

Ns. Rif.: 73/24/VD

Milano, 19 marzo 2024

**OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "ANTIRICICLAGGIO"**  
Verbale riunione del 18 marzo 2024

Si trasmette al Gruppo di lavoro in oggetto il verbale della riunione del 18 marzo 2024. Si prega di inviare eventuali commenti/osservazioni **entro martedì 26 marzo 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:**

<b>AOSTA FACTOR</b>	Fabio BADERY Stefano SPANDONARI
<b>BANCA IFIS</b>	Giovanna BAZZARO Ginevra BRANDI
<b>BANCA SISTEMA</b>	Alessandra BAINI Salvatore MARRONE
<b>BCC FACTORING</b>	Chiara GONZADI Rossella SABATELLI
<b>BFF BANK</b>	<b>Marina CORSI (*)</b> Michela DELLA PENNA Andrea FANTUZZI Marco MISCIA
<b>CREDEMFACTOR</b>	Carmela DE DONATO Lina SANTUCCI Rosamaria VITALE
<b>CREDIT AGRICOLE FACTORING</b>	Valentina CIAPANNA Sascha LA SCALEA
<b>EXPRIVIA</b>	Maria DI TOMASO <b>Dario GRECO (**)</b> Paola LONGHI
<b>FACTORIT</b>	Alberto PONTI Carla RONCHI Anna TOSON
<b>GENERALFINNACE</b>	Federica FRASCHINI Tommaso TOVAGLIERI
<b>IFITALIA</b>	Francois BOUVAIS
<b>MBFACTA</b>	Alessandra DE LORENZI
<b>SACE FCT</b>	Filippo RIZZUTO
<b>SG FACTORING</b>	Mirko PATRUNO
<b>UNICREDIT FACTORING</b>	Antonio RUSSO

(\*) Coordinatore della Commissione Controlli Interni

(\*\*) Presidente della Commissione Controlli Interni

# Verbale Gdl Antiriciclaggio del 18 marzo 2024



## Data riunione

18 marzo 2024 ore 11:00

## Luogo

Videoconferenza Teams

## Ordine del giorno:

1. Nomina del Coordinatore
2. Esame e commento disposizioni in materia di organizzazione e controlli antiriciclaggio
3. Avvio riflessioni su presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR
4. Varie ed eventuali

## Presenze

Società	Nome	Cognome
AOSTA FACTOR	Stefano	SPANDONARI
BANCA IFIS	Giovanna	BAZZARO
BANCA SISTEMA	Salvatore	MARRONE
BCC FACTORING	Rossella	SABATELLI
BFF BANK	Andrea	FANTUZZI
BFF BANK	Michela	DELLA PENNA
BFF BANK	Marco	MISCIA
CREDEMFACTOR	Rosamaria	VITALE
EXPRIVIA	Paola	LONGHI
EXPRIVIA	Maria	DI TOMASO
GENERALFINANCE	Tommaso	TOVAGLIERI
MBFACTA	Alessandra	DE LORENZI
ASSIFACT	Pietro	BARTOLINI
ASSIFACT	Diego	TAVECCHIA
BANCA SISTEMA	Alessandra	BAINI
BCC FACTORING	Sara	CARDILLI
SACE FCT	Marianna	DEL POZZO

SG FACTORING	Giulia	MANCUSI
SG FACTORING	Fabio	REALE

Assifact è impegnata nel rispettare a pieno le leggi antitrust italiane ed europee. Pertanto, i lavori e le discussioni devono seguire quanto stabilito nell'ordine del giorno ed essere condotti nel rispetto della vigente normativa Antitrust, del Modello di organizzazione e gestione associativo, del Codice etico e del Codice Antitrust che sono stati messi a disposizione precedentemente al momento della nomina e comunque in occasione della riunione. Ciascun partecipante alla riunione è tenuto ad evitare ogni discussione che possa, in via diretta o indiretta, esplicita o implicita, porsi in contrasto con le norme che regolano la concorrenza. A tal fine, è necessario evitare il rilascio e lo scambio di informazioni sensibili, sia in forma orale che scritta, che possano avere effetti sulle proprie o altrui strategie commerciali (es. dati non pubblici relativi a politiche di pricing, strategie di marketing e comunicazione, costi e ricavi, condizioni commerciali). Quanto sopra riguarda sia le discussioni in riunione, sia le eventuali conversazioni informali prima e dopo l'incontro. Ogni partecipante deve essere consapevole che le suesposte indicazioni hanno carattere meramente esemplificativo e non esaustivo e che pertanto è necessario adottare la massima cautela ed evitare di discutere durante la riunione di temi sui quali non si abbia la certezza che siano conformi alla disciplina antitrust. Partecipando alla riunione, i presenti si dichiarano informati di quanto sopra ed esprimono l'accettazione del Codice Antitrust di Assifact, con assunzione di responsabilità per il rispetto delle norme a tutela della concorrenza.

## Verbale

### 1. Nomina del Coordinatore

Il Gdl nomina all'unanimità come Coordinatore Salvatore Marrone di Banca Sistema.

### 2. Esame e commento disposizioni in materia di organizzazione e controlli antiriciclaggio

Con Provvedimento del 1° agosto 2023 (di seguito anche solo il "Provvedimento"), pubblicato in Gazzetta ufficiale il 16 agosto 2023 ed entrato in vigore il 14 novembre 2023, la Banca d'Italia ha emanato modifiche alle «Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni per finalità antiriciclaggio» del 26 marzo 2019. L'approfondimento di tali disposizioni è incluso nella pianificazione delle attività del Gdl per l'anno 2024.

