

Il Team di Regolamentazione dei Servizi Finanziari di Dla Piper, ha l'obiettivo di fornire aggiornamenti riguardo gli sviluppi dell'**Aml** nella *Gran Bretagna*, nell'*Unione Europea* ed a *livello internazionale*. L'*Autorità Bancaria Europea* ha pubblicato un'ipotesi di **Linee guida** per l'uso di *Soluzioni Onboarding* per i clienti a distanza da parte delle *Società di servizi finanziari*.

Le **Linee guida** hanno l'obiettivo di snellire l'approccio delle *Autorità di vigilanza dell'Ue* fornendo una *condivisione standard* per i partecipanti al mercato per le *Autorità di regolamentazione* in tutta l'*Unione Europea*. Il 10.12.21 l'*Autorità bancaria europea* ha avviato una consultazione pubblica sulla sua bozza di **Linee guida** riguardo l'uso delle soluzioni di *Onboarding* per i clienti a distanza. Queste ultime sono state sviluppate in linea con la *Strategia di finanza digitale 2020* della *Commissione europea*.

Le stesse stabiliscono l'interpretazione prevalente da parte delle *Autorità competenti* delle misure che le *Imprese del settore finanziario* dovrebbero adottare per garantire pratiche di *Onboarding*, sicure ed adeguate in linea con la **Legislazione antiriciclaggio**. L'obiettivo è l'applicazione delle **Linee Guida** a tutti gli *Operatori del Settore finanziario* che rientrano nell'ambito di applicazione della **Direttiva Antiriciclaggio**. Le *Organizzazioni di servizi finanziari* riscontrano una forte domanda di soluzioni di *Onboarding* dei clienti da remoto. Questa tendenza era stata accelerata dalle restrizioni di viaggio dovute alla pandemia. Pertanto, l'Eba desidera fornire alle **Autorità competenti** ed alle *Società del settore finanziario* una conoscenza approfondita delle diverse nuove soluzioni remote, affinché possano sfruttare le opportunità offerte. Inoltre, le **Autorità competenti** e le *Società del settore finanziario* dovrebbero comprendere come utilizzare le soluzioni remote in modo responsabile, essendo consapevoli dei rischi **Aml** derivanti dall'uso di tali strumenti.

La bozza delle **Linee Guida** stabilisce *Standard europei* che si basano sullo sviluppo e l'attuazione di politiche e processi di *adeguata verifica* dei rischi della clientela sicuri e valutati nel contesto dell'*Onboarding* remoto. Vengono stabilite misure che gli *Operatori di servizi finanziari* dovrebbero adottare per adempiere efficacemente ai propri obblighi in materia **Aml**, nella scelta degli strumenti di *Onboarding* e nel valutare l'adeguatezza e l'affidabilità di tali strumenti. Le **Linee Guida** operano sulla base del rispetto e della spiegazione, pertanto, le *Autorità competenti* devono compiere ogni sforzo per conformarsi alle **Linee guida**.