



INTESA  SANPAOLO
mail: segreteria@fabintesasampaolo.org
www.fabintesasampaolo.eu

QUESTIONARIO FATCA

Ai Gestori (Retail, Personal, Private Banking e Banca Prossima)

La scorsa settimana avete ricevuto disposizioni di rispondere, entro il 27 marzo p.v., ad un questionario on line relativo alla normativa FATCA. La normativa prevede che i Gestori debbano di rispondere obbligatoriamente al questionario, e la domanda alla quale rispondere si basa sul concetto di conoscenza dei clienti.

Reputiamo che il concetto di "conoscenza" richiesto vada inteso in termini generici, come conoscenza di fatto, e non di verifica specifica e dettagliata di tutti i clienti. Chiaramente la situazione è resa ancor più complessa dal recente cambio (potremmo dire stravolgimento) di tutti i portafogli ed una verifica dettagliata necessiterebbe di un elevato quantitativo di ore di lavoro.

Riteniamo quindi che si debba rispondere in modo negativo alla domanda posta o, solo nei casi specifici di cui si è effettivamente a conoscenza (sia dal punto di vista operativo che per situazioni ben delineate apprese nel corso degli incontri effettuati), si possa rispondere in modo affermativo, indicando poi i nominativi dei clienti.

Chi volesse specificare ancor meglio il ragionamento fatto (visto che nel questionario non c'è spazio per un commento), può successivamente far seguire alla risposta negativa una mail al proprio Direttore (e poi da salvare nella propria casella), che riprenda il concetto espresso.

Esempio:

.....facendo seguito alla richiesta effettuata dall'azienda in data 16 marzo 2015 in tema di "Normativa FATCA: Regole di aggregazione dei rapporti per verifica rafforzata", al quesito: "Sei a conoscenza che nel tuo portafoglio sono presenti clienti ai quali siano riconducibili rapporti seppur a loro non direttamente intestati?", ho inteso che il concetto di conoscenza sia da intendere aver di fatto "contezza" di situazioni specifiche e che la richiesta non sia di verificare nello specifico tutti i clienti del mio portafoglio.

Visto quanto sopra, ho ritenuto di rispondere di "no" al quesito posto, ferma restando la mia disponibilità ad eseguire la verifica dettagliata, se era questa la reale richiesta, chiaramente nei giusti tempi e modi.....

Milano/Torino, 24 marzo 2015

La Segreteria **FABI**
Gruppo Intesa Sanpaolo