



LOCONTE&PARTNERS

# NOVITÀ E RINVII PER GLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO

**21 Aprile 2020**

**Loconte&Partners**  
BARI - LONDRA - MILANO  
NEW YORK - ROMA  
PADOVA - REGGIO CALABRIA

*Le Autorità di Vigilanza bancaria e finanziaria sono intervenute tempestivamente per consentire lo svolgimento delle attività delle banche e degli intermediari non bancari durante l'emergenza sanitaria in corso, mostrando particolare interesse per gli obblighi antiriciclaggio. Dopo una serie di interventi, volti a rinviare i termini di scadenza degli adempimenti antiriciclaggio, sono state pubblicate raccomandazioni e comunicazioni per fronteggiare i possibili rischi di criminalità finanziaria sorti a seguito dell'emanazione del D. L. 8 aprile 2020, n. 23, c.d. "Decreto liquidità".*

## **Considerazioni generali**

Le Autorità di Vigilanza bancaria e finanziaria sono intervenute tempestivamente per consentire lo svolgimento delle attività delle banche e degli intermediari non bancari durante l'emergenza sanitaria in corso, mostrando particolare interesse per gli obblighi antiriciclaggio.

Dopo una serie di interventi, volti a rinviare i termini di scadenza degli adempimenti antiriciclaggio, sono state pubblicate raccomandazioni e comunicazioni per fronteggiare i possibili rischi di criminalità finanziaria sorti a seguito dell'emanazione del D. L. 8 aprile 2020, n. 23, c.d. "Decreto liquidità".

Ed infatti, già il 20 marzo u.s. Banca d'Italia annunciava il differimento di 60 giorni dei termini ordinari per alcuni adempimenti, di cui, tra gli altri, devono menzionarsi:

- la relazione della funzione antiriciclaggio, incluso l'esercizio di autovalutazione dei rischi relativa al 2019;
- l'adeguata verifica, con il recupero dei dati della clientela già acquisita per fini antiriciclaggio.

Il 27 marzo anche l'Unità di informazione finanziaria (c.d. "UIF") pubblicava un comunicato con il quale venivano concessi 30 giorni per l'adempimento di ulteriori obblighi antiriciclaggio, nonché la sospensione fino al 15 aprile u.s. dei termini previsti per i procedimenti amministrativi riguardanti le violazioni di obblighi normativi (termine nuovamente prorogato al 15 maggio p.v. ai sensi dell'art. 37, D. L. 8 aprile 2020, n. 23).

## **Disposizioni per la conservazione e la messa a disposizione dei documenti**

Con provvedimento del 24 marzo 2020, pubblicato in Gazzetta Ufficiale lo scorso 3 aprile, Banca d'Italia ha emanato «*Disposizioni per la conservazione e la messa a disposizione dei documenti, dei dati e delle informazioni per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo*» destinate ai soggetti sottoposti alla vigilanza della medesima Autorità.

Tra le misure introdotte occorre analizzare quelle di cui agli artt. 4 e 5 del provvedimento in esame: in particolare, l'art. 4 disciplina le modalità di conservazione dei documenti, dei dati e delle informazioni utili a prevenire, individuare o accertare eventuali attività di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo e a consentire lo svolgimento delle attività di analisi effettuate dalle autorità competenti attraverso sistemi di conservazione informatizzati, mentre l'art. 5 individua i dati e le informazioni da rendere disponibili alle Autorità.

Infine, l'art. 11 prevede la vigenza del provvedimento a far data dallo scorso 18 aprile 2020, con obbligo per i destinatari di adeguarsi non più entro il 30 settembre 2020 bensì entro il 31 dicembre 2020, proroga dovuta al particolare stato di emergenza causato dalla diffusione del Covid-19.

## **Le novità del c.d. “Decreto liquidità”**

Le più recenti novità in materia di antiriciclaggio risalgono allo scorso 9 aprile e all'entrata in vigore del D. L. 8 aprile 2020, n. 23, c.d. “Decreto liquidità” su tematiche afferenti misure di sostegno economico e produttivo per l'emergenza Covid-19.

Banca d'Italia con comunicazione del 10 aprile ha precisato che proprio l'importanza delle misure introdotte dal “Decreto liquidità” non riduce il dovere degli intermediari di sottoporre la clientela a tutti gli obblighi previsti dalla disciplina in materia di antiriciclaggio, calibrando la profondità e l'intensità dei controlli da condurre a fini di adeguata verifica: tali raccomandazioni sono volte a non favorire le opportunità che l'attuale crisi rischia di offrire alla criminalità economica.

Analoghi temi sono emersi nel corso dell'audizione in Parlamento sulle iniziative della task force per la liquidità del sistema bancario nell'emergenza sanitaria del 15 aprile u.s.: ed infatti, dopo aver ribadito il pieno rispetto degli obblighi previsti dalla disciplina in materia di antiriciclaggio, sono state formulate le proposte di utilizzare dei conti dedicati su cui far transitare i finanziamenti e la richiesta di autocertificazioni per agevolare i controlli sui fondi da erogare, valutando che siano effettivamente destinati a fornire la provvista necessaria alle imprese a far fronte ai costi di funzionamento o a realizzare piani di ristrutturazione industriale e produttiva.

Infine, particolare attenzione merita il bilanciamento tra la disciplina dell'identificazione a distanza della clientela e la previsione di cui all'art. 4 del “Decreto liquidità”, la quale stabilisce una procedura semplificata di conclusione di alcuni tipi di contratti (a titolo esemplificativo contratti di credito e contratti relativi a servizi e operazioni di pagamento) con la clientela al dettaglio nel periodo compreso tra la data di entrata in vigore del decreto ed il termine dello stato di emergenza: in particolare, tale previsione, prevedendo l'utilizzo della posta elettronica non certificata, introduce una deroga ai tradizionali standard normativi richiesti per la conclusione di contratti mediante strumenti informativi o telematici concessa esclusivamente a causa dell'eccezionalità della situazione attuale.

*Loconte&Partners nasce dall'idea di offrire alla clientela un approccio multidisciplinare con spiccata propensione internazionale, sviluppando competenze specifiche nei settori della consulenza legale e tributaria.*

*Tale scelta professionale consente di stabilire e mantenere uno stretto rapporto di fiducia con il Cliente che sempre trova alle sue richieste una puntuale risposta.*

