

# BOLLETTINO COMPLIANCE

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

Agosto 2022

## NUOVA DISCIPLINA SUGLI ASSETTI PROPRIETARI DI BANCHE E INTERMEDIARI

Sulla Gazzetta ufficiale n. 184 dell'8 agosto 2022, sono state pubblicate le disposizioni di Banca d'Italia in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari iscritti all'albo previsto dall'articolo 106 del TUB, IP, IMEL, SIM, SGR, SICAV e SICAF.

La disciplina in oggetto ha l'obiettivo di evitare un danno alla gestione sana e prudente dei suddetti intermediari derivante dall'acquisizione o dalla detenzione di partecipazioni rilevanti, prevedendo, tra gli altri, l'obbligo di autorizzazione preventiva all'acquisizione di una partecipazione qualificata, nonché alcuni obblighi di comunicazione delle partecipazioni qualificate o ulteriori profili rilevanti per la gestione aziendale.

Leggi [qui](#) il documento originale.

## MODIFICA ALLE RISERVE IN VALUTA DELLA BCE DELLE BANCHE CENTRALI NAZIONALI

Sulla Gazzetta ufficiale dell'Unione europea dell'8 agosto 2022 è stato pubblicato l'indirizzo (UE) 2022/1378 della Banca centrale europea che modifica l'indirizzo 2008/596/CE relativo alla gestione delle attività di riserva in valuta della BCE da parte delle banche centrali.

A seguito della revisione periodica dell'indirizzo datato 2008, si sono rese necessarie alcune modifiche:

- Per le controparti che non rispettano le norme sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e/o al finanziamento del terrorismo, e/o siano coinvolte nel riciclaggio di denaro e/o nel finanziamento del terrorismo, la BCE potrà risolvere gli accordi quadro di compensazione.
- Le controparti delle operazioni relative a attività di riserva in valuta della BCE sono tenute a rispettare in maniera continuativa le sanzioni imposte a livello dell'UE, delle Nazioni Unite o da ogni altra autorità competente.

Leggi [qui](#) il documento originale.

## SANZIONI BANCA D'ITALIA: MODIFICA ALLE DISPOSIZIONI DI VIGILANZA

Sulla Gazzetta ufficiale, n. 186 del 10 agosto 2022, è stato pubblicato il provvedimento n. 302 del 29 agosto 2022 della Banca d'Italia che modifica le “Disposizioni di vigilanza in materia di sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa”.

Le disposizioni in oggetto disciplinano le procedure sanzionatorie per le violazioni accertate dalla Banca d'Italia nell'esercizio dei compiti in materia di vigilanza sulla sana e prudente gestione dell'attività bancaria e finanziaria, sulla correttezza e trasparenza dei comportamenti e di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

In particolare, il testo delle disposizioni è adeguato alle novità introdotte per gli assetti organizzativi e procedurali derivanti dalla costituzione dell'unità supervisione e normativa antiriciclaggio (SNA).

Leggi [qui](#) il documento originale.

## NORME DI ADEGUAMENTO IN MATERIA DI CYBERSICUREZZA

Sulla Gazzetta ufficiale del 20 agosto 2022 n. 194, è stato pubblicato il Decreto Legislativo del 3 agosto n. 123 recante norme di adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni dell'Agencia dell'Unione europea per la cybersicurezza.

In particolare, il presente decreto prevede:

- la determinazione dell'organizzazione dell'autorità nazionale di certificazione della cybersicurezza in Italia;
- modalità di cooperazione dell'autorità con le altre autorità pubbliche nazionali ed europee e con l'organismo di accreditamento;
- la determinazione dei sistemi sanzionatori applicabili nel caso di violazione della normativa europea sulla certificazione con sanzioni effettive, proporzionate e dissuasive.

Leggi [qui](#) il documento originale.

## SANZIONI A RUSSIA E BIELORUSSIA: INDICAZIONI UIF SULLE COMUNICAZIONI DEI BENI CONGELATI

Con comunicato del 18 agosto 2022, la UIF ha fornito le indicazioni necessarie sulle comunicazioni obbligatorie e sulle misure di verifica in materia di esistenza di beni e disponibilità economiche sottoposte a vincoli di congelamento, così come previsto dal regolamento (UE) n. 1273/2022.

In particolare, le persone fisiche e giuridiche, le entità e gli organismi sono obbligati a comunicare immediatamente all'autorità competente qualsiasi informazione volta a agevolare il rispetto del regolamento come, ad esempio, le informazioni relative ai conti e agli importi congelati o relative ai fondi e alle risorse economiche nel territorio dell'Unione appartenenti a, posseduti, detenuti o controllati dalle persone fisiche o giuridiche, dalle entità o dagli organismi elencati nell'allegato I del regolamento che non sono stati ancora trattati come congelati, e a collaborare con tale autorità per le relative verifiche

Leggi [qui](#) il documento originale.

## LA BCE RITIENE NECESSARIA L'UNIFORMAZIONE DELLE CRIPTOVALUTA A LIVELLO UE

Attualmente non esiste un quadro normativo armonizzato che regoli le attività e i servizi di criptovalute nell'UE: questa situazione cambierà con la finalizzazione di diverse iniziative normative a livello europeo e internazionale che definiranno il quadro normativo per le attività in criptovalute, l'ambito in cui tali attività siano consentite e come le banche debbano gestire i rischi che esse comportano.

Nel frattempo, i quadri normativi nazionali che regolano le criptovalute divergono notevolmente. È in questo contesto che la BCE sta prendendo provvedimenti per armonizzare la valutazione delle richieste di licenza. Come per qualsiasi altra procedura di autorizzazione, la BCE e l'autorità nazionale competente applicano i criteri della direttiva sui requisiti patrimoniali (CRD) quando valutano le richieste di autorizzazione per le attività e i servizi relativi alle criptovalute.



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