

REAL MONEY EUROPE LIMITED

GLOSSARIO

Banco Metalli

Versione 1.0

REAL MONEY EUROPE LIMITED | Block 4 Harcourt Centre, Harcourt Road, Dublin 2, D02 HW77, Dublin, Ireland

NOTE INTRODUTTIVE

Il presente Glossario è redatto in occasione dell'attività di REAL MONEY EUROPE LIMITED in qualità di Banco Metalli, Designated Person ai sensi del Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-2021. Il documento fornisce le definizioni dei termini tecnici, normativi e operativi utilizzati nella documentazione contrattuale e informativa relativa ai servizi offerti.

Il presente Glossario è parte integrante dei Termini e Condizioni per i Servizi offerti da REAL MONEY EUROPE LIMITED. In caso di conflitto tra le definizioni del presente Glossario e quelle contenute nella normativa applicabile citata, prevalgono le definizioni normative.

— A —

Adeguata Verifica (KYC — Know Your Customer / KYB — Know Your Business)

Attività consistente nel:

- verificare l'identità del Cliente, dell'eventuale Esecutore e dell'eventuale Titolare Effettivo sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
- acquisire informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo e, quando rilevi secondo un approccio basato sul rischio, dell'operazione occasionale;
- esercitare un controllo costante nel corso del rapporto continuativo.

KYC si riferisce alla verifica delle persone fisiche; KYB alla verifica delle persone giuridiche. REAL MONEY EUROPE LIMITED applica tre livelli di verifica progressiva.

Approccio basato sul rischio

Indica un approccio in base al quale le autorità competenti e le imprese individuano, valutano e comprendono i rischi di riciclaggio a cui le imprese sono esposte e adottano misure di contrasto commisurate a tali rischi.

Archivio Centralizzato AML

Un archivio, formato e gestito a mezzo di sistemi informatici, nel quale sono conservate in modo accentrato tutte le informazioni acquisite nell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica, secondo i principi previsti dal Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-2021 e dalle linee guida applicabili. REAL MONEY EUROPE LIMITED conserva i dati nell'Archivio Centralizzato AML per un periodo minimo di 5 anni dalla cessazione del rapporto, ai sensi della Section 55 del Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-2021.

— B —

Banca di Comodo

La banca (o l'intermediario finanziario che svolge funzioni analoghe a una banca) priva di una struttura significativa nel paese in cui è stata costituita e autorizzata all'esercizio dell'attività e non appartenente a un gruppo finanziario soggetto a un'efficace vigilanza su base consolidata.

— C —

Cauzione

Somma versata dal Cliente a garanzia dell'adempimento degli obblighi contrattuali nell'ambito del Piano Rateale, pari al 10% del valore totale del piano. La cauzione viene utilizzata da REAL MONEY EUROPE LIMITED

per completare gli acquisti nelle date prestabilite (10 e 25 del mese) e restituita al Cliente al termine del piano, previa verifica della regolare esecuzione di tutti i versamenti dovuti.

Cliente / Clientela

Il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con REAL MONEY EUROPE LIMITED.

Compliance Risk

Specifico adempimento richiesto da una determinata normativa, per non incorrere in sanzioni giudiziarie o amministrative, perdite finanziarie rilevanti o danni di reputazione in conseguenza di violazioni di norme imperative (leggi, regolamenti) o di autoregolamentazione.

Congelamento di fondi

Il divieto, in virtù dei regolamenti dell'Unione Europea e della normativa nazionale irlandese, di movimentazione, trasferimento, modifica, utilizzo o gestione dei fondi o di accesso ad essi, così da modificarne il volume, l'importo, la collocazione, la proprietà, il possesso, la natura, la destinazione o qualsiasi altro cambiamento che consente l'uso dei fondi.

— D —

Dati identificativi del Cliente, del Titolare Effettivo e dell'Esecutore

Il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita, la residenza anagrafica e, ove diverso, il domicilio, e, ove assegnato, il codice fiscale (o PPS Number/Tax Reference Number per soggetti irlandesi) del Cliente, e ove ne sia prevista l'assegnazione, anche il relativo Titolare Effettivo e dell'Esecutore. Nel caso di soggetti diversi da persona fisica: denominazione, sede legale, numero di iscrizione presso il Companies Registration Office (CRO) o registro equivalente.

