

# BOLLETTINO COMPLIANCE

**Gli highlight del mese  
in materia di  
trasparenza e privacy,  
anti-riciclaggio e  
anti-usura**

Novembre 2021

## APPROVATO IL DECRETO DI ATTUAZIONE SULLA LOTTA AL RICICLAGGIO MEDIANTE IL DIRITTO PENALE

Approvati dal Consiglio dei Ministri 18 decreti legislativi di attuazione di norme europee, tra i quali il decreto di attuazione della direttiva (UE) 2018/1673 del Parlamento europeo e del Consiglio riguardante la lotta al riciclaggio mediante il diritto penale.

Tale Direttiva estende l'applicazione dei reati di ricettazione, riciclaggio, auto riciclaggio e reimpiego a tutti i proventi frutto di reato, compresi i delitti colposi e le contravvenzioni.

Leggi [qui](#) il documento originale.

## RAPPORTO FATF-GAFI SU PAGAMENTI TRANSFRONTALIERI E ANTIRICICLAGGIO

Publicato un rapporto del FATF-GAFI, Financial Action Task Force – Gruppo d'azione finanziaria, sui servizi di pagamento transfrontalieri, che evidenzia come la mancanza di un approccio basato sul rischio e l'attuazione incoerente dei requisiti AML/CFT aumentino i costi, riducano la velocità, limitino l'accesso e riducano la trasparenza.

Viene inoltre sottolineato come l'incoerenza degli approcci nazionale causi ostacoli all'identificazione e verifica di clienti e titolari effettivi, ad uno screening efficace per sanzioni finanziarie mirate, alla condivisione di informazioni sui clienti e sulle transazioni ove necessario e alla creazione e al mantenimento di relazioni bancarie corrispondenti.

Leggi [qui](#) il documento originale (solo in inglese).

## MODIFICHE ALLA GUIDA FATF-GAFI SU ANTIRICICLAGGIO E ASSET VIRTUALI

Publicata la versione aggiornata della Guida FATF-GAFI, Financial Action Task Force – Gruppo d'azione finanziaria, sull'approccio basato sul rischio per gli asset virtuali (VA) e per i prestatori di servizi di asset virtuali (VASP).

Le modifiche mirano a fornire chiarimenti sulle definizioni di VA e VASP, indicazioni sull'applicazione degli Standard GAFI alle cosiddette stablecoin e su rischi e potenziali fattori di mitigazione del rischio per le transazioni peer-to-peer, una guida aggiornata sull'autorizzazione e la registrazione dei VASP e indicazioni per la condivisione delle informazioni e cooperazione tra VASP e Autorità di vigilanza.

Leggi [qui](#) il documento originale (solo in inglese).

## APPLICATION PAPER DELLA IAIS SU ANTIRICICLAGGIO E ASSICURAZIONI

La International Association of Insurance Supervisors – IAIS ha pubblicato un application paper sulla lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo nel settore assicurativo, diretto agli assicuratori e agli intermediari del ramo vita, con lo scopo di fornire una risorsa aggiuntiva alle imprese.

Leggi [qui](#) il documento originale (solo in inglese).

## DIRETTIVA UE SULL'UTILIZZO DI INFORMAZIONI FINANZIARE DI CONTRASTO A DETERMINATI REATI

E' stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 284 del 29 novembre 2021, Suppl. Ord. N. 40, il Decreto legislativo n. 186 dell'8 novembre 2021, attuazione della Direttiva (UE) 2019/1153 che abroga la decisione 2000/642/GAI e che entrerà in vigore dal 14 dicembre 2021.

La Direttiva riporta disposizioni riguardanti l'utilizzo di informazioni finanziarie e di altro tipo a fini di prevenzione, accertamento, indagine o perseguimento di reati gravi e misure volte a favorire la cooperazione tra unità di informazione finanziaria e ad agevolare il loro accesso alle informazioni per la lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo.

Leggi [qui](#) il documento originale.



Bollettino Compliance – Novembre 2021  
[www.savecg.com](http://www.savecg.com)