

Alla cortese attenzione della
Unità Supervisione e Normativa Antiriciclaggio
Divisione Cooperazione internazionale, regolamentazione
e procedure di vigilanza antiriciclaggio
Banca d'Italia
Via Piacenza, 6, 00184 Roma

Documento inviato attraverso mail pec sna@pec.bancaditalia.it

Milano, 13 settembre 2024

Oggetto: risposta alla consultazione sulle modifiche alle “Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo” del 26 marzo 2019 e sul “Manuale per le segnalazioni periodiche antiriciclaggio”

Si ringrazia l'Autorità di vigilanza per l'opportunità di confronto che cogliamo con favore, riportando di seguito alcune riflessioni degli operatori del mercato del private capital rispetto al documento in oggetto.

In primo luogo, sebbene il contenuto delle informazioni da trasmettere sia stato già condiviso con il mercato, si vuole comunque esporre delle considerazioni di carattere generale anche sull'oggetto della consultazione.

Riteniamo importante che si tenga conto, in occasione di ogni modifica normativa, dei principi di semplificazione e proporzionalità che dovrebbero improntare la nostra regolamentazione, come più volte ribadito dall'Associazione.

Nel documento si introducono nuove segnalazioni che sono state strutturate, in una prima fase, sottoforma di indagini a campione per la raccolta di informazioni. Secondo quanto prospettato, diventano ora comunicazioni periodiche “a regime”, stratificandosi rispetto al quadro esistente oltremodo articolato e complesso. Constatiamo come ciò sia già avvenuto recentemente, anche con la survey sui business plan delle società di gestione del risparmio e la rilevazione in materia di esternalizzazione di funzioni aziendali.

In alcuni casi, oltretutto, le nuove segnalazioni non comportano un contributo informativo aggiuntivo rilevante rispetto al quadro esistente. Ritornando alla consultazione in oggetto, avevamo già richiesto, in una fase di confronto iniziale, che l'ampliamento del set informativo sostituisse richieste già in corso, avendo evidenziato taluni aspetti in comune con il modello di autovalutazione delle SGR.

Pertanto, gioverebbe una razionalizzazione generale del sistema di segnalazione che è divenuto, nel tempo, sempre più complesso. Su questo la nostra Associazione rimane disponibile ad un tavolo di confronto.

Al contrario, la situazione attuale porta a crescenti oneri per gli intermediari che limitano le loro possibilità di crescita. In questo modo, si penalizza anche lo sviluppo del mercato domestico del capitale privato, e, conseguentemente, l'impatto potenziale positivo sull'economia reale.

Tra l'altro, anche le considerazioni finali del Governatore di Banca d'Italia, presentate lo scorso maggio, confermano che l'Autorità intende intervenire sulla disciplina dei gestori dei fondi più piccoli per non frenarne la crescita e riconosce che la crescita può anche essere favorita dalla rimozione di ostacoli normativi.

A livello europeo questo bisogno di semplificazione è sentito ed è stato manifestato in diverse occasioni, come l'approvazione, da parte del Parlamento europeo, della Risoluzione legislativa¹ sulla proposta di regolamento della Commissione² che riguarda alcuni obblighi di segnalazione nei settori dei servizi finanziari e del sostegno agli investimenti. In particolare, la proposta mira a una semplificazione degli obblighi, al fine di limitare gli oneri amministrativi ed evitare indebite duplicazioni.

Entrando ora nel dettaglio del documento di consultazione, si riportano di seguito le due richieste dell'Associazione scrivente.

Data di scadenza della segnalazione

Si concorda con l'obiettivo di allineare temporalmente la trasmissione del documento di autovalutazione dei rischi di riciclaggio e della relazione annuale della funzione antiriciclaggio, con la scadenza dell'invio delle segnalazioni periodiche.

Risulta però di difficile gestione il rispetto della scadenza proposta al 31 marzo, per tre ordini di motivi.