Denaro contante

Le banconote e le monete metalliche, in euro o in valute estere, aventi corso legale. REAL MONEY EUROPE LIMITED non accetta pagamenti in denaro contante in nessuna circostanza.

Directors (già “Alto dirigente”)

I membri del Consiglio di Amministrazione (Board of Directors) di REAL MONEY EUROPE LIMITED. La struttura societaria irlandese non prevede la figura del “Alto dirigente”: le funzioni equivalenti di supervisione sui rapporti con la Clientela a rischio elevato sono attribuite ai Directors. Ai sensi del Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-2021, l'approvazione finale dei rapporti con clienti PEP e clienti ad alto rischio è di competenza esclusiva dei Directors di REAL MONEY EUROPE LIMITED.

Due Diligence Rafforzata (EDD — Enhanced Due Diligence)

Misura di adeguata verifica rafforzata obbligatoria per legge nei confronti di categorie di clienti ad alto rischio. REAL MONEY EUROPE LIMITED applica la EDD obbligatoriamente per: PEP (Persone Esposte Politicamente) e loro familiari e stretti collaboratori; clienti residenti o operanti in Paesi terzi ad alto rischio (liste GAFI/FATF e Commissione Europea); operazioni oltre la soglia definita nel Risk Appetite Framework; clienti con profilo di rischio rivalutato come alto. La EDD include: colloquio diretto, documentazione sull'origine del patrimonio complessivo, referenze bancarie. L'approvazione finale è di competenza esclusiva dei Directors di REAL MONEY EUROPE LIMITED.

— E —

Esecutore

Il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente.

— F —

Fattori di rischio

Le variabili suscettibili, singolarmente o in combinazione tra loro, di accrescere o ridurre il rischio di riciclaggio derivante da singoli rapporti continuativi o operazioni occasionali.

Financial Advisor

Consulenti finanziari indipendenti abilitati all'offerta fuori sede che possono offrire consulenza ai propri clienti sui servizi offerti da REAL MONEY EUROPE LIMITED. Svolgono attività di consulenza indipendente e operano in modo autonomo nei confronti dei propri clienti, escludendo ogni rapporto di lavoro dipendente con REAL MONEY EUROPE LIMITED.

Ai fini della normativa AML/CFT (Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-202), il Financial Advisor rientra nella definizione di Personale e deve rispettare le medesime procedure di adeguata verifica della clientela previste per il personale interno di REAL MONEY EUROPE LIMITED. REAL MONEY EUROPE LIMITED rimane responsabile dell'adeguatezza della verifica KYC/KYB anche quando la documentazione è raccolta tramite Financial Advisor.

Fixing (LBMA Fixing)

Prezzo ufficiale dell'oro stabilito due volte al giorno dalla London Bullion Market Association (LBMA) attraverso un'asta elettronica, espresso in dollari USA per oncia troy. Costituisce il riferimento primario per il calcolo del prezzo applicato da REAL MONEY EUROPE LIMITED a ciascuna operazione di acquisto o vendita eseguita per conto del Cliente nelle date ufficiali del 10 e del 25 del mese. Il prezzo al grammo comunicato al cliente prima del perfezionamento dell'operazione è calcolato sulla base del fixing rilevato in tali date.

Fonderia / Depositario

Il soggetto fornitore di oro fisico all'ingrosso, certificato dalla London Bullion Market Association (LBMA), presso cui REAL MONEY EUROPE LIMITED acquista l'oro per conto dei propri clienti e ne affida la custodia fisica. La certificazione LBMA garantisce il rispetto degli standard internazionali di qualità, purezza e tracciabilità del metallo prezioso.

Fondi

Le attività ed utilità finanziarie di qualsiasi natura, possedute anche per interposta persona fisica o giuridica, compresi a titolo esemplificativo: contanti, assegni, crediti pecuniari, ordini di pagamento, depositi, titoli negoziabili, strumenti finanziari e polizze assicurative.

Funzione Antiriciclaggio

La funzione, parte integrante del sistema dei controlli interni di secondo livello, deputata a prevenire e contrastare il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo.

Funzione Compliance

La funzione a cui è affidato il compito specifico di presiedere, secondo un approccio risk-based, alla gestione del rischio di non conformità con riguardo all'attività aziendale di REAL MONEY EUROPE LIMITED, verificando che le procedure siano adeguate a prevenire tale rischio. Parte integrante del sistema dei controlli interni.

