

Con l'introduzione della figura del Responsabile Antiriciclaggio, assume sempre più importanza la conoscenza approfondita della Normativa antiriciclaggio. Per aggiungere un nuovo tassello, proponiamo una nostra rielaborazione di un articolo della Dottoressa Arianna Marchi, tratto dalla Rivista giuridica Ius Consulting diretta dal Dott. Avv. Ranieri Razzante. Una nostra precedente comunicazione sull'argomento è apparsa nella [Newsletter della Fisac in data 12.2.24](#).

Il **Regolamento** in materia di *struttura, protocolli e presidi interni* per la *prevenzione del riciclaggio*, inizialmente istituito il 26.3.19, e successivamente modificato dal **Regolamento** emanato il 1.3.23, ha recepito le linee guida fornite dall'*Autorità bancaria europea* sulle politiche e procedure relative alla gestione della conformità, nonché sui compiti e obblighi del **Responsabile antiriciclaggio** (Eba/GI/2022/05).

L'**Amministratore delegato** assume la posizione cruciale di *Responsabile delle misure antiriciclaggio*. Nel selezionare la persona idonea a ricoprire questo ruolo, gli *Intermediari* devono accertarsi diligentemente che l'*Amministratore* prescelto soddisfi tutti i requisiti di legge e valutare attentamente eventuali potenziali conflitti di interessi.

Un *Amministratore* può essere nominato a tale ruolo senza ulteriori incarichi, cioè come *Amministratore non esecutivo*. All'atto della nomina acquisisce la qualifica di *Amministratore esecutivo* e devono possedere i requisiti ed i criteri di idoneità previsti per tale carica. Le **Disposizioni**, in coerenza con le **Linee Guida**, non considerano l'ipotesi in cui il *Soggetto* incaricato dei compiti **antiriciclaggio** deleghi a terzi le proprie responsabilità. Le **Disposizioni** si applicano alle *Succursali di Intermediari esteri*, siano essi *Comunitari* od *Extracomunitari*, stabilite in nel nostro Paese.

Secondo la **Nota1** delle **Disposizioni**, in tali ipotesi trovano applicazione, con particolare riferimento agli *esponenti delle Succursali*, le *Norme* delineate nella *Parte Seconda*. Di conseguenza, la posizione del *Rappresentante Aml* è designata per i *Rappresentanti* delle filiali, come il *Direttore* della filiale. Tuttavia, se non esiste un *Organo amministrativo* a livello locale, le regole relative al processo di nomina ed alle qualifiche del *Rappresentante responsabile della lotta al riciclaggio* non si applicano. Non è tuttavia possibile attribuire l'incarico di *Rappresentante responsabile antiriciclaggio* ad un *Componente dell'organo amministrativo* della *Società controllante*.

Le **Disposizioni** descrivono le responsabilità di un *Rappresentante in materia di antiriciclaggio*, i *destinatari* hanno il compito di creare una *policy* in materia di **antiriciclaggio** che descriva le ipotesi di conflitto di interessi e le azioni intraprese per prevenirli e mitigarli. È consentito un riferimento alle politiche interne già in vigore, purché efficaci nel riconoscere e regolamentare il conflitto tra il ruolo di *Rappresentante* e altri ruoli associati al **riciclaggio di denaro**.

In conformità agli Orientamenti Eba, le Disposizioni non prevedono esplicitamente la nomina formale di un sostituto al Responsabile della funzione antiriciclaggio. Tuttavia, questo approccio organizzativo viene fornito per mantenere il funzionamento ininterrotto del ruolo.

Come previsto dalle **Linee Guida**, è necessario acquisire il parere della *Funzione antiriciclaggio* specificatamente per i *Clienti* ad alto rischio quando si instaurano o si mantengono rapporti continuativi. Le **Disposizioni** si allineano alle **Linee Guida** prevedendo l'acquisizione del parere della *Funzione antiriciclaggio* per ogni rapporto continuativo che richieda l'approvazione di un *vertice aziendale*, senza alcuna eccezione. È importante notare che tali rapporti sono già stati ritenuti ad alto rischio dal *Legislatore*. Secondo gli orientamenti, tutte le componenti del Gruppo devono scegliere un proprio *Rappresentante* tra i destinatari delle **Disposizioni**.

La scelta del *Rappresentante responsabile antiriciclaggio* potrà essere rinviata fino alla data del primo rinnovo degli organi sociali (o, più in generale, entro il 30.6.26). Ovviamente i *Destinatari* possono scegliere di anticipare la nomina del *Rappresentante* ad un