

Prot. n. 168/2024

Spett.le Banca d'Italia
trasmissiono a mezzo PEC
all'indirizzo: sna@pec.bancaditalia.it

Roma, 13 settembre 2024

Oggetto: Osservazioni dell'Associazione Italiana Leasing per la consultazione sulle modifiche alle Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni e sul Manuale per le segnalazioni periodiche antiriciclaggio

Assilea accoglie con piacere l'occasione di confronto resa da codesta Autorità attraverso la consultazione in oggetto e, a tal fine, condivide le seguenti osservazioni, scaturite dal confronto con gli operatori del settore del leasing:

- “Manuale segnalazioni AML”, “Istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi”, “1. Modalità tecnico-operative per l'inoltro delle informazioni”.
Sarebbe intenzione dell'Autorità prevedere che le segnalazioni periodiche antiriciclaggio siano trasmesse in formato XML tramite il canale INFOSTAT. Preme notare tuttavia che in considerazione della eterogeneità delle informazioni richieste, di cui solo una parte è estraibile con automatismi interni mentre la maggior parte richiede un inserimento manuale, la previsione in via esclusiva del formato .xml comporterebbe un'ulteriore attività di sviluppo interno per realizzarlo da parte degli intermediari per raccogliere le informazioni richieste ed inserirle nel tool da cui estrarre una segnalazione in formato .xml secondo i parametri forniti dall'Autorità. Ciò con i connessi e inevitabili costi a carico degli intermediari medesimi. Pertanto, **si chiede di dare la possibilità al singolo intermediario di scegliere tra l'invio delle segnalazioni in formato Excel (come già avviene attualmente), una modalità di data entry direttamente nel portale INFOSTAT oppure una modalità di upload della segnalazione completa in formato xml.**
- “Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni”, “Parte Ottava. Le segnalazioni periodiche antiriciclaggio”.
Secondo le modifiche proposte dall'Autorità, le segnalazioni antiriciclaggio dovrebbero essere trasmesse entro il 31 marzo dell'anno successivo a quello di riferimento e avere come data di riferimento il 31 dicembre, con periodo di riferimento compreso tra il 1° gennaio e il 31 dicembre. Come chiarito nel Documento di consultazione, la prima segnalazione sarà riferita al 31 dicembre 2024 e il termine per l'invio dei dati sarà il 31 marzo 2025. Stante la necessità già sopra evidenziata di sviluppare un apposito applicativo per inviare all'Autorità le segnalazioni in oggetto nel nuovo formato .xml, **si chiede di posticipare l'avvio del nuovo sistema di trasmissione al 2026, con periodo di riferimento dal 1°**

gennaio al 31 dicembre 2025, garantendo comunque, per il 2025, la produzione dei dati nel formato già utilizzato nell'ultimo biennio.

- “Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni”, “Parte Terza. L’assetto dei presidi antiriciclaggio”, “Sezione I. La funzione antiriciclaggio”, “1.6. Comunicazioni”. “Parte Settima. La valutazione dei rischi di riciclaggio”, “Sezione VIII. Tempi e modalità di conduzione dell’esercizio”.

L’Autorità propone di anticipare al 31 marzo il termine per la trasmissione alla stessa della relazione annuale della funzione antiriciclaggio e del documento di autovalutazione dei rischi di riciclaggio, termine che verrebbe così allineato a quello per l’inoltro delle segnalazioni periodiche in esame. Occorre notare tuttavia che l’anticipazione del predetto termine determinerebbe importanti difficoltà per gli intermediari, di carattere sia organizzativo che operativo. Infatti, la predisposizione e l’invio dei citati documenti richiede lo svolgimento di attività interne che difficilmente potrebbero essere completate entro fine marzo (raccolta ed elaborazione dei dati aggiornati al 31 dicembre, consolidamento dati di chiusura anno e approvazione dei documenti da parte dei competenti organi interni) e che dovrebbero peraltro svolgersi in parallelo con le attività altrettanto esigenti per l’invio delle segnalazioni antiriciclaggio in virtù dell’allineamento dei termini di scadenza di questi adempimenti. Pertanto, **si chiede di mantenere la data del 30 aprile per l’invio della relazione annuale della funzione antiriciclaggio e del documento di autovalutazione dei rischi di riciclaggio.**

Ringraziando per la cortese attenzione, restiamo a disposizione per qualsiasi necessità di confronto o chiarimento e porgiamo cordiali saluti.

Il Direttore Generale
Luca Ziero