Funzione Internal Audit

La funzione cui è affidato il compito di presidiare, in ottica di controlli di terzo livello, il regolare andamento dell'operatività e l'evoluzione dei rischi, valutando la completezza, l'adeguatezza e l'affidabilità della struttura organizzativa e del Sistema dei Controlli Interni. Formula raccomandazioni agli organi aziendali.

— G —

GAFI/FATF (Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale)

Organismo istituito presso l'OCSE, specializzato nella prevenzione e nel contrasto al riciclaggio, al finanziamento del terrorismo e della proliferazione delle armi di distruzione di massa. Le liste GAFI/FATF dei paesi ad alto rischio AML/CFT sono utilizzate da REAL MONEY EUROPE LIMITED per la classificazione del rischio della clientela. Sito web: www.fatf-gafi.org

— I —

Indicatori di anomalia

Fattispecie rappresentative di operatività ovvero di comportamenti anomali posti in essere dalla clientela, finalizzate ad agevolare la valutazione degli eventuali profili di sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

— L —

LBMA (London Bullion Market Association)

Organismo internazionale con sede a Londra che stabilisce gli standard globali per il commercio, la certificazione e la quotazione dell'oro e degli altri metalli preziosi. La certificazione LBMA delle fonderie e dei depositari costituisce requisito necessario per l'esecuzione degli acquisti da parte di REAL MONEY EUROPE LIMITED. Il Fixing LBMA rappresenta il prezzo ufficiale di riferimento per tutte le operazioni in oro da investimento. Sito web: www.lbma.org.uk

— O —

Oro da investimento

Ai sensi della normativa UE in materia di IVA (Direttiva 2006/112/CE, Titolo XII, Capo 5), recepita in Irlanda dal Value-Added Tax Consolidation Act 2010, si intende per oro da investimento: (i) l'oro in forma di lingotti o placchette di peso accettato dal mercato dell'oro, con purezza pari o superiore a 995 millesimi, rappresentato o meno da titoli; (ii) le monete d'oro di purezza pari o superiore a 900 millesimi, coniate dopo il 1800, che hanno o hanno avuto corso legale nel paese di origine e il cui prezzo di vendita non supera dell'80% il valore sul mercato libero dell'oro in esse contenuto. L'oro da investimento costituisce l'oggetto esclusivo dell'attività di intermediazione e custodia svolta da REAL MONEY EUROPE LIMITED in qualità di Precious Metals Dealer.

REAL MONEY EUROPE LIMITED tratta esclusivamente oro da investimento ai sensi della normativa UE applicabile. Le operazioni su oro da investimento sono esenti da IVA ai sensi del Value-Added Tax Consolidation Act 2010 (regime speciale per l'oro da investimento).

Operatività a distanza

L'operatività svolta senza la presenza fisica del cliente e del personale incaricato di REAL MONEY EUROPE LIMITED, inclusa la verifica dell'identità tramite videochiamata nei limiti consentiti dal Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-2021.

Operazione

Il compimento di atti negoziali a contenuto patrimoniale relativi all'acquisto, alla vendita o alla custodia di oro fisico e altri metalli preziosi, ivi inclusi i versamenti periodici nell'ambito dei piani di accumulo, i prelievi, le restituzioni della cauzione e qualsiasi altra movimentazione di mezzi di pagamento connessa all'esecuzione dei servizi erogati da REAL MONEY EUROPE LIMITED in qualità di Precious Metals Dealer, Designated Person ai sensi del Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-2021.

Operazione frazionata

Un'operazione unitaria sotto il profilo del valore economico, di importo pari o superiore ai limiti stabiliti dal Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-2021, posta in essere attraverso più operazioni singolarmente inferiori ai predetti limiti, effettuate in momenti diversi ed in un circoscritto periodo di tempo fissato in sette giorni. Il sistema di monitoraggio di REAL MONEY EUROPE LIMITED rileva automaticamente le operazioni frazionate, che costituiscono un indicatore di potenziale riciclaggio soggetto a obbligo di segnalazione alla FIU Ireland.

