

# BOLLETTINO COMPLIANCE

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

Giugno 2022

## RAPPORTO ESA SULLA REVOCA DELL'AUTORIZZAZIONE BANCARIA

Le ESA, le tre Autorità di vigilanza europee (EBA, EIOPA ed ESMA), hanno pubblicato un rapporto congiunto sulla revoca dell'autorizzazione delle banche per gravi violazioni delle norme antiriciclaggio e antiterrorismo (AML/CFT).

Nel presente documento, le ESA:

- stabiliscono criteri uniformi per la nozione di grave violazione delle norme antiriciclaggio e antiterrorismo;
- chiariscono che la revoca delle licenze va considerata quale misura di ultima istanza;
- forniscono un'analisi preliminare dell'interazione tra le gravi violazioni delle norme AML/CFT e il regime di gestione e risoluzione delle crisi, nonché una prima mappatura delle criticità operative e normative.

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

## ORIENTAMENTI EBA SUL RUOLO DEL RESPONSABILE DELLA CONFORMITÀ AML/CFT

L'EBA ha pubblicato orientamenti sul ruolo e sulle mansioni del responsabile della conformità antiriciclaggio e contro il finanziamento del terrorismo (*anti-money laundering and countering the financing of terrorism, AML/CFT*).

Nello specifico, i suddetti orientamenti:

- mirano ad assicurare un'interpretazione comune e un'attuazione adeguata dei dispositivi di governance interna AML/CFT in tutta l'UE;
- stabiliscono in maniera chiara il ruolo, i compiti e le mansioni del responsabile della conformità AML/CFT e dell'organo di amministrazione;
- integrano, senza sostituirli, i pertinenti orientamenti emanati dall'EBA sui dispositivi di *governance* e controlli dell'idoneità più generali.

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

## INDICAZIONI DEL FATF-GAFI PER LO SVILUPPO DIGITALE IN AMBITO AML/CFT

Il FATF-GAFI (gruppo di azione finanziaria internazionale) ha completato il rapporto sulle modalità attraverso le quali le forze dell'ordine dei paesi aderenti possono utilizzare la tecnologia ai fini del contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo.

La tecnologia sta trasformando non solo il settore dei servizi finanziari, ma anche il modo con cui le organizzazioni criminali raccolgono fondi per finanziare o mascherare attività illecite.

Il rapporto completo è confidenziale e unicamente a disposizione delle autorità pubbliche, ma è stata pubblicata una sintesi delle principali domande strategiche, che comprende anche considerazioni legali, etiche e strategiche.

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

## RAPPORTO ANNUALE UIF: PREOCCUPAZIONE PER I REATI LEGATI AL COVID-19

La UIF (unità di informazioni finanziaria) ha pubblicato il rapporto annuale relativo alle attività dell'anno 2021, evidenziando quanto segue:

- a causa del perdurare dell'emergenza sanitaria si sono verificati numerosi abusi in materia di finanziamenti garantiti dallo Stato e attività fraudolente sulle cessioni dei crediti di imposta;
- le richieste di intervento più rilevanti riguardano i flussi finanziari individuati nell'ambito delle indagini legate alla pandemia di Covid-19 concernenti: la criminalità organizzata, i reati contro la PA e gli illeciti fiscali, anche relativi alle cessioni di crediti d'imposta;
- la base dati SARA ha visto l'inserimento di nuove informazioni a seguito della diminuzione della soglia segnaletica, passata da 15.000 a 5.000 euro, e all'introduzione di nuovi segnalanti, tra cui i prestatori di servizi di pagamento.

Leggi [qui](#) il documento originale.



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