Nello specifico, il Provvedimento ha introdotto modifiche finalizzate al recepimento delle indicazioni degli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea (ABE) relativi alle politiche e alle modalità di gestione della conformità, promuovendo una significativa evoluzione della governance delle banche e degli intermediari vigilati e l'implementazione di soluzioni strutturali per l'organizzazione aziendale, in particolare con riguardo al ruolo, ai compiti e alle responsabilità dei diversi attori coinvolti nella «filiera antiriciclaggio», nonché alle politiche, alle procedure e ai controlli interni.

Tra le novità, la principale è sicuramente l'introduzione della nuova figura dell'Esponente responsabile per l'antiriciclaggio. I destinatari del Provvedimento devono, in occasione del primo rinnovo degli organi sociali successivo al 14 novembre 2023, e comunque non oltre il 30 giugno 2026, nominare l'Esponente Responsabile AML. Tale Esponente può essere scelto tra i componenti dell'organo con funzione di supervisione strategica, fermo restando la natura esecutiva dell'incarico.

In sintesi, le principali novità portate dal Provvedimento sono:

- Il rafforzamento del ruolo e responsabilità dell'Organo con funzione di supervisione strategica;
- Il rafforzamento del ruolo e responsabilità dell'Organo con funzione di gestione;
- Il rafforzamento del ruolo della Funzione antiriciclaggio;
- Nuove disposizioni applicabili ai gruppi;
- Le nuove dinamiche legate alla facoltà di esternalizzazione della Funzione Antiriciclaggio.

In conclusione, il Provvedimento del 1° agosto di Banca d'Italia è destinato ad incidere in maniera significativa sulla governance aziendale degli intermediari destinatari dei presenti obblighi e in particolare sul sistema dei controlli interni, con l'obiettivo di consolidare e rafforzare ulteriormente i presidi antiriciclaggio e la centralità del ruolo della funzione a ciò preposta.

Il Provvedimento è applicabile sia alle banche che agli intermediari finanziari ex art.106 TUB. Non sembra vi siano specificità per le società di factoring o con riguardo al prodotto del factoring.

Il Gdl, esaminate le disposizioni, non ritiene necessario trattare il tema in modo organico e nella sua interezza, ferma restando la disponibilità ad affrontare temi specifici anche non riferibili specificamente al factoring qualora sollevati dagli Associati.

Si richiamano alcuni chiarimenti rilasciati dalla Banca d'Italia all'ABI nei mesi scorsi.

### **3. Avvio riflessioni su presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR**

Il Consiglio di Assifact ha invitato le Commissioni tecniche a svolgere un approfondimento in merito ai presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR.

Con riferimento a tale attività, il Coordinatore propone, in prima analisi, di ripercorrere gli interventi normativi su questi specifici ambiti (cfr. [Riflessioni su presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR \(Nota a cura di Salvatore Marrone\)](#)).

Si richiama quanto discusso nella precedente riunione in merito a questi punti, secondo cui, in linea di principio, il rafforzamento dei presidi nel caso del factoring include tipicamente una attività di approfondimento sul profilo delle altre parti coinvolte nella transazione, incluso, nei limiti del possibile, il debitore. Il controllo non si deve fermare alla mera analisi del cedente che cede i crediti ma occorre risalire la catena così come raccogliere informazioni su altri soggetti coinvolti (ad esempio, committente, appaltatori, asseveratori...). Questi controlli risultano assai complicati e sovente gli operatori si avvalgono di società terze che svolgono una analisi della bontà dei crediti fiscali.

Si svolgerà una raccolta di informazioni circa l'effettivo svolgimento delle attività in esame e i presidi implementati in questo ambito di attività da parte degli Associati, in vista di una ulteriore discussione finalizzata a stendere delle linee guida per rafforzare i presidi nelle operazioni di factoring in questi contesti.

Si prospetta di avviare la suddetta survey in tempi rapidi (es. due settimane).

Si valuterà in seguito di tenere separati gli argomenti della cessione ecobonus e degli interventi su progetti PNRR anche in funzione del diverso orizzonte temporale.

### **4. Varie ed eventuali**

Si segnala che Assifact è stata invitata a prendere parte ad un gruppo di lavoro con i rappresentanti del settore finanziario coordinato dalla Direzione V del Dipartimento del Tesoro per la valutazione dell'Italia da parte del GAFI/FATF in merito all'efficacia del sistema italiano nella lotta e prevenzione del riciclaggio, del finanziamento del terrorismo e della proliferazione delle armi di distruzione di massa. I lavori si svolgeranno nel biennio 2024-2026 e, in questo ambito, si prospetta il coinvolgimento del Gdl Antiriciclaggio.

Il prossimo incontro si terrà il 18 aprile p.v.

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

### Follow up

- Convocare Gdl Antiriciclaggio per 18/04/24 ore 11.00 > Staff Assifact
- Predisporre bozza di questionario su presidi per cessioni Ecobonus e PNRR entro 27/3 > Staff Assifact
- Osservazioni su questionario su presidi per cessioni Ecobonus e PNRR entro 3/4 > Membri del Gdl
- Erogazione questionario e raccolta dati entro 12/4 > Staff Assifact/Membri del Gdl

### 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](#)
- 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:
  - [Provvedimento](#)
  - [Disposizioni](#)
  - [Resoconto consultazione](#)
- [Riflessioni su presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR \(Nota a cura di Salvatore Marrone\)](#)