

Nuove disposizioni di Banca d'Italia in materia di Antiriciclaggio
del 25 marzo 2020

In data 25 marzo 2020, la Banca d'Italia ha emanato le nuove *“Disposizioni per la conservazione e la messa a disposizione dei documenti, dei dati e delle informazioni per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo”* (le **“Disposizioni”**). Il documento contiene le disposizioni di attuazione all'articolo 34, comma 3, del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 di recepimento della Quarta Direttiva Antiriciclaggio (Direttiva UE 2015/849), modificate da ultimo con il decreto legislativo 4 ottobre 2019, n. 125 (il **“Decreto”**).

Le Disposizioni costituiscono l'ultimo dei quattro provvedimenti attuativi del Decreto e di competenza della Banca d'Italia. Esse si raccordano, in particolare, con le *“Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo”* emanate il 30 luglio 2019.

Le Disposizioni disciplinano le modalità attraverso le quali i soggetti vigilati adempiono agli obblighi di conservazione dei documenti, dei dati e delle informazioni utili a prevenire, individuare le attività di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Esse si inseriscono nel panorama delle novità già introdotte con la normativa primaria, fra le quali spicca l'abolizione dell'obbligo di tenuta dell'Archivio Unico Informatico. Una delle più importanti novità consiste proprio nel fatto che, mentre in passato gli intermediari erano tenuti a registrare i dati nell'Archivio Unico Informatico, oggi essi possono conservarli con qualsiasi sistema che rispetti alcuni requisiti, fra i quali si segnalano quelli di accessibilità e integrità e non alterabilità dei dati nonché mantenimento della loro storicità.

In particolare, i sistemi informatici adottati dovranno assicurare: a) l'accessibilità completa e tempestiva ai documenti, ai dati e alle informazioni da parte delle competenti autorità (es. Banca d'Italia, UIF); b) l'acquisizione tempestiva, da parte dei destinatari, dei documenti, dei dati e delle informazioni, con indicazione della relativa data; c) l'integrità dei documenti, dei dati e delle

informazioni e la non alterabilità dei medesimi successivamente alla loro acquisizione; d) l'adozione di idonee misure finalizzate a prevenire qualsiasi perdita dei documenti, dei dati e delle informazioni.

Le Disposizioni mirano, quindi, a garantire alla Banca d'Italia e alla UIF l'accessibilità ai dati e alle informazioni così conservati e particolarmente necessari per consentire lo svolgimento delle analisi e dei controlli previsti dal Decreto in tema di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Infine, ai sensi dell'art. 11 delle Disposizioni, i destinatari si adeguano alle nuove regole entro il 31 dicembre 2020.

Il testo delle disposizioni è disponibile al seguente [link](#). Il resoconto della consultazione è invece disponibile [qui](#).

I professionisti dello studio restano a disposizione per qualsiasi chiarimento relativo all'applicazione delle nuove disposizioni.

STUDIO LEGALE LENER & PARTNERS – PIAZZA DEL POPOLO, 18 - 00187 ROMA

T +39 06 95 282 400 - F +39 06 95 282 499 - WWW.LEPLEX.IT

PROF. AVV. RAFFAELE LENER - AVV. GRAZIA BONANTE (LLM) - AVV. SONIA LOCANTORE

AVV. CARLO CIPRIANI - AVV. FEDERICA SPAGNOLI - AVV. BENEDETTA NORO - DOTT. SALVATORE LUCIANO FURNARI

DOTT.SSA GIULIA AGOSTINI – DOTT. ANTONIO DI CIOMMO

New Anti-Money Laundering provisions of the Bank of Italy

On 25th March 2020 the Bank of Italy has adopted new “*Provisions for the conservation and the availability of documents, data and information to prevent money laundering and terrorist financing*” (the “**Provisions**”). The document contains the rules through which the Bank of Italy implements Article 34, paragraph 3, of the Legislative Decree No. 231 of 21 November 2007, implementing the Fourth Anti-Money Laundering Directive (EU Directive 2015/849), as last amended by the Legislative Decree No. 125 of 4 October 2019 (the “**Decree**”).

The Provisions represent the last of the fourth measures implementing the Decree. In particular, the Provisions follow the “*Provisions concerning customer adequate due diligence to prevent money laundering and terrorist financing*”, issued on 30 July 2019.

The Provisions govern the modalities through which supervised entities fulfil their obligations to store documents, data and information which are needed to prevent and identify money laundering or terrorist financing activities. They follow up the recent updates in the primary regulation, among which we recall the abolition of the obligation to keep the “Single Electronic Archive” (Archivio Unico Informatico, AUI). One of the most important updates consists, precisely, in the circumstance that, while in the past, intermediaries were required to register data in the Single Electronic Archive, today they can store them through any system respecting certain requirements, among which those of accessibility, integrity and non-alterability of data, as well as maintenance of their historicity.

In particular, the IT systems adopted shall ensure: a) complete and prompt access of documents, data and information to the competent authorities (e.g. Bank of Italy, FIU); b) a timely acquisition by the addressees of documents, data and information, with the indication of the relevant date; c) the integrity of documents, data and information and the non-alterability of the same after their acquisition; and d) the adoption of appropriate measures to prevent any loss of documents, data and information.

Therefore, the Provisions aim is to guarantee Bank of Italy and FIU the access to data and information thus recorded and particularly necessary to allow the analyses and controls provided for by the Decree.

Finally, pursuant to Article 11 of the Provisions, the addressees shall comply with the new rules within 31 December 2020.

The Italian text of the provisions is available, at the following [link](#). The result of the public consultation, instead, could be accessed [here](#).

Our fee earners remain available for any further need on the applications of the new rules.

STUDIO LEGALE LENER & PARTNERS – PIAZZA DEL POPOLO, 18 - 00187 ROMA

T +39 06 95 282 400 - F +39 06 95 282 499 - WWW.LEPLEX.IT

PROF. AVV. RAFFAELE LENER - AVV. GRAZIA BONANTE (LLM) - AVV. SONIA LOCANTORE

AVV. CARLO CIPRIANI - AVV. FEDERICA SPAGNOLI - AVV. BENEDETTA NORO - DOTT. SALVATORE LUCIANO FURNARI

DOTT.SSA GIULIA AGOSTINI – DOTT. ANTONIO DI CIOMMO