¹ Parlamento europeo, Relazione sulla proposta di regolamento del Parlamento europeo e del Consiglio che modifica i regolamenti (UE) n. 1092/2010, (UE) n. 1093/2010, (UE) n. 1094/2010, (UE) n. 1095/2010 e (UE) 2021/523 per quanto riguarda taluni obblighi di comunicazione nei settori dei servizi finanziari e del sostegno agli investimenti, 2024 ([link](#)).

² Commissione europea, Proposta di REGOLAMENTO DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO che modifica i regolamenti (UE) n. 1092/2010, (UE) n. 1093/2010, (UE) n. 1094/2010, (UE) n. 1095/2010 e (UE) 2021/523 per quanto riguarda taluni obblighi di comunicazione nei settori dei servizi finanziari e del sostegno agli investimenti, 2023 ([link](#)).

In primo luogo, la data coincide con la scadenza di invio di una già corposa documentazione da predisporre da parte degli intermediari, dal momento che quest'ultima segnalazione si aggiunge alle altre concentrate nel primo periodo dell'anno, notoriamente molto carico di impegni sia per le società di gestione che per le funzioni di controllo.

In secondo luogo, ma non per secondaria importanza, l'anticipazione al 31 marzo del termine di scadenza per la consegna del documento di autovalutazione dei rischi e della survey annuale AML riduce di un mese il tempo a disposizione dei gestori per la raccolta ed il perfezionamento dei dati al 31.12, necessari alla redazione dei due documenti in questione. Ciò potrebbe presentare possibili impatti sulla consistenza e qualità dei dati e delle informazioni da considerare, sia ai fini dell'esercizio di autovalutazione, sia ai fini dell'istituenda segnalazione.

In terzo luogo, la data del 31 marzo ostacolerebbe l'elaborazione di dati a consuntivo perché diversi dati richiesti nella segnalazione in oggetto sono desumibili dai bilanci di esercizio che, tipicamente, vengono approvati a ridosso del termine del primo trimestre. Per un passaggio controllato ed efficiente delle informazioni manca dunque un tempo sufficiente per il coordinamento interno delle strutture.

Pertanto, suggeriamo una modifica della parte ottava aggiunta al documento "Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo" del 26 marzo 2019, così come modificato dal Provvedimento del 1° agosto 2023, in relazione alle tempistiche di invio delle segnalazioni periodiche antiriciclaggio, **prevedendo, in particolare, di posticipare la scadenza al 30 aprile di ogni anno.**

Si propone quindi di modificare il paragrafo come segue:

*«Le segnalazioni sono trasmesse **entro il 30 aprile** dell'anno successivo a quello di riferimento e hanno come data di riferimento il 31 dicembre, con periodo di riferimento compreso tra l'1 gennaio e il 31 dicembre».*

Parallelamente, per preservare l'allineamento del contenuto informativo, si suggerisce di mantenere la scadenza attuale del 30 aprile per l'invio degli esiti dell'autovalutazione, che nella bozza in consultazione viene anticipato anch'esso al 31 marzo di ogni anno.

Si propone quindi di modificare, nella parte terza del citato documento, il paragrafo 1.6. "Comunicazioni" come segue:

«I destinatari trasmettono alla Banca d'Italia:

a. entro 20 giorni dalla relativa delibera, la decisione di nomina o di revoca del responsabile della funzione antiriciclaggio;

*b. entro il ~~31 marzo~~ **30 aprile** di ciascun anno, la relazione della funzione antiriciclaggio, anche di gruppo, che include l'esercizio di autovalutazione dei rischi.»*

Modalità di compilazione della segnalazione

Al fine di creare una continuità d'esecuzione comparabile con altre segnalazioni analoghe, quale ad esempio la segnalazione delle c.d. SA.RA. (Segnalazioni Antiriciclaggio Aggregate), si ipotizza ragionevolmente che i gestori avranno a disposizione una duplice modalità di compilazione ed invio delle segnalazioni: (i) elaborazione di un file XML da caricare nel portale INFOSTAT o (ii) compilazione ed inoltro attraverso l'utilizzo del *data-entry* che sarà, si presume, disponibile sul portale INFOSTAT già in uso.