

BOLLETTINO COMPLIANCE

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

Dicembre 2021

CRYPTO ASSETS: IL PARERE DELLA BCE

La BCE ha pubblicato un parere in cui si esprime a favore di una proposta di regolamento che prevede la tracciabilità dei trasferimenti di crypto-asset, nell'ambito della lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo.

Tale proposta di regolamento contribuirà anche ad allineare il quadro normativo UE alle raccomandazioni del FATF-GAFI.

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

ONBOARDING A DISTANZA DEI CLIENTI: IN CONSULTAZIONE GLI ORIENTAMENTI DELL'EBA

L'EBA ha avviato una consultazione su una proposta di orientamenti sul ricorso all'onboarding a distanza dei clienti e il rispetto delle politiche e processi di adeguata verifica della clientela.

La proposta prevede misure che gli operatori del settore finanziario dovrebbero adottare per garantire pratiche sicure ed efficaci delle soluzioni onboarding a distanza dei clienti, in linea con la legislazione applicabile in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/CFT) e della normativa dell'UE quadro di protezione dei dati.

La consultazione avrà termine il 10 marzo 2022.

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

VIGILANZA AML BASATA SUL RISCHIO: L'EBA MODIFICA I PROPRI ORIENTAMENTI

L'EBA ha pubblicato delle modifiche ai propri orientamenti sulla vigilanza basata sul rischio in ambito AML/CFT: oltre a sottolineare l'importanza della cooperazione tra le autorità di vigilanza e le parti interessate, gli orientamenti definiscono le misure che le autorità di vigilanza dovrebbero adottare per garantire un'adeguata supervisione AML/CFT del proprio settore e sostenere l'adozione, da parte degli enti creditizi e finanziari, di politiche e procedure efficaci di gestione del rischio ML/TF.

Inoltre, forniscono ulteriori indicazioni sulle valutazioni del rischio ML/TF, compresa la valutazione del rischio settoriale e aiutano le autorità di vigilanza a valutare ed adottare gli strumenti più efficaci per raggiungere i propri obiettivi di vigilanza.

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

ANTIRICICLAGGIO: ORIENTAMENTI EBA SULLA COOPERAZIONE DELLE AUTORITÀ DI VIGILANZA

L'EBA ha pubblicato orientamenti che stabiliscono le modalità di cooperazione e scambio di informazioni tra autorità di vigilanza prudenziale, autorità di vigilanza AML/CFT e UIF, sia a livello di Stati membri, sia nel mercato unico dell'UE.

In particolare, gli orientamenti facilitano e sostengono la cooperazione e lo scambio di informazioni durante l'intero ciclo di vita della vigilanza per quanto riguarda le autorizzazioni di nuovi enti, la vigilanza continua, compresa la valutazione del rischio e, se del caso, l'imposizione di misure di vigilanza e sanzioni

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

ANTIRICICLAGGIO: L'EBA PROPONE LA CREAZIONE DI UNA BANCA DATI CENTRALIZZATA

L'EBA ha pubblicato una proposta di norme tecniche di regolamentazione (RTS) su una banca dati centrale in materia antiriciclaggio e sul contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/CFT) nell'UE.

La banca dati per la segnalazione dei punti deboli significativi di CFT/AML (EuReCA) sarà uno strumento chiave per coordinare gli sforzi volti a prevenire e contrastare il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo nell'Unione.

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

PACCHETTO AML: LE RACCOMANDAZIONI DEL GARANTE EUROPEO DELLA PRIVACY

Sulla Gazzetta ufficiale dell'Unione europea del 29 dicembre, è stato pubblicato il parere del Garante europeo della protezione dei dati (GEPD) sul pacchetto di proposte legislative in materia di AML/CFT.

Il GEPD sottolinea che dovrebbero essere stabilite le categorie di dati personali che i soggetti obbligati devono trattare per adempiere ai propri obblighi e dovrebbero essere individuate le condizioni e i limiti del trattamento di categorie particolari di dati personali, compresi quelli riguardanti condanne e reati penali. In particolare, il GEPD ritiene che non debba essere permesso il trattamento dei dati personali relativi all'orientamento sessuale o all'origine etnica.

Leggi [qui](#) il documento originale.



Bollettino Compliance – Dicembre 2021
www.savecg.com