



ASSOGESTIONI

associazione del risparmio gestito

Roma, 3 agosto 2023

Spettabile
Banca d'Italia
Unità Supervisione e
Normativa Antiriciclaggio

Prot. N. 104/23

Inviata via e-mail all'indirizzo di posta elettronica sna@pec.bancaditalia.it

Risposta alla consultazione sulla previsione di un termine ultimo per l'adeguamento agli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea sull'utilizzo di soluzioni di onboarding a distanza del cliente per le finalità di cui all'articolo 13, paragrafo 1, della direttiva (UE) 2015/849 (EBA/GL/2022/15).

Assogestioni intende, innanzitutto, ringraziare la Banca d'Italia per aver offerto agli intermediari vigilati la possibilità di inviare osservazioni e commenti, in merito alla proposta di prevedere un termine ultimo per l'adeguamento agli Orientamenti EBA sull'utilizzo di soluzioni di *onboarding* a distanza del cliente.

Le procedure, i controlli e le misure disciplinate dagli Orientamenti dell'EBA risultano particolarmente dettagliate nell'indicare le verifiche da effettuare e gli aspetti tecnici da considerare in merito alle soluzioni per adempiere a distanza agli obblighi di adeguata verifica.

Da questo punto di vista, si accoglie con favore la proposta di fissare al 2 ottobre 2024 il termine ultimo entro il quale gli intermediari dovranno attuare gli Orientamenti EBA nei confronti di tutte le soluzioni di *onboarding* a distanza dei clienti, incluse quelle già attualmente in essere e non sottoposte a revisione.

Nel rimanere a disposizione per ogni ulteriore chiarimento si manifesti necessario, si inviano i migliori saluti.

Il Direttore Generale