

# BOLLETTINO COMPLIANCE

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

Gennaio 2022

## COMUNICAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE

L'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) ha pubblicato la newsletter n. 1 di gennaio 2022 riguardante le comunicazioni di operazioni sospette della Pubblica Amministrazione, che sintetizza gli obblighi degli Uffici della Pubblica Amministrazione nei confronti della UIF ai sensi della normativa antiriciclaggio e presenta alcuni dati sulla relativa attività segnaletica.

Leggi [qui](#) il documento originale.

## SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE NEL 2° SEMESTRE 2021

L'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) ha pubblicato la newsletter n. 2 del 2022 riguardante le attività svolte nel secondo semestre 2021, che evidenzia una crescita sia delle segnalazioni di operazioni sospette ricevute che di quelle analizzate.

Risultano in aumento anche gli scambi nell'ambito della collaborazione con l'Autorità giudiziaria e con le omologhe autorità estere.

Leggi [qui](#) il documento originale.

## L'INPS COMUNICA I TASSI PER LA CESSIONE DEL QUINTO PER IL PRIMO TRIMESTRE 2022

A seguito della pubblicazione del decreto n. 100756 del 28 dicembre 2021 del MEF, contenente i tassi effettivi globali medi (TEGM), l'INPS riporta il valore dei tassi da applicarsi nel periodo 1° gennaio 2022 – 31 marzo 2022 per i prestiti estinguibili con cessione del quinto dello stipendio e della pensione.

I valori da applicare sono i seguenti:

- fino a 15.000, tassi medi 10,97; tassi soglia usura 17,7125;
- oltre i 15.000, tassi medi 7,08; tassi soglia usura 12,8500.

Leggi [qui](#) il documento originale.

## PUBBLICATO IL PARERE EBA SULL'IMPATTO DEL DE-RISKING

L'EBA ha pubblicato un parere sulla portata e l'impatto del de-risking nell'UE, evidenziando come la riduzione del rischio abbia un impatto negativo sul raggiungimento degli obiettivi dell'UE, in particolare in relazione alla lotta efficace contro la criminalità finanziaria e alla promozione dell'inclusione finanziaria, della concorrenza e della stabilità nel mercato unico.

L'EBA ritiene che le proprie Linee guida sulla gestione dei rischi di riciclaggio/finanziamento del terrorismo dovrebbero aiutare a evitare il de-risking ingiustificato, evidenziando anche una serie di misure che le autorità competenti, la Commissione europea e i co-legislatori potrebbero intraprendere.

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

## IMPATTO DELL'AUTENTICAZIONE FORTE DEL CLIENTE NELLA LOTTA ALLE FRODI

E' stato posto in pubblica consultazione da EBA un documento contenente osservazioni preliminari sui dati riguardanti le frodi nei pagamenti ai sensi della Direttiva sui servizi di pagamento (PSD2), relativi a tre strumenti di pagamento: bonifici, pagamenti basati su carta e prelievi di contanti.

Tali dati preliminari evidenziano come il numero di pagamenti fraudolenti sia significativamente inferiore per le transazioni autenticate con autenticazione forte del cliente (SCA) rispetto a quelle che non lo sono, suggerendo che i requisiti normativi sviluppati in relazione alla sicurezza dei pagamenti stiano avendo l'effetto desiderato.

La consultazione avrà termine il 19 aprile 2022.

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



Bollettino Compliance – Gennaio 2022  
[www.savecg.com](http://www.savecg.com)