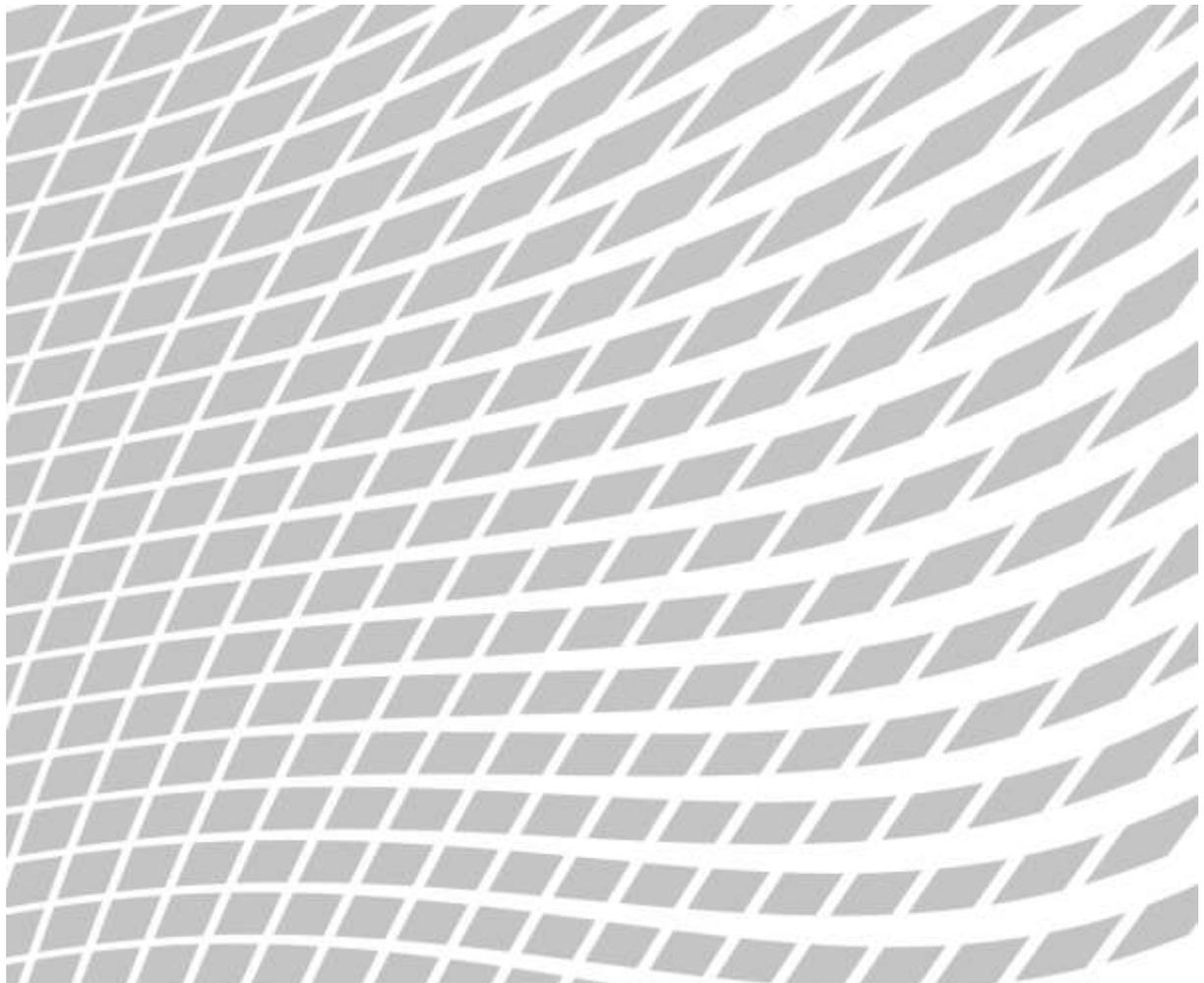


21 dicembre 2015

Circolare 2016/xx sulla video identificazione e l'identificazione da remoto

Punti chiave



1. La Circolare sulla video identificazione e l'identificazione da remoto è stata stilata con l'obiettivo di definire gli obblighi di diligenza ai sensi della Legge sul riciclaggio di denaro (LRD) nonché le relative disposizioni esecutive nel contesto delle prestazioni digitali di servizi finanziari. In tale ambito, è conferita un'importanza primaria alle procedure necessarie per avviare relazioni d'affari attraverso i canali digitali.
2. Nel rispetto di determinate condizioni, d'ora in poi un intermediario finanziario potrà avviare una relazione d'affari con un cliente anche mediante la comunicazione audiovisiva in tempo reale (cioè tramite video). Da un punto di vista giuridico, l'identificazione da remoto della controparte viene dunque equiparata a un contatto personale. La sezione III, intitolata «Video identificazione», disciplina le singole modalità.
3. La sezione IV «Altre forme di identificazione da remoto» riassume i diversi approcci che facilitano l'avvio di una relazione d'affari tramite Internet. In particolare, sono elencate le regolamentazioni a cui attenersi in caso di procedure alternative per quanto concerne la consegna da parte del cliente di una copia dell'attestazione di autenticità del documento d'identificazione. Quest'ultima non deve più essere rilasciata obbligatoriamente in supporto fisico e inoltrata all'intermediario finanziario, ora infatti l'attestazione di autenticità può essere eseguita anche nell'ambito dell'identificazione da remoto.
4. La controparte non è più tenuta ad apporre la firma autografa sulla dichiarazione relativa all'avente diritto economico e non deve più inoltrarla o restituirla fisicamente all'intermediario finanziario. Le norme elencate nella sezione V «Dichiarazione relativa all'avente economicamente diritto» prevedono alcune procedure alternative che tengono conto della progressiva digitalizzazione.
5. La sezione VIII «Neutralità tecnologica» puntualizza come verranno applicati, nel contesto digitale, gli articoli fondamentali dell'Ordinanza FINMA sul riciclaggio di denaro (ORD-FINMA).