

BOLLETTINO COMPLIANCE

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

Aprile 2022

DATI SUGLI ILLECITI LEGATI AL COVID-19

La UIF (Unità di informazione finanziaria) ha pubblicato i dati aggiornati relativi alle segnalazioni di operazioni sospette (SOS) legate al COVID-19.

Nello scorso biennio, le segnalazioni riferibili a contesti di rischio collegati al COVID-19 sono state 7.562, con una notevole differenza nei due anni: 2.197 nel 2020 e 5.635 nel 2021.

Non si registrano differenze significative tra una regione e l'altra; tuttavia, si noti che oltre un quarto tutte le segnalazioni ricevute riguarda operazioni richieste o eseguite nella capitale, sede di molte amministrazioni deputate all'intervento pubblico di contrasto sanitario e economico al COVID-19.

Leggi [qui](#) il documento originale.

OPINIONE BCE SULLA PROPOSTA DI DIRETTIVA IN MATERIA DI CYBERSECURITY

La Banca centrale europea ha pubblicato un'opinione, indirizzata alla Commissione europea, relativa alla proposta di direttiva in materia di *cybersecurity*.

Oltre a sottolineare la necessità di mantenere uno stretto collegamento tra la proposta di direttiva e il settore finanziario, la BCE esprime pieno sostegno agli obiettivi della direttiva, sintetizzati nei seguenti punti:

- Promozione del regolare funzionamento dei sistemi di pagamento
- Stabilità del sistema dei mercati finanziari
- Aumento della resilienza informativa del settore bancario
- Miglioramento della cooperazione all'interno dell'Unione.

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

CONFORMITÀ TECNICA DEI PAESI ADERENTI ALLE RACCOMANDAZIONI DEL FATF-GAFI

Il Financial Action Task Force – Gruppo d'azione finanziaria (FATF-GAFI) ha pubblicato una panoramica aggiornata sulla valutazione della conformità tecnica dei paesi aderenti alle proprie raccomandazioni.

Il rapporto rileva che i paesi hanno compiuto enormi progressi nel miglioramento della conformità tecnica istituendo e adottando un'ampia gamma di leggi e regolamenti per affrontare meglio il riciclaggio di denaro e il finanziamento al terrorismo.

Il 76% dei paesi ha ora attuato in modo soddisfacente le 40 raccomandazioni del GAFI: si tratta di un miglioramento significativo, rispetto al 36% registrato nel 2012.

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

DDL SU TASSAZIONE E OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO PER LE CRIPTOVALUTE

È stato depositato in Senato il disegno di legge n. 2572 recante disposizioni fiscali in materia di valute virtuali e disciplina degli obblighi antiriciclaggio, che prevede il riconoscimento fiscale delle valute virtuali.

A tale fine, viene fornita una definizione chiara di cosa si intende con il termine di valute virtuali, superando l'attuale confusione determinata dall'uso di termini diversi, quali valute virtuali, criptovalute, cripto attività e *token*.

Oltre a misure volte a semplificare le procedure di adeguata verifica della clientela, sono previste modifiche nell'ambito fiscale per stabilire espressamente l'imponibilità ai fini dell'imposta sul reddito delle persone fisiche delle plusvalenze derivanti da operazioni effettuate su valute virtuali di ogni genere.

Leggi [qui](#) il documento originale.

CRISI RUSSIA-UCRAINA: CHIARIMENTI IN AMBITO AML

L'EBA ha pubblicato una dichiarazione rivolta agli istituti finanziari e alle autorità di vigilanza per garantire che compiano ogni sforzo per fornire ai rifugiati ucraini l'accesso a prodotti e servizi finanziari di base.

Nella dichiarazione, l'EBA chiarisce le modalità di applicazioni degli orientamenti in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/CFT) nel contesto attuale e illustra le misure che gli istituti finanziari e le autorità di vigilanza possono adottare per proteggere i soggetti vulnerabili.

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



Bollettino Compliance – Aprile 2022
www.savecg.com