

Ns. Rif.: 88/23/VD

Milano, 27 aprile 2023

OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "ANTIRICICLAGGIO"
Verbale riunione del 27 aprile 2023

Si trasmette al Gruppo di lavoro in oggetto il verbale della riunione del 27 aprile 2023. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro martedì 2 maggio p.v.**

Si ricorda che il presente documento, **riservato agli Associati e non divulgabile all'esterno**, è 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 e che è possibile recuperare in autonomia le credenziali di accesso con il proprio indirizzo email cliccando su password o nome utente dimenticato: <https://areariservata.assifact.it>.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

AOSTA FACTOR	Thierry MORET
BANCA IFIS	Giovanna BAZZARO Ginevra BRANDI
BANCA SISTEMA	Salvatore MARRONE Anisha SHARMA
BCC FACTORING	Chiara GONZADI Rossella SABATELLI
BFF BANK	Marina CORSI (*) Michela DELLA PENNA Andrea FANTUZZI Marco MISCIA
CREDEMFACTOR	Carmela DE DONATO Lina SANTUCCI Rosamaria VITALE
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Valentina CIAPANNA Sascha LA SCALEA
EXPRIVIA	Maria DI TOMASO Dario GRECO (**) Paola LONGHI
FACTORIT	Alberto PONTI Carla RONCHI Anna TOSON
IFITALIA	Francois BOUVAIS
MBFACTA	Alessandra DE LORENZI
SACE FCT	Mauro DE FRANCO
SG FACTORING	Luca FERRIANI Antonio SANTORU

(*) Coordinatore della Commissione Controlli Interni

(**) Presidente della Commissione Controlli Interni

Gdl Antiriciclaggio



Data riunione

27 aprile 2023 ore 11:00

Luogo

Videoconferenza (Teams)

Ordine del giorno:

1. Commento Modifiche alle Disposizioni in materia di organizzazione e controlli interni AML in consultazione
2. Varie ed eventuali

Presenze

[Foglio presenze](#)

Verbale

1. Commento Modifiche alle Disposizioni in materia di organizzazione e controlli interni AML in consultazione

Assifact è stata coinvolta in una consultazione ristretta da parte della Banca d'Italia in merito alle modifiche che questa intende portare alle Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni per finalità antiriciclaggio del 26 marzo 2019 ("Disposizioni").

Tali modifiche riflettono la volontà della Banca d'Italia di conformarsi agli Orientamenti EBA sulle politiche e procedure interne per la gestione della compliance antiriciclaggio e sul ruolo del responsabile antiriciclaggio pubblicati il 16 giugno 2022 ("Orientamenti").

Gli interventi proposti sono volti ad armonizzare le Disposizioni con gli Orientamenti EBA, con i quali peraltro i primi sono già largamente conformi.

Si segnalano alcune modifiche di rilievo, che riguardano in particolare la figura dell'esponente responsabile per l'antiriciclaggio, la funzione antiriciclaggio, l'esternalizzazione e la disciplina dei gruppi.

È richiesto dagli Orientamenti che gli intermediari identifichino un componente dell'organo di gestione responsabile della complessiva compliance antiriciclaggio: in questa prospettiva, le modifiche prospettate chiariscono che l'esponente debba essere individuato tra i componenti dell'organo di amministrazione e che si tratta di un incarico con natura esecutiva. La figura dell'esponente è concepita come elemento di raccordo fra la funzione antiriciclaggio e l'organo di amministrazione.

Con riferimento ai compiti della funzione antiriciclaggio, si introduce l'obbligo di consultare la funzione antiriciclaggio in tutti i casi in cui l'apertura di un rapporto continuativo con un cliente a rischio elevato sia sottoposta per legge all'approvazione di un alto dirigente.

Viene disancorata dal principio di proporzionalità la possibilità di accorpare la funzione antiriciclaggio con la funzione compliance (purché ciò non pregiudichi la qualità e l'efficacia dei controlli), mentre resta ancorata a tale principio la possibilità di accorpare la funzione antiriciclaggio e quella di risk management.

L'esternalizzazione può avere a oggetto i compiti operativi della funzione antiriciclaggio ma non la responsabilità della funzione. I destinatari dovranno quindi sempre nominare un responsabile della funzione al proprio interno, anche in caso di affidamento dei compiti operativi ad altra entità del medesimo gruppo (con compiti di monitoraggio e controllo sul servizio reso dal fornitore).

