

BOLLETTINO COMPLIANCE

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

Dicembre 2022

CONSULTAZIONE ORIENTAMENTI EBA SUL DE-RISKING NELL'AMBITO DELL'AML

In data 6 dicembre, l'EBA ha avviato una consultazione sugli orientamenti in materia di gestione efficace dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo (ML/TF) nell'accesso ai servizi finanziari, con particolare riferimento al de-risking.

Il de-risking si riferisce alle decisioni prese dagli istituti finanziari di non fornire servizi ai clienti in determinate categorie di rischio. Se da un parte, questo strumento rappresenta una modalità legittima di gestione dei rischi, dall'altra, una sua eccessiva applicazione può essere sintomo di una gestione carente del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Con gli orientamenti in oggetto, l'EBA intende garantire che ai clienti, soprattutto a quelli più vulnerabili, non venga negato l'accesso ai servizi finanziari senza un valido motivo.

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

NUOVE FAQ DI BANCA D'ITALIA SUL QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO

In data 7 dicembre, Banca d'Italia ha pubblicato una serie di FAQ inerenti al questionario antiriciclaggio.

In particolare le nuove FAQ forniscono precisazioni in merito a:

- Le modalità di compilazione per le informazioni relative a mandati fiduciari, ditte individuali e costi e investimenti in materia di antiriciclaggio;
- La rilevazione delle voci «clienti con sede all'estero», «FTE impiegati nei controlli AML/CTF di secondo livello» e del numero dei rapporti cointestati.

Leggi [qui](#) il documento originale.

ATTUAZIONE DELLA DIRETTIVA WHISTLEBLOWING

In data 9 dicembre, è stato pubblicato lo schema di decreto legislativo per l'attuazione della direttiva (UE) 2019/1937 relativa alla protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto UE (whistleblowers) e recante disposizioni riguardanti la protezione delle persone che segnalano violazioni delle disposizioni normative nazionali («direttiva whistleblowing»).

Lo scopo della direttiva è quello di disciplinare la protezione dei *whistleblower* all'interno dell'Unione, tramite norme di tutela minima, con l'obiettivo di uniformare le normative nazionali.

In Italia, nel settore pubblico la normativa italiana è per la maggior parte in linea con la normativa europea, nel settore privato, la tutela del *whistleblower* è assai limitata.

Leggi [qui](#) il documento originale.

ANALISI EBA SULLA TRASPARENZA DEI PRODOTTI BANCARI

In data 14 dicembre, l'Autorità bancaria europea (EBA) ha pubblicato la sua prima analisi tematica sulla trasparenza e sul livello delle commissioni e delle spese applicate dagli istituti finanziari ai prodotti bancari al dettaglio nell'UE.

Nel complesso, l'analisi rileva che le commissioni e le spese variano notevolmente in termini di livello e tipologia non solo nel mercato dell'Unione Europea (UE), ma anche tra gli istituti finanziari di uno stesso Stato membro.

Nonostante i miglioramenti nella protezione dei consumatori apportati da diverse direttive settoriali dell'UE introdotte nell'ultimo decennio per regolamentare i prodotti bancari al dettaglio, l'analisi dell'EBA rileva che le pratiche di mercato per le commissioni e le spese causano danni significativi ai consumatori.

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

PARERE ESMA SU TRASPARENZA PRE- E POST-TRADE

In data 19 dicembre, l'Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati (ESMA) ha emesso un parere positivo sulla revisione proposta dalla Commissione europea delle norme tecniche di regolamentazione (RTS) sui requisiti di trasparenza pre-negoziato (pre-trade) e post-negoziato (post-trade), ai sensi del Regolamento (UE) n. 600/2014 (MiFIR).

L'obiettivo generale della revisione delle RTS è quello di chiarire e migliorare il regime di trasparenza pre-trade e post-trade per gli strumenti azionari e non azionari.

In particolare, le modifiche proposte dalla Commissione dovrebbero contribuire a stabilire un regime di trasparenza più chiaro, anche attraverso adeguamenti tecnici volti a migliorare la qualità delle informazioni da pubblicare e, in ultima analisi, a migliorare l'aggregazione dei dati.

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



Bollettino Compliance – Dicembre 2022
www.savecg.com