

# BOLLETTINO COMPLIANCE

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

Maggio 2022

## COMUNICAZIONE AL REGISTRO DELLE IMPRESE DEL TITOLARE EFFETTIVO

È stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 121 del 25 maggio 2022 il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) 11 marzo 2022 n. 55, riguardante la comunicazione al registro delle imprese del titolare effettivo.

Tale decreto, che entra in vigore il 09 giugno 2022, disciplina la comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva di imprese, persone giuridiche private, trust e istituti affini, nonché l'accesso ai dati ed alle informazioni da parte dei diversi soggetti interessati.

Leggi [qui](#) il documento originale.

## FAQ DELLA UIF SULLE COMUNICAZIONI OBBLIGATORIE RELATIVE A DEPOSITI RUSSI E BIELORUSSI

L'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) ha pubblicato una serie di FAQ sulle comunicazioni relative ai depositi russi e bielorusi, riguardanti:

- le modalità di individuazione delle tipologie di depositi sottoposti alle sanzioni applicate a seguito dell'invasione russa dell'Ucraina e l'ambito oggettivo di applicazione;
- l'individuazione dei soggetti ricompresi nell'ambito delle comunicazioni;
- i dati che devono essere riportati nelle dichiarazioni e le modalità di comunicazione;
- il periodo di riferimento delle comunicazioni.

Leggi [qui](#) il documento originale.

## PRIORITÀ FATF-GAFI PER IL BIENNIO 2022-2024

I membri del FATF-GAFI hanno concordato priorità strategiche per il biennio 2022-2024, volte a migliorare l'efficacia delle misure di lotta al riciclaggio di denaro e al terrorismo.

Gli interventi effettuati comprendono l'attuazione tempestiva delle regole globali sulla titolarità effettiva, rafforzate per impedire di nascondere attività illecite schermate da società di comodo anonime e altre strutture aziendali, mentre le azioni future prevedono l'aumento delle capacità di recuperare più efficacemente i beni derivanti da attività criminali.

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

# RACCOMANDAZIONI EBA SULL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA NON BANCARIA NELL'ERA DIGITALE

L'EBA ha pubblicato un rapporto sui prestiti non bancari rivolto alla Commissione UE, contenente proposte che mirano ad affrontare i rischi derivanti dall'erogazione di prestiti da parte di enti non bancari, tra le quali figurano:

- garantire che il quadro di protezione dei consumatori rimanga adeguato allo scopo in vista dell'ingresso di nuovi attori nel mercato;
- rafforzare le disposizioni in materia di autorizzazione e ammissione alle attività e chiarire l'individuazione del perimetro prudenziale e delle responsabilità di vigilanza nella prestazione transfrontaliera dei servizi, per consentire un più efficace presidio;
- assicurare un adeguato controllo e rispetto dei requisiti relativi al settore AML/CTF;
- migliorare i quadri di monitoraggio e rendicontazione per evitare che qualsiasi aumento improvviso dei rischi macroprudenziali rimanga irrisolto.

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

## AGGIORNAMENTO DELLE LINEE GUIDA EBA SULL'EQUIVALENZA DEI REGIMI DI RISERVATEZZA

L'EBA ha aggiornato le proprie linee guida sull'equivalenza del regime di riservatezza dei paesi terzi, per consentire:

- un ambito più ampio della valutazione, ovvero includere tutte le disposizioni pertinenti nella CRD, PSD2, BRRD e AMLD, come applicabili alle autorità specifiche dei paesi terzi;
- uno scopo più ampio, vale a dire sostenere accordi di cooperazione e facilitare la partecipazione ai collegi di vigilanza, risoluzione e antiriciclaggio.

Leggi [qui](#) e [qui](#) i documenti originali (in inglese).

## SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE: NUOVO FENOMENO PER ANOMALIE CONNESSE ALL'ATTUAZIONE DEL PNRR

Attraverso la Comunicazione dell'11 aprile 2022, la UIF - Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia ha richiamato alcuni rischi connessi all'attuazione del PNRR - Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza.

Al fine di agevolare la collaborazione attiva, è stato reso disponibile il nuovo fenomeno PN1 - Anomalie connesse all'attuazione del PNRR, che i segnalanti utilizzano per consentire la rilevazione delle segnalazioni in cui siano stati ravvisati i profili di anomalia con specifico riferimento alle "INDICAZIONI PER LA PREVENZIONE DEI RISCHI CONNESSI ALL'ATTUAZIONE DEL PNRR".

Leggi [qui](#) il documento originale.



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