

**OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO: REGIME TRANSITORIO E  
ORIENTAMENTI CONGIUNTI**

Autori:

Giuseppe Rumi



[giuseppe.rumi@belex.com](mailto:giuseppe.rumi@belex.com)

02-771131

Andrea Savigliano



[andrea.savigliano@belex.com](mailto:andrea.savigliano@belex.com)

02-771131

Il 9 febbraio u.s., Banca d'Italia ha chiarito quali disposizioni della normativa secondaria attualmente vigente continueranno a trovare applicazione sino all'emanazione della nuova regolamentazione attuativa del D.Lgs. 231/2007, come modificato dal D.Lgs. 90/2017.



Ferma restando la prevalenza delle nuove disposizioni nell'ipotesi di contrasto con i Provvedimenti attuativi di Banca d'Italia, questi ultimi dovranno comunque essere tenuti in considerazione, in tutto o in parte, nei termini specificati *infra* (cfr. Tabella A).





In attesa della nuova regolamentazione, risultano di particolare interesse nella definizione delle procedure interne i recenti orientamenti congiunti di EBA, ESMA ed EIOPA relativi ai fattori di rischio, generali e di settore (cfr. Tabella B).

**Tabella A - Regime transitorio**

PROVVEDIMENTO	APPLICABILITÀ
Provvedimento Banca d'Italia in materia di <b>organizzazione, procedure e controlli interni</b> del 10 marzo 2011 <sup>1</sup>	 <b>Applicabile</b>

<sup>1</sup> Cfr. Provvedimento di Banca d'Italia del 10 marzo 2011 recante disposizioni attuative in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari e degli altri soggetti che svolgono attività finanziaria a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo ai sensi del [*previgente*] art. 7, comma 2, del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231.  
<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/disp-organizz/index.html>.


PROVVEDIMENTO	APPLICABILITÀ
Provvedimento Banca d'Italia in materia di <b>AUI</b> del 3 aprile 2013 <sup>2</sup>	<div style="text-align: center;">  </div> <p><b>Non più in vigore</b> per effetto dell'<u>abrogazione</u> delle disposizioni che imponevano l'obbligo di registrazione dati nell'AUI <b>ma</b> idoneo a supportare l'intermediario nell'assolvimento degli obblighi di registrazione a mezzo di archivi informatizzati<sup>3</sup>, in attesa delle disposizioni attuative da parte di Banca d'Italia<sup>4</sup></p>
Provvedimento Banca d'Italia in materia di <b>adeguata verifica della clientela</b> del 3 aprile 2013 <sup>5</sup>	<div style="text-align: center;">  </div> <p><b>Applicabile</b>, quanto a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ profilatura della clientela</li> <li>➤ controllo costante del rapporto</li> <li>➤ acquisizione di informazioni su scopo e natura del rapporto continuativo</li> </ul>

<sup>2</sup> Provvedimento di Banca d'Italia del 3 aprile 2013 recante “disposizioni attuative per la tenuta dell’Archivio Unico Informativo e per le modalità semplificate di registrazione di cui al [previgente] art. 37, commi 7 e 8, del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231” <https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/disposizioni-110413/index.html>.

<sup>3</sup> Cfr. artt. 31 e 32 del D.Lgs. n. 231 del 2007.

<sup>4</sup> La Banca d'Italia ha il potere di emanare norme di attuazione che possono anche consentire l'utilizzo di “archivi informatizzati [...] già istituiti presso i soggetti [...] vigilati” (cfr. Art. 34, comma 3 del D.Lgs. 231 del 2007).

<sup>5</sup> Provvedimento di Banca d'Italia del 3 aprile 2013 recante “disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, ai sensi del [previgente] art. 7, comma 2, del D.Lgs. 21 novembre 2008, n. 231” [https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/provv\\_110413/index.html](https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/disposizioni/provv_110413/index.html).

PROVVEDIMENTO	APPLICABILITÀ
	 <b>Inapplicabile</b> , quanto a: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ misure semplificate di adeguata verifica</li> <li>➤ individuazione del titolare effettivo <i>ex</i> Allegato 1</li> </ul>

**Tabella B - Orientamenti congiunti relativi ai fattori di rischio**

GENERALI
<p><b>Identificazione</b> del rischio di ML/TF  <i>(cliente, area geografica di riferimento, prodotti, canali e operazioni)</i></p> <p style="font-size: 2em; color: green;">↓</p> <p><b>Valutazione</b> del rischio di ML/TF  <i>(ponderazione fattori e classificazione rapporti/ operazioni)</i></p>
SETTORIALI
<p>(riportiamo solo i settori per i quali rilevano gli orientamenti congiunti)</p> <p><b>Retail banking</b></p> <p><b>Trade finance</b></p> <p><b>Gestione patrimoniale</b></p> <p><b>Imprese di investimento</b></p> <p><b>Fondi di investimento</b></p> <p><b>Assicurazione vita</b></p> <p><b>Banche corrispondenti</b></p> <p><b>Rimessa di denaro</b></p> <p><b>Moneta elettronica</b></p>

**Contatti del FT Banche**

Emanuela Da Rin, Focus team leader  
[emanuela.darin@belex.com](mailto:emanuela.darin@belex.com)

Paolo Oliviero  
[paolo.oliviero@belex.com](mailto:paolo.oliviero@belex.com)

Marco Arato  
[marco.arato@belex.com](mailto:marco.arato@belex.com)

Massimiliano Danusso  
[massimiliano.danusso@belex.com](mailto:massimiliano.danusso@belex.com)

Giuseppe Rumi  
[giuseppe.rumi@belex.com](mailto:giuseppe.rumi@belex.com)

Federico Vezzani  
[federico.vezzani@belex.com](mailto:federico.vezzani@belex.com)

Monica Iacoviello  
[monica.iacoviello@belex.com](mailto:monica.iacoviello@belex.com)

Stefano Cacchi Pessani  
[stefano.cacchipessani@belex.com](mailto:stefano.cacchipessani@belex.com)

Antonio La Porta  
[antonio.laporta@belex.com](mailto:antonio.laporta@belex.com)

Enrico Vaccaro  
[Enrico.Vaccaro@belex.com](mailto:Enrico.Vaccaro@belex.com)

