

L'**Autorità bancaria europea (Eba)** ha avviato una *Consultazione pubblica* sulla bozza delle *Linee guida sull'utilizzo delle soluzioni di Onboarding da remoto dei clienti*. Gli orientamenti stabiliscono un'interpretazione comune da parte delle *Autorità competenti* sulle misure che gli *Operatori del settore finanziario* dovrebbero adottare per garantire pratiche sicure ed efficaci di inserimento dei clienti a distanza in linea con la *Legislazione* applicabile in materia di **antiriciclaggio** e della normativa **Ue** concernente il quadro di *protezione dei dati*.

Una volta adottate, le *Linee guida* si applicheranno a tutti gli *Operatori del Settore finanziario* che rientrano nel campo di applicazione della **Direttiva antiriciclaggio**. La consultazione terminerà il **10.3.22**. Gli *Istituti finanziari* hanno assistito ad una crescente domanda di soluzioni di *Onboarding* dei clienti da remoto. Questa tendenza è stata amplificata dalle restrizioni alla circolazione causate dalla pandemia di Covid-19. Di conseguenza, l'**Eba** ritiene importante che le *Autorità competenti* e gli *Operatori del Settore finanziario* comprendano le capacità di queste nuove soluzioni da remoto per sfruttare al meglio le opportunità che offrono e, allo stesso tempo, supportarne un uso corretto e responsabile, nonché essere consapevoli dei **rischi di riciclaggio** derivanti dall'uso di tali strumenti e di *adottare misure per mitigare tali rischi in modo efficace*.

Le bozze di *Linee guida* stabiliscono *standard comuni* dell'**Ue** sullo sviluppo e l'attuazione di politiche e processi di **Adeguate verifica della clientela solidi e sensibili** al rischio nel contesto dell'*Onboarding* da remoto dei clienti. Stabiliscono le misure che gli *Istituti finanziari* dovrebbero adottare nella scelta degli strumenti di *Onboarding* dei clienti a distanza e nella valutazione dell'adeguatezza e dell'affidabilità di tali strumenti, al fine di adempiere efficacemente ai propri obblighi in ambito di **Normativa antiriciclaggio**.