

BOLLETTINO COMPLIANCE

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

Luglio 2022

POSIZIONE DEL CONSIGLIO UE SULL'AUTORITÀ ANTIRICICLAGGIO EUROPEA

Approvata la posizione del Consiglio UE sulla proposta di Regolamento relativa all'istituzione della nuova Autorità antiriciclaggio europea (AMLA – Authority for Anti-Money Laundering), che avrà il compito di contribuire al coordinamento delle pratiche di vigilanza nei settori finanziario e non finanziario e delle unità di informazione finanziaria, nonché alla vigilanza diretta delle entità finanziarie ad alto rischio e transfrontaliere.

Inoltre, il Consiglio UE attribuisce all'Autorità il potere di vigilare direttamente su alcuni tipi di istituti di credito e finanziari, tra cui fornitori di servizi di criptovalute, se considerati rischiosi.

La posizione del Consiglio UE rimane parziale perché non è stato trovato un accordo sulla sede della nuova Autorità.

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

TRASPARENZA DEI TRASFERIMENTI IN CRIPTOVALUTE

Raggiunto un accordo provvisorio tra Consiglio dell'Unione europea e Parlamento europeo sulla proposta di aggiornamento delle norme sulle informazioni che accompagnano i trasferimenti di fondi, estendendo il campo di applicazione di tali norme ai trasferimenti di criptovalute.

Le modifiche proposte sono volte a garantire la trasparenza finanziaria sugli scambi di criptovalute, fornendo all'Unione europea un quadro conforme agli standard internazionali più esigenti in materia di scambio di criptovalute, con l'obiettivo di introdurre l'obbligo per i fornitori di servizi di criptovalute di raccogliere e rendere accessibili determinate informazioni sull'ordinante e sul beneficiario dei trasferimenti di criptovalute da loro gestiti.

In materia di protezione dei dati, è stato concordato che non saranno istituite norme separate sulla protezione dei dati, mantenendo applicabile ai trasferimenti di fondi il regolamento generale sulla protezione dei dati (GDPR).

DATI UIF DEL PRIMO SEMESTRE 2022 SULLE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

E' stata pubblicata la newsletter dell'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) contenente un'analisi riguardante le Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS) svolte nel primo semestre 2022, che evidenzia una crescita del 5,9 per cento rispetto al primo semestre del 2021.

Tale aumento è legato ad operazioni svolte nel Lazio, in Lombardia e nel Veneto e riguarda soprattutto gli scambi di informazione con le autorità estere corrispettive.

Leggi [qui](#) il documento originale.

RAPPORTO FATF-GAFI SULLA CONDIVISIONE DEI DATI PER LA LOTTA AL RICICLAGGIO

Il FATF-GAFI ha pubblicato un rapporto sulla collaborazione nella lotta al riciclaggio di denaro nell'ambito della protezione dei dati e della condivisione delle informazioni del settore privato, che evidenzia come un singolo istituto finanziario abbia una visione solo parziale delle transazioni e della complessità del sistema finanziario, che può essere sfruttata dalla criminalità organizzata.

L'utilizzo di un'analisi collaborativa porterebbe ad un quadro più chiaro, aiutando a comprendere, valutare e mitigare i rischi di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo.

Il rapporto esamina i requisiti globali per il contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo e come una collaborazione responsabile da privato a privato possa contribuire alla loro effettiva attuazione, fornendo inoltre un'introduzione ai principi e agli obiettivi di tutela della privacy che le parti interessate dovrebbero considerare durante la progettazione di iniziative di collaborazione del settore privato.

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

PANORAMICA FATF-GAFI SULLA COMPLIANCE DEI PAESI ADERENTI ALLE PROPRIE RACCOMANDAZIONI

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

La valutazione esamina inoltre l'efficacia, per la quale un paese deve dimostrare che, nel contesto dei rischi a cui è esposto, dispone di un quadro efficace per proteggere il sistema finanziario dai rischi in materia AML e CFT.

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

MODIFICHE ALLA GUIDA FATF-GAFI PER L'ANTIRICICLAGGIO NEL SETTORE IMMOBILIARE

Il Financial Action Task Force – Gruppo d'azione finanziaria (FATF-GAFI) ha pubblicato le modifiche alla propria Guida AML/CFT per il settore immobiliare, che riveste una popolarità storica tra le scelte di investimento, ma attrae anche le organizzazioni criminali che utilizzano immobili nelle loro attività illecite o per riciclare i loro profitti.

Le modifiche alla Guida sull'approccio basato sul rischio sottolineano l'importanza di aumentare la propria comprensione dei rischi di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo e di adottare misure adeguate per mitigarli, anche attraverso la cooperazione e l'azione transfrontaliera.

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



Bollettino Compliance – Luglio 2022
www.savecg.com