

WEBINAR

20/06/2023
h 14.20 - 17.15

Seminario online,
attraverso la piattaforma
Microsoft Teams

Nuove Linee Guida dell'EBA (European Banking Authority): Normativa e Implicazioni



Vai alla sezione
online del
seminario
4/2023

niarCONS

Consulenza e Formazione Bancaria

Seminario 4/2023

Programma Formativo SUS – SdP



Prof. Avv. Ranieri
Razzante



Dott. Mauro Valli

Agenda

Temi trattati:

EBA (European Banking Authority) - Gli orientamenti in merito alle misure di adeguata verifica della clientela e ai fattori che gli enti creditizi e gli istituti finanziari devono prendere in considerazione nel valutare i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, associati ai singoli rapporti continuativi e alle operazioni occasionali.

Introduzione:

La pandemia globale ha incrementato la transizione già esistente verso l'interazione virtuale e da remoto con la clientela da parte degli intermediari bancari e finanziari. Per questo motivo, le questioni relative al cd. *onboarding* a distanza sono diventate ancora più oggetto di interesse da parte delle autorità di vigilanza finanziaria europee e nazionali.

In tale ambito si innesta l'intervento dell'Autorità Bancaria Europea (EBA) la quale, il 10 dicembre 2021 ha avviato una pubblica consultazione - terminata il 10 marzo 2022 - su una bozza di "Linee guida sull'uso delle soluzioni di *onboarding* a distanza dei clienti" (*Guidelines on the use of Remote Customer Onboarding Solutions under Article 13 (1) of Directive (EU) 2015/849*). Queste Linee Guida attuano la richiesta che la Commissione Europea ha rivolto all'EBA nella comunicazione del settembre 2020 "relativa a una strategia in materia di finanza digitale per l'UE".

Al termine di tale pubblica consultazione, lo scorso 22 novembre 2022 l'EBA ha pubblicato la versione definitiva e debitamente aggiornata delle proprie Linee Guida.

Queste ultime entreranno in vigore sei mesi dopo la loro traduzione in tutte le lingue ufficiali dell'Unione Europea, nonché pubblicazione sul sito dell'EBA. Dovranno inoltre essere applicate da parte degli "operatori del settore finanziario" nell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica - a distanza - di cui all'art. 13, paragrafo 1, lettere a), b) e c) della Direttiva (UE) 2015/849 (cd. "Quarta Direttiva Antiriciclaggio").

I principali contenuti delle Linee Guida:

Gli operatori del settore finanziario dovranno, anzitutto, predisporre politiche e procedure relative all'*onboarding* a distanza; le Linee Guida definiscono i contenuti specifici di tali politiche e procedure, e forniscono indicazioni di dettaglio in tema di *governance*, *pre-implementation assessment* e *monitoraggio*.

In particolare, è richiesta l'indicazione delle informazioni necessarie all'identificazione della clientela, della tipologia di documenti, dati e informazioni da utilizzare per la verifica dell'identità e delle relative modalità di verifica; le informazioni ottenute a distanza dovranno essere aggiornate e conservate in conformità ai dettami del Regolamento (UE) 2016/679 (cd. "General Data Protection Regulation" o "GDPR").

Gli operatori del settore finanziario, inoltre, al fine di verificare l'attendibilità della documentazione ottenuta dovranno adottare le misure specifiche (*i.e.* comparazione, alterazione, integrità, qualità, etc.) individuate al paragrafo 33 delle Linee Guida.

Le Linee Guida prevedono anche misure specifiche in caso di utilizzo di dati biometrici ai fini della verifica dell'identità della clientela.

Offrono anche ulteriori soluzioni aggiuntive che gli operatori del settore finanziario dovrebbero adottare in base al rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo da loro identificato.

Tutta la tematica relativa ai Nuovi Orientamenti EBA verrà affrontata e discussa da un profondo conoscitore ed esperto in materia di antiriciclaggio, ovvero il **Prof. Avv. Ranieri Razzante**, Docente di Tecniche di gestione dei rischi di riciclaggio presso l'Università di Bologna e Docente di Tecniche e regole della cybersecurity presso l'Università Suor Orsola Benincasa.

A seguire ci sarà un intervento del **Dott. Mauro Valli** (Funzione Antiriciclaggio e DPO) della Banca Popolare di Sondrio, che illustrerà tutte le attività progettuali, operative e dispositive che la banca sta mettendo in atto proprio per rispondere a tali orientamenti.

Seminario 4/2023

Programma Formativo SUS – SdP

Programma del seminario		
Mercoledì 20 Giugno 2023		
h 14.20	Apertura lavori	Marcons Srl
h 14.25 - 15.55	Prof. Avv. Ranieri Razzante	
h 16.00 - 17.15	Dott. Mauro Valli	
h 17.15	Chiusura lavori	Marcons srl

Sessione Unica

Martedì 20 Giugno 2023/h 14.20 - 17.15

Prof. Avv. Ranieri Razzante (h 14.25 – 15.55)

- Nuove Linee Guida EBA e raccomandazioni PNRR
- Aggiornamenti AML – Disposizioni di Banca d'Italia
- Specifiche disposizioni per l'adeguata verifica effettuata a distanza, con particolare riferimento ai possibili utilizzi dell'identità digitale nell'ambito dei provvedimenti di Banca d'Italia e dell'EBA
- Novità del Pacchetto AML della Commissione europea e le Linee Guida dell'EBA in materia di remote onboarding della clientela
- Conservazione di dati e informazioni ai fini antiriciclaggio secondo il provvedimento di Banca d'Italia del 24 marzo 2020

Dott. Mauro Valli (h 16,00 – 17,15)

- Novità introdotte dalle Linee Guida dell'European Banking Authority (EBA)
- Onboarding a distanza della clientela
- Importanza dell'adeguata verifica e del relativo questionario (KYC) per l'apertura e il monitoraggio dei rapporti
- Utilizzo dell'Intelligenza Artificiale nei presidi AML
- Servizio Internazionale – adeguata verifica, controllo beni “dual-use” e operatività con paesi a fiscalità privilegiata

Per partecipare al seminario è necessario accedere all'area riservata e compilare il **form di adesione** che comparirà in basso alla pagina, indicando il numero e i nominativi dei partecipanti. All'indirizzo mail indicato gli iscritti riceveranno l'**invito** per partecipare all'evento. Cliccando sul link comparirà la finestra di **Microsoft Teams**, e cliccando ancora una volta su 'Partecipa sul Web' ci si potrà collegare al seminario.

Una settimana prima dell'incontro, nell'area riservata sarà disponibile la documentazione di riferimento fornita dal docente, in cui verranno approfonditi i temi trattati.

Per qualsiasi informazione, ricordiamo le mail di riferimento di Marcons Srl:

info@marcons.it - g.martelli@marcons.it - f.lucente@marcons.it