



**Consiglio del 13 ottobre 2015**

**Punto 6 all' ODG**

**Stato di avanzamento delle attività associative sulla regolamentazione relativa al factoring**

**ALLEGATO 6.3.**

**Effetti del Provvedimento del 31 luglio 2015 sulle segnalazioni antiriciclaggio aggregate (S.A.R.A.) – Lettera a Banca d'Italia**



A

Unità di Informazione Finanziaria  
Largo Bastia 35 - 00181 Roma  
uif@pec.bancaditalia.it  
CC

Banca d'Italia, Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale, Divisione Regolamentazione I, via  
Milano 53 - 00184 Roma

servizio.ram.regolamentazione1@bancaditalia.it

Oggetto: Effetti del Provvedimento del 31 luglio 2015 sulle segnalazioni antiriciclaggio aggregate  
(S.AR.A.)

Il Provvedimento di Banca d'Italia del 31 luglio 2015, che reca le modifiche ai Provvedimenti del 3 aprile 2013 in materia di adeguata verifica della clientela e registrazione nell'Archivio Unico Informatico per quanto attiene gli obblighi antiriciclaggio applicabili nell'ambito di operazioni di factoring e cessioni di crediti commerciali, porta a compimento un percorso complesso di confronto con l'Autorità di vigilanza nel corso del quale sono stati compresi e condivisi gli elementi ostativi all'esecuzione da parte delle società di factoring degli adempimenti previsti dalle disposizioni in tema di adeguata verifica dei debitori ceduti e gli elementi a supporto della minore rischiosità dell'operazione.

Il provvedimento chiarisce che i debitori ceduti non sono considerati clienti, nemmeno occasionali, salvo l'ipotesi di accordi di dilazione a titolo oneroso, e conseguentemente elimina l'obbligo di registrazione in Archivio Unico Informatico delle operazioni connesse ai rapporti fra società di factoring e debitori ceduti non dilazionati.

Gli Associati stanno procedendo a modificare i propri sistemi di alimentazione dell'AUI per sospendere le registrazioni delle operazioni di pagamento dei crediti commerciali eseguite dai debitori ceduti, fino ad oggi effettuate, conformemente alla previgente previsione dell'art. 3, comma 4 del Provvedimento recante disposizioni attuative per la tenuta dell'AUI, seppure in assenza della completezza informativa richiesta per l'adeguata verifica. Resta inteso che la tracciabilità delle operazioni è pienamente garantita dalle registrazioni degli incassi nei sistemi informativi e gestionali degli intermediari finanziari.

Alla luce di quanto sopra, l'Associazione, per conto dei propri Associati, ritiene opportuno anticipare a codesta Unità, al fine di facilitare l'analisi dei flussi ed evitare rilievi e richieste di chiarimento "a tappeto", che le segnalazioni antiriciclaggio aggregate (S.AR.A.), prodotte ed inviate dagli intermediari finanziari operanti nel settore del factoring in modalità telematica mediante il portale Infostat-UIF, saranno oggetto nel corso dei prossimi mesi di un significativo ridimensionamento nei numeri e nei volumi proprio in relazione alla sospensione delle registrazioni in AUI delle operazioni di incasso.

Rinnovando i nostri ringraziamenti per l'attenzione dedicata, porgiamo cordiali saluti

Assifact