

Ns. Rif.: 253/21/VD

Milano, 6 ottobre 2021

OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "ANTIRICICLAGGIO"

Attuazione degli Orientamenti dell'Autorità bancaria europea in materia di fattori di rischio per l'adeguata verifica della clientela - Banca d'Italia - Nota n. 15 del 4 ottobre 2021

Si inoltra, per opportuna conoscenza del Gruppo di lavoro in oggetto, la Circolare Informativa 48/21 in tema di "Attuazione degli Orientamenti dell'Autorità bancaria europea in materia di fattori di rischio per l'adeguata verifica della clientela - Banca d'Italia - Nota n. 15 del 4 ottobre 2021".

Si ricorda che il presente documento è inoltre pubblicato nell'Area Gruppi di lavoro dell'Area Riservata del sito associativo, a cui i membri dei Gruppi di lavoro possono accedere attraverso le credenziali personalizzate ricevute.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

e p.c.:

AOSTA FACTOR	Thierry MORET	Alessandro BERTOLDO
BANCA IFIS	Giovanna BAZZARO Ginevra BRANDI	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
BANCA SISTEMA	Salvatore MARRONE Anisha SHARMA	Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA
BCC FACTORING	Chiara GONZADI Rossella SABATELLI	Paolo IACHETTINI Carlo NAPOLEONI
BFF BANK	Mario GUSTATO Marco MISCIA	Massimiliano BELINGHERI Marina CORSI (*)
CREDEMFACTOR	Carmela DE DONATO Lina SANTUCCI Rosamaria VITALE	Gabriele DECO'
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Stefania CRISAFULLI Emanuela MARINO	Ivan TOMASSI
EXPRIVIA	Giulio CALO' Dario GRECO (**) Paola LONGHI	Dario GRECO
FACTORIT	Tiziana MEZZANZANICA Anna TOSON	Antonio DE MARTINI
IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI	Gianluigi ARALDI Stefania VENTURINI	Bruno PASERO
IFITALIA	Francois BOUVAIS	Ruxandra VALCU
MBFACTA	Alessandra DE LORENZI	Enrico BUZZONI
SACE FCT	Filippo RIZZUTO	Paolo ALFIERI
SG FACTORING	Luca FERRIANI Mirko PATRUNO	Sylvain LOISEAU
UBI FACTOR	Simone BULDRINI	Sergio PASSONI

(*) Coordinatore della Commissione Controlli Interni

(**) Presidente della Commissione Controlli Interni

CIRCOLARE INFORMATIVA 48/21

Milano, 6 ottobre 2021

**OGGETTO: Attuazione degli Orientamenti dell'Autorità bancaria europea in materia di fattori di rischio per l'adeguata verifica della clientela
Banca d'Italia - Nota n. 15 del 4 ottobre 2021**

Si informano gli Associati che la Banca d'Italia ha pubblicato la nota in oggetto con la quale dà attuazione agli Orientamenti dell'EBA relativi ai fattori di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo (EBA/GL/2021/02).

La nota, allegata per pronto riferimento, è disponibile al seguente indirizzo:

https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/orientamenti-vigilanza/elenco-esa/note/Nota_n_15_del_4ottobre_2021.pdf

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI			
AOSTA FACTOR	Alessandro BERTOLDO	GENERALFINANCE	Massimo GIANOLLI
BANCA CARIGE	Walter CAPPO	GUBER BANCA	DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
BANCA IFIS	Andrea BERNA Alberto STACCIONE	IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI	Rodolfo COLCIAGO
BANCA SISTEMA	Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA	IFITALIA	Ruxandra VALCU
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Davide TOGNETTI	ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI
BARCLAYS BANK IRELAND	Alessandro RICCO	INTESA SANPAOLO	Anna CARBONELLI
BCC FACTORING	Paolo IACHETTINI Carlo NAPOLEONI	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO	DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI
BFF BANK	Massimiliano BELINGHERI	MBFACTA	Enrico BUZZONI
BURGO FACTOR	Ugo BERTINI	MEDIOCREDITO CENTRALE	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
CREDEMFACTOR	Gabriele DECO'	MPS LEASING & FACTORING	Simone PASQUINI
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Ivan TOMASSI	SACE FCT	Paolo ALFIERI
CREVAL PIU'FACTOR	Stefano ZUCCHERATO	SERFACTORING	Stefano LEOFREDDI
EMIL-RO FACTOR	Paolo LICCIARDELLO Vittorio GIUSTINIANI	SG FACTORING	Sylvain LOISEAU
EXPRIVIA	Dario GRECO	UBI FACTOR	Sergio PASSONI
FACTORCOOP	Franco TAPPARO	UNICREDIT FACTORING	Simone DEL GUERRA
FACTORIT	Antonio DE MARTINI		
FERCREDIT	Raffaella PISTILLI		
FIDIS	Andrea FAINA		
ASSOCIATI SOSTENITORI			
AGENZIA ITALIA	Lorenzo BAGGIO	SCIUME' LEGAL & TAX	Nicola NUNZIATA
ARCARES	Willy BURKHARDT	SEFIN	Claudia NEGRI
BENEFIND	Alessandro CICCHI	STUDIO LEGALE FUMAGALLI, GRANDO e ASSOCIATI	Francesco LOI
FS2A	Francesco SACCHI	STUDIO LEGALE LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
GIOVANARDI STUDIO LEGALE	Cecilia LAMPERTICO	STUDIO LEGALE RAIA & PARTNERS	Domenico RAIA
HPD SOFTWARE LTD	Kevin DAY		
LA SCALA SOCIETA' TRA AVVOCATI	Luciana CIPOLLA		
LEXANT STUDIO LEGALE	Andrea ARNALDI		

