

**Prot. n. 139/2023**

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

Roma, 3 agosto 2023

**Oggetto: Osservazioni dell'Associazione Italiana Leasing per la consultazione sull'attuazione degli Orientamenti EBA sull'utilizzo di soluzioni di *onboarding* a distanza del cliente.**

Assilea accoglie con piacere l'occasione di confronto resa da codesta Autorità attraverso la consultazione in oggetto e, a tal fine, condivide la seguente richiesta di chiarimento, scaturita dal confronto con gli operatori del settore del leasing.

Sarebbe intenzione dell'Autorità in indirizzo prevedere un termine ultimo, che verrebbe fissato al 2 ottobre 2024, entro cui tutti gli intermediari sarebbero chiamati a adeguarsi agli Orientamenti dell'EBA anche in relazione a soluzioni di *onboarding* già utilizzate e non sottoposte a revisione.

Sul punto, preme osservare che i predetti Orientamenti, come è noto, prevedono la necessaria adozione di un insieme di politiche e procedure interne finalizzate, nel complesso, ad assicurare il corretto adempimento degli obblighi antiriciclaggio. In questo insieme di politiche e procedure interne è ricompresa anche la valutazione preliminare all'attuazione della soluzione di *onboarding*, un'attività che richiede l'esecuzione di specifiche analisi e test che si propongono la stessa finalità di conformarsi alla normativa AML/CFT (misurazione dell'impatto della soluzione di *onboarding* sui rischi ML/TF, operativi, reputazionali e legali; individuazione delle connesse misure di mitigazione del rischio; valutazione del rischio frode e del funzionamento della soluzione di *onboarding*).

Tuttavia, poiché codesta Autorità propone l'estensione *tout court* degli Orientamenti anche alle soluzioni di *onboarding* già adottate, tale valutazione, se richiesta, andrebbe necessariamente eseguita ex post.

Pertanto, **si chiede di chiarire se l'estensione dei nuovi Orientamenti EBA anche alle soluzioni di *onboarding* già adottate e non sottoposte a revisione comporti anche l'esecuzione per ciascuna di esse di valutazioni ex post equivalenti a quelle "preliminari" previste dagli Orientamenti.**

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

Il Direttore Generale  
Luca Ziero