Operazione Sospetta (STR — Suspicious Transaction Report)

L'operazione che per caratteristiche, entità, natura, nonché per collegamento con altre operazioni, induce a ritenere, sospettare o avere ragionevoli motivi per sospettare che siano in corso operazioni di riciclaggio o finanziamento del terrorismo. In caso di rilevamento di operazioni sospette, REAL MONEY EUROPE LIMITED è tenuta per legge a effettuare una Suspicious Transaction Report (STR) alla Financial Intelligence Unit (FIU Ireland) e ai Revenue Commissioners, ai sensi della Section 42 del Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-2021. Tale segnalazione non può essere comunicata al cliente interessato (divieto di tipping off — Section 49 del medesimo Act).

— P —

Paesi terzi ad alto rischio

Paesi non appartenenti all'Unione Europea i cui ordinamenti presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, secondo le liste aggiornate del GAFI/FATF e della Commissione Europea. I clienti residenti o operanti in tali paesi sono soggetti obbligatoriamente alla Due Diligence Rafforzata (EDD).

Persone Esposte Politicamente (PEP)

Le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, ai sensi del Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-2021. I clienti PEP sono soggetti obbligatoriamente alla EDD e richiedono l'approvazione dei Directors di REAL MONEY EUROPE LIMITED.

Policy antiriciclaggio

Il documento definito dall'organo con funzione di gestione e approvato dall'organo con funzione di supervisione strategica ai sensi delle disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

PSP (Prestatore di Servizi di Pagamento)

Soggetto autorizzato ai sensi della Direttiva (UE) 2015/2366 (PSD2), recepita in Irlanda dalle European Union (Payment Services) Regulations 2018, a prestare servizi di pagamento. Esempi: banche, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica. REAL MONEY EUROPE LIMITED non è un PSP e non presta servizi di pagamento ai sensi della PSD2.

— R —

Rapporto continuativo

Un rapporto di durata, rientrante nell'esercizio dell'attività svolta dai soggetti obbligati, che non si esaurisce in un'unica operazione.

Risk Score (Punteggio di Rischio)

Punteggio numerico assegnato da REAL MONEY EUROPE LIMITED a ciascun cliente sulla base del processo di adeguata verifica (KYC/KYB), che determina il profilo di rischio AML del cliente. Il calcolo pondera: natura e

scopo del rapporto continuativo, origine dei fondi e del patrimonio, area geografica di residenza, categoria del cliente (es. PEP, cliente istituzionale, privato). Il Risk Score orienta le misure di verifica applicabili e l'eventuale attivazione della Due Diligence Rafforzata (EDD).

Rischio di riciclaggio

Il rischio derivante dalla violazione di previsioni di legge, regolamentari e di autoregolamentazione funzionali alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario per finalità di riciclaggio, di finanziamento del terrorismo o di finanziamento dei programmi di sviluppo delle armi di distruzione di massa.

— S —

Sistema dei controlli interni

L'insieme delle regole, delle funzioni, delle strutture, delle risorse, dei processi e delle procedure che mirano ad assicurare la verifica dell'attuazione delle strategie e delle politiche aziendali; il contenimento del rischio entro i limiti del Risk Appetite Framework; la salvaguardia del valore delle attività; l'efficacia ed efficienza dei processi aziendali; la conformità delle operazioni con la legge e la normativa di vigilanza.

— T —

Titolare Effettivo (UBO — Ultimate Beneficial Owner)

La persona fisica o le persone fisiche, diverse dal Cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita. Per le persone giuridiche, si considera Titolare Effettivo la persona fisica che detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 25% del capitale sociale o dei diritti di voto.

— U —

FIU Ireland — Financial Intelligence Unit

L'unità nazionale con funzioni di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo per l'Irlanda, corrispondente a quella che in altri ordinamenti (es. quello italiano) è denominata UIF — Unità di Informazione Finanziaria. La FIU Ireland è istituita presso il Garda National Economic Crime Bureau (GNECB), parte di An Garda Síochána (la Polizia Nazionale irlandese). REAL MONEY EUROPE LIMITED è tenuta a trasmettere alla FIU Ireland, e contestualmente ai Revenue Commissioners, le Suspicious Transaction Report (STR) rilevate nel corso della propria attività, ai sensi della Section 42 del Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act 2010-2021, senza poterne dare comunicazione al cliente (divieto di tipping off — Section 49 del medesimo Act). Sito web: www.fiu-ireland.ie (piattaforma di segnalazione goAML).