Nota n. 15 del 4 ottobre 2021**Attuazione degli Orientamenti dell'Autorità bancaria europea in materia di fattori di rischio per l'adeguata verifica della clientela (EBA/GL/2021/02)**

La Banca d'Italia ha dichiarato all'Autorità bancaria europea (*European Banking Authority*, EBA) l'intenzione di conformarsi agli [Orientamenti dell'EBA relativi ai fattori di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo](#) (EBA/GL/2021/02).

La presente nota dà attuazione agli Orientamenti dell'EBA, che assumono il valore di orientamenti di vigilanza secondo quanto illustrato nella [Comunicazione sulle modalità attraverso le quali la Banca d'Italia si conforma agli Orientamenti e alle Raccomandazioni delle Autorità europee di vigilanza](#).

Gli Orientamenti dell'EBA rappresentano una revisione di quelli emanati congiuntamente dalle Autorità di vigilanza europee (ESAs) a giugno 2017 e recepiti in Italia con le [Disposizioni della Banca d'Italia in materia di adeguata verifica della clientela del 30 luglio 2019](#). Gli Orientamenti sono stati rivisti, tra l'altro, per: *i*) tenere conto delle modifiche intervenute nel quadro normativo europeo per effetto dell'approvazione della Quinta Direttiva antiriciclaggio (direttiva UE 2018/843), in particolare con riferimento alla disciplina dei rapporti e delle operazioni con paesi terzi ad alto rischio; *ii*) fornire maggiori indicazioni agli intermediari sulle modalità con cui condurre la profilatura della clientela e l'autovalutazione dei rischi; *iii*) fronteggiare nuovi rischi derivanti da modalità operative innovative o dall'evoluzione del contesto di riferimento (ad esempio, gestione di piattaforme di *crowdfunding*, utilizzo di tecnologie innovative per l'adeguata verifica, rapporti con i *Virtual Asset Service Providers*).

Gli Orientamenti si applicano, a partire dal 26 ottobre 2021, ai "Destinatari" delle Disposizioni della Banca d'Italia in materia di adeguata verifica della clientela del 30 luglio 2019.

Essi integrano il *framework* nazionale in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, contenuto in particolare nelle disposizioni della Banca d'Italia, e si applicano nei limiti di quanto consentito dalle norme di legge e regolamentari in materia.

Con riguardo alle Disposizioni sull'adeguata verifica della clientela – che restano integralmente in vigore nelle parti in cui danno attuazione agli Orientamenti (delle ESAs, prima, e dell'EBA, ora) – si precisa che: *i*) il riferimento agli Orientamenti congiunti emanati dalle ESAs contenuto nelle "Fonti normative" deve intendersi ora ai nuovi Orientamenti dell'EBA; *ii*) le note 25 e 27, presenti rispettivamente negli Allegati 1 e 2, si intendono superate per effetto della generale applicabilità dei nuovi Orientamenti dell'EBA (conseguentemente, anche la voce "Orientamenti congiunti" inclusa nelle "Definizioni" è superata in quanto non più necessaria).

Si fa presente, infine, che gli Orientamenti dell'EBA richiedono agli intermediari di tenere conto, nell'esercizio di autovalutazione dei rischi cui sono esposti, anche dei fattori di rischio settoriali previsti dal Titolo II degli Orientamenti stessi. Si intende così attuata l'indicazione contenuta nelle Disposizioni della Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni antiriciclaggio (Provvedimento del 26 marzo 2019), laddove si prevede che la Banca d'Italia fornisce

indicazioni di maggiore dettaglio per la conduzione dell'esercizio di autovalutazione, in relazione a singole tipologie di intermediario (cfr. Parte VII, Sezione I, ultimo capoverso).

* * *

I Destinatari della presente nota compiono ogni sforzo per conformarsi agli Orientamenti dell'EBA ora attuati, secondo quanto disposto dall'articolo 16 del regolamento (UE) n. 1093/2010 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 24 novembre 2010, che istituisce l'Autorità bancaria europea.