In linea con l'approccio degli Orientamenti, viene superata la differenziazione fra il regime applicabile all'esternalizzazione intragruppo e quella verso l'esterno: l'esternalizzazione è consentita senza limiti dimensionali purché le soluzioni adottate risultino coerenti con il principio di proporzionalità.

Nell'ambito della disciplina dei gruppi, viene ora imposto alla capogruppo di nominare un esponente responsabile per l'antiriciclaggio a livello di gruppo e un responsabile antiriciclaggio di gruppo, nonché di definire procedure di controllo a livello di gruppo e costituire (in coerenza con il principio di proporzionalità) una struttura centrale con funzioni sia operative che di coordinamento. La figura del responsabile antiriciclaggio di gruppo avrà il compito di garantire il coordinamento tra le funzioni antiriciclaggio delle singole componenti del gruppo, redigere una autovalutazione dei rischi a livello di gruppo e presentare agli organi della capogruppo una relazione annuale, oltre che elaborare standard e procedure a livello di gruppo.

Si ricorda che le comunicazioni alla Banca d'Italia in merito alle Disposizioni devono ora essere indirizzate all'Unità di Supervisione e Normativa Antiriciclaggio.

Alla data della presente riunione non risultano pervenute osservazioni da parte degli Associati.

Il Gdl prende atto delle modifiche proposte dalla Banca d'Italia e formula le seguenti osservazioni.

Le modifiche interessano aspetti di organizzazione e governance. Non si rilevano modifiche che impattino direttamente o indirettamente sull'attività di factoring.

Si evidenzia come l'eliminazione della distinzione fra esternalizzazione infragruppo ed extragruppo sembra declinare in modo eccessivamente restrittivo il principio, generico, contenuto negli Orientamenti (secondo i quali l'esternalizzazione infragruppo deve essere assoggettata agli stessi principi). L'impatto dell'impostazione proposta dalla Banca d'Italia varia in funzione della complessità dei modelli organizzativi dei diversi gruppi, diventando particolarmente elevato nel caso delle situazioni più articolate.

Emergono nuovi adempimenti, il cui onere appare significativo in particolare in relazione agli intermediari e ai gruppi di dimensioni più contenute e che risultano in questa approssimazione sovrapponibili ad adempimenti già svolti. In questa prospettiva, risulta utile chiarire ulteriormente:

- il ruolo e i requisiti dell'esponente AML. La richiesta di dettagliare nella policy antiriciclaggio, fra le altre cose, i requisiti dell'esponente pare sovrapporsi con il rispettivo adempimento già previsto dal DM 169/2020, peraltro richiamato nelle stesse Disposizioni. Sul punto si segnala altresì come i requisiti previsti (incarico esecutivo, disponibilità di tempo e risorse, conflitto di interessi...) possono essere difficili da declinare all'interno delle realtà di dimensioni più contenute.
- i contenuti della relazione annuale possono essere integrati con le richieste di cui al questionario che sarà erogato dalla Banca d'Italia per l'analisi dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, al fine di evitare onerose duplicazioni.

I membri sono invitati ad inviare, a stretto giro, eventuali precisazioni in merito alle suddette richieste di chiarimento.

Il Gdl invita Diego Tavecchia a provvedere a comunicare alla Banca d'Italia le riflessioni formulate, eventualmente integrate dalle suddette ulteriori precisazioni, entro la scadenza della consultazione ristretta.

2. Varie ed eventuali

La Banca d'Italia ha pubblicato una [comunicazione in merito agli esiti dell'indagine campionaria per l'analisi dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo e ai prossimi passi in materia](#), annunciando che il prossimo mese di maggio sarà sottoposta a tutti i soggetti vigilati una nuova versione del questionario - leggermente modificata, rispetto a quella utilizzata nell'indagine, anche per tener conto dei commenti ricevuti - con l'obiettivo di raccogliere i dati relativi al 2022.

Con una successiva comunicazione saranno fornite istruzioni dettagliate su termini e modalità di compilazione ed inoltre alla Banca d'Italia delle risposte ai questionari.

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 12.00

Follow up

- Raccolta precisazioni Disposizioni organizzative antiriciclaggio > Gdl
- Predisporre risposta associativa a consultazione Disposizioni organizzative antiriciclaggio > Staff Assifact
- Approvazione e invio risposta a consultazione Disposizioni organizzative antiriciclaggio > Gdl / Staff Assifact

Materiali

I materiali allegati al verbale, incluso il foglio presenze, sono disponibili nell'Area Riservata del sito associativo nella pagina della riunione e accessibili, previa autenticazione, anche cliccando sui seguenti link:

- [Convocazione e Documento in consultazione](#)