

Verbale Gdl Antiriciclaggio del 24 maggio 2024



Data riunione

24 maggio 2024 ore 11:00

Luogo

Videoconferenza Teams

Ordine del giorno:

1. Approvazione verbale riunione precedente
2. Presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR
3. Avvio riflessioni su adeguata verifica a distanza e piattaforme Supply chain finance
4. Varie ed eventuali

Presenze

Società	Nome	Cognome
AOSTA FACTOR	Stefano	SPANDONARI
BANCA IFIS	Annachiara	MALVESTIO
BANCA IFIS	Massimo	ANDRIOLA
BANCA SISTEMA	Salvatore	MARRONE
BFF BANK	Marco	MISCIA
CREDEMFACOR	Rosamaria	VITALE
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Carlo Alberto	COTI
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Valentina	CIAPANNA
CREDIT AGRICOLE FACTORING	Sascha	LA SCALEA
EXPRIVIA	Maria	DI TOMASO
GENERALFINANCE	Tommaso	TOVAGLIERI
MBFACTA	Alessandra	DE LORENZI
SACE FCT	Marianna	DEL POZZO
UNICREDIT FACTORING	Antonio	RUSSO
ASSIFACT	Diego	TAVECCHIA
ASSIFACT	Pietro	BARTOLINI

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 suestese 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. Approvazione verbale riunione precedente

Il verbale della riunione precedente è approvato senza modifiche all'unanimità.

2. Presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR

A seguito di ulteriori riflessioni, il Gdl conclude che il livello di profondità delle informazioni raccolte tramite la survey risulta già adeguato. Si procederà a trasformare il documento in circolare tecnica integrando anche la sintesi normativa già discussa nelle precedenti riunioni.

Il documento sarà approvato a distanza.

L'attività sarà ripresa successivamente per verificare l'andamento delle prime applicazioni.

3. Avvio riflessioni su adeguata verifica a distanza e piattaforme Supply chain finance

Sul punto si ritiene utile partire dai problemi identificati nell'attività in questione e dalle soluzioni adottate, individuando le criticità ancora aperte e possibili soluzioni interpretative ovvero in termini di proposta di intervento normativo.

A tale fine occorre chiarire ulteriormente come avviene il processo di onboarding digitale e, in questa prospettiva, appare utile coinvolgere il Gdl Supply chain finance nella prima fase delle riflessioni per acquisire una descrizione dell'operatività e delle problematiche. In questa approssimazione, emergono alcune domande specifiche:

- Eventuali piattaforme devono o no essere considerate un prodotto?
- Il fornitore che anche ha un servizio digitale per vedere i pagamenti che riceve deve o non deve essere considerato un cliente?
- In questo caso è un rapporto continuativo e a titolo oneroso?

Il prossimo incontro sarà organizzato in presenza del Gdl Supply chain finance.

4. Varie ed eventuali

Un Associato segnala che il 16 novembre u.s. il GAFI ha pubblicato raccomandazioni finalizzate a proteggere le organizzazioni non profit dagli abusi per il finanziamento del terrorismo attraverso l'attuazione basata sul

rischio della raccomandazione 8 riveduta del GAFI ([Protecting non-profits from abuse for terrorist financing through the risk-based implementation of revised FATF Recommendation 8 \(fatf-gafi.org\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/FATF_Recommendation_8.pdf)).

Sul punto si discutono le seguenti considerazioni.

Il settore delle organizzazioni non lucrative (Non-Profit Organizations, cd. NPO), negli anni passati, è stato considerato a rischio accresciuto soprattutto in relazione al terrorismo internazionale. Il GAFI (Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale) ha recentemente rivisto le proprie linee guida in materia, sostenendo che “le NPO svolgono un ruolo vitale nell’economia mondiale e in molte economie e sistemi sociali e nazionali” e che l’errata interpretazione delle proprie raccomandazioni “ha portato i paesi ad applicare misure sproporzionate alle NPO, impedendo la loro capacità di operare e perseguire le proprie missioni in modo efficace, di accedere alle risorse e, in alcuni casi, di continuare le loro operazioni legittime”.

In argomento l’Autorità Bancaria Europea, nei propri orientamenti in tale materia (EBA/GL/2023/03[2] del 31/03/2023), ha evidenziato che “non tutte le NPO sono esposte in modo analogo al rischio di riciclaggio/finanziamento del terrorismo” e, per tale motivo, gli intermediari “dovrebbero adottare misure in funzione del rischio”.

Riguardo alle ONLUS ed agli ETS, è opportuno prevedere nelle policy misure rafforzate di adeguata verifica della clientela - in considerazione dei potenziali rischi, tra l’altro specificatamente disciplinati alla Sezione C del Provvedimento 12 maggio 2023 della UIF di emanazione dei nuovi indicatori di anomalia per l’individuazione delle operazioni sospette a fini antiriciclaggio - traducibili in una maggiore estensione dei controlli (non rappresentativi di misure sproporzionate e limitanti per l’accesso al credito) quali: l’acquisizione di maggiori informazioni sul cliente e sul titolare effettivo, una più accurata valutazione della natura e dello scopo del rapporto, l’intensificazione della frequenza delle verifiche e una maggiore profondità delle analisi effettuate nell’ambito dell’attività di controllo costante del rapporto continuativo.

Tale impostazione appare condivisa, in questa approssimazione, dai partecipanti che si riservano ulteriori valutazioni in vista della trattazione del tema nella prossima riunione.

A partire dal 20 giugno 2024, sarà necessaria un’apposita autorizzazione dell’Autorità nazionale – UAMA per continuare a prestare i servizi elencati all’interno dell’art. 5 quindicesimo del Regolamento (UE) n. 833/2014 (c.d. Regolamento Russia) in favore di persone giuridiche, entità o organismi stabiliti in Russia che sono di proprietà o sotto il controllo (esclusivo o congiunto) di una persona giuridica, di un’entità o di un organismo registrati o costituiti a norma del diritto di uno Stato membro o di uno dei Paesi partner dell’Unione definiti dal Regolamento (cc.dd “Entità Russe Eleggibili”).

Assifact è stata invitata a partecipare al Country training organizzato da FATF/GAFI per la valutazione dell’efficacia della normativa antiriciclaggio in Italia che si terrà il 13 giugno 2024. Nella prossima riunione sarà data informativa in merito ai principali esiti di tale confronto.

Il prossimo incontro si terrà in luglio, valutate anche le disponibilità del GdI Supply Chain Finance.

Non essendovi altro da discutere, la seduta è tolta alle ore 12.30.

Follow up

- Convocare GdI Antiriciclaggio con GdI Supply chain finance in luglio > Staff Assifact
- Riattivare attività su presidi specifici per cessioni di crediti derivanti da bonus edilizi e connessi a progetti PNRR per verifica prime applicazione > GdI

- Approfondimenti su policy in materia di enti no profit > Membri GdI

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](#)