

Spett.le  
Banca d'Italia  
Unità Supervisione e Normativa Antiriciclaggio,  
Via Piacenza, 6,  
00184 Roma

Pec: [sna@pec.bancaditalia.it](mailto:sna@pec.bancaditalia.it);

Milano, 2 maggio 2023

**OGGETTO: Risposta AIPB al Documento di consultazione sulle modifiche alle Disposizioni della Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volte a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.**

Si desidera, innanzitutto, ringraziare per la possibilità offerta ad AIPB di partecipare alla consultazione ristretta avente ad oggetto le proposte di modifica alle Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni per finalità antiriciclaggio del 26 marzo 2019 (Disposizioni), volte a dare attuazione agli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea (EBA) sulle politiche e le procedure relative alla gestione della conformità e al ruolo e alle responsabilità del responsabile antiriciclaggio (Orientamenti).

In proposito, con la presente risposta alla consultazione, si desidera offrire il punto di vista degli Associati sulle modifiche proposte alle Disposizioni, sia nella parte generale sia nell'allegato.

**OSSERVAZIONI**

1. *Parte Seconda, Sezione III-bis - Esponente responsabile antiriciclaggio nelle succursali.*  
In relazione le succursali insediate in Italia di intermediari bancari e finanziari aventi sede legale e amministrazione centrale in un altro paese comunitario o in un paese terzo (lettera i) dei "Destinatari"), si chiede conferma se, in forza della Nota 1 alle Disposizioni, che recita: "Le disposizioni di cui alla Parte Seconda e alla Parte Settima, sezione VII, trovano applicazione con riferimento agli esponenti delle succursali", l'Esponente responsabile per l'antiriciclaggio di cui alla Parte Seconda, Sezione III-bis, coincida sempre con il *Branch Manager*.
2. *Parte Seconda, Sezione III-bis - Esponente responsabile antiriciclaggio.*  
Nella premessa al documento di consultazione (ma non nel corpo delle Disposizioni), con riferimento all'esponente responsabile antiriciclaggio, viene precisato: "si prevede che l'esponente sia individuato tra i componenti dell'organo di amministrazione e si chiarisce che si tratta di un incarico con natura esecutiva. Con ciò si ammette che l'esponente cui assegnare questo ruolo possa essere scelto tra tutti gli amministratori (sia esecutivi che non esecutivi), esplicitando al contempo che si tratta di un incarico con natura esecutiva". Atteso che, come noto, i liberi professionisti (es. avvocati) non possono ricoprire incarichi esecutivi nei consigli di amministrazione, la formulazione proposta nelle Disposizioni – sottolineando la natura esecutiva dell'incarico – sembrerebbe precludere la possibilità di ricoprire tale ruolo ad un ampio numero di soggetti che, per competenze e professionalità, ben potrebbero assolvere

all'incarico di esponente responsabile dell'antiriciclaggio. Il chiarimento sarebbe opportuno anche in considerazione del fatto che la presenza dell'esponente è prevista per tutti gli intermediari vigilati, anche se di piccole dimensioni.

3. *Parte Terza, Sezione I, paragrafo 1.1. – Funzione antiriciclaggio. Inquadramento organizzativo. Nomina/revoca sostituto del responsabile.*

Si chiede conferma se l'eventuale "sostituto" del responsabile della funzione antiriciclaggio debba essere nominato con le stesse modalità previste per la nomina/revoca del responsabile e, soprattutto, se anche il nominativo del sostituto debba essere comunicato alla Banca d'Italia entro 30 giorni dalla nomina/revoca con la procedura segnalazione organi sociali (cd. OR.SO.)

4. *Parte Terza, Sezione I, paragrafo 1.2 – Compiti della funzione antiriciclaggio.* Le Disposizioni precisano che la funzione provvede a: "curare, in raccordo con le altre funzioni aziendali competenti in materia di formazione, la predisposizione di un adeguato piano di formazione, finalizzato a conseguire un aggiornamento su base continuativa del personale, e di indicatori di efficacia dell'attività di formazione svolta". Si chiede di precisare se, con tali "indicatori di efficacia", debbano intendersi dei test/questionari (ad es. a risposta multipla) con soglie determinate di superamento e, in tal caso, se gli esiti debbano essere archiviati e conservati dagli intermediari preponenti.

5. *ALLEGATO - Schema della relazione annuale prodotta dalla funzione antiriciclaggio.*

Tra le novità introdotte nella relazione annuale si prevede che debba contenere il "8. Numero dei rapporti con clienti chiusi a causa di anomalie relative all'antiriciclaggio". A tale proposito, si chiede di chiarire se per "rapporti chiusi" debbano intendersi solo quelli chiusi in AUI o altro archivio standardizzato oppure se debbano essere inclusi anche i rapporti per i quali l'intermediario abbia esercitato il diritto di recesso, ma che non siano interamente liquidati per ragioni non imputabili all'intermediario.

**Documento di consultazione sulle modifiche alle Disposizioni della Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volte a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.**



***Qual è l'oggetto della consultazione?***

Questa consultazione ha a oggetto le proposte di modifica alle Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni per finalità antiriciclaggio (Disposizioni), volte a dare attuazione agli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea (EBA) sulle politiche e le procedure relative alla gestione della conformità e al ruolo e alle responsabilità del responsabile antiriciclaggio (Orientamenti)



***Quali sono le ragioni della presente consultazione?***

La consultazione è finalizzata a raccogliere commenti e osservazioni sulle modifiche apportate alle Disposizioni.



***A chi si rivolge questa consultazione?***

La consultazione è condotta con modalità ristretta alle associazioni di categoria rappresentative degli intermediari tenuto anche conto che gli Orientamenti oggetto di recepimento sono già stati sottoposti a consultazione da parte dell'Autorità Bancaria Europea.



***Entro quando e come si possono inviare osservazioni e commenti?***

Osservazioni e commenti possono essere trasmessi, tramite PEC o posta cartacea entro 30 giorni dalla ricezione del documento di consultazione.



***Cosa accade dopo la consultazione pubblica?***

La Banca d'Italia analizzerà le osservazioni e i commenti ricevuti nel corso della consultazione pubblica per predisporre il testo finale delle Disposizioni, che verrà pubblicato sul sito *web* dell'Istituto. Successivamente all'emanazione delle Disposizioni, la Banca d'Italia darà conto di come i commenti ricevuti sono stati presi in considerazione nel testo finale (c.d. resoconto della consultazione).

## Risposta AIPB al Documento di consultazione sulle modifiche alle Disposizioni in materia di organizzazione e controlli interni AML.

---

**Da** aipb@pec.it <aipb@pec.it>

**A** sna@pec.bancaditalia.it <sna@pec.bancaditalia.it>

**Data** martedì 2 maggio 2023 - 17:07

---

Spettabile Banca d'Italia,

in allegato trasmettiamo risposta di AIPB al Documento di consultazione sulle modifiche alle Disposizioni della Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volte a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Rimaniamo a disposizione per qualsiasi chiarimento.

Cordialmente  
AIPB



### Associazione Italiana Private Banking

Via San Nicolao, 10 - 20123 Milano

Tel. +39 02 45 38 17 00

Fax. +39 02 70 05 25 766

[info@aipb.it](mailto:info@aipb.it)

*Per informazioni sulle modalità di trattamento e conservazione dei suoi dati personali, può consultare la nostra Informativa sulla Privacy*

*For information on how AIPB processes and keeps secure your personal data, please visit our Privacy Notice*

---

#### DISCLAIMER:

Il presente messaggio di posta elettronica è ad esclusivo utilizzo del destinatario indicato in indirizzo e gli eventuali documenti allegati potrebbero avere carattere riservato. Qualora non foste il destinatario del presente messaggio Vi preghiamo di non leggerlo, di cancellarlo dal Vostro sistema assieme ad ogni documento ad esso allegato e di volerci avvertire immediatamente tramite posta elettronica o telefonicamente.

E' vietata la duplicazione o l'utilizzo per qualunque fine del presente messaggio e di ogni documento ad esso allegato così come la relativa divulgazione, distribuzione o inoltrare a terzi senza l'espressa autorizzazione del mittente.

Il mittente, in ragione del mezzo di trasmissione utilizzato, non assume alcuna responsabilità in merito alla segretezza e riservatezza delle informazioni contenute nel presente messaggio e nei relativi allegati.

This e-mail is for the sole use of the intended recipient and any file transmitted with it may contain material that is confidential and privileged.

If you are not the intended recipient of this e-mail, please do not read this e-mail and delete this message and any file attached from your system and then notify us immediately by reply e-mail or by telephone.

You should not copy or use this message and any file attached for any purpose, disclose the contents of the same to any other person or forward them without express permission by us.

Considering the means of transmission, we do not undertake any liability with respect to the secrecy and confidentiality of the information contained in this e-mail and in its attachments.

---

## **Risposta AIPB al Documento di consultazione sulle modifiche alle Disposizioni in materia di organizzazione e controlli interni AML.**

---

**Da** [posta-certificata@pec.actalis.it](mailto:posta-certificata@pec.actalis.it) <posta-certificata@pec.actalis.it>

**A** [aipb@pec.it](mailto:aipb@pec.it) <aipb@pec.it>

**Data** martedì 2 maggio 2023 - 17:07

---

### **Ricevuta di avvenuta consegna**

---

Il giorno 02/05/2023 alle ore 17:07:49 (+0200) il messaggio  
"Risposta AIPB al Documento di consultazione sulle modifiche alle Disposizioni in materia di  
organizzazione e controlli interni AML." proveniente da "aipb@pec.it"  
ed indirizzato a "sna@pec.bancaditalia.it"  
è stato consegnato nella casella di destinazione.  
Identificativo messaggio: opec21004.20230502170748.174804.301.1.54@pec.aruba.it

---

dati-cert.xml  
post-cert.eml  
smime.p7s

## **Risposta AIPB al Documento di consultazione sulle modifiche alle Disposizioni in materia di organizzazione e controlli interni AML.**

---

**Da** [posta-certificata@pec.aruba.it](mailto:posta-certificata@pec.aruba.it) <posta-certificata@pec.aruba.it>

**A** [aipb@pec.it](mailto:aipb@pec.it) <aipb@pec.it>

**Data** martedì 2 maggio 2023 - 17:07

---

### **Ricevuta di accettazione**

---

Il giorno 02/05/2023 alle ore 17:07:48 (+0200) il messaggio  
"Risposta AIPB al Documento di consultazione sulle modifiche alle Disposizioni in materia di  
organizzazione e controlli interni AML." proveniente da "aipb@pec.it"  
ed indirizzato a:  
sna@pec.bancaditalia.it ("posta certificata")

Il messaggio è stato accettato dal sistema ed inoltrato.  
Identificativo messaggio: opec21004.20230502170748.174804.301.1.54@pec.aruba.it

---

dati-cert.xml

smime.p7s