delle funzioni esercitate, induca a ritenere, in base agli elementi a disposizione, che il denaro, i beni e le utilità ... possano provenire da delitti.

T.U.B.

Testo Unico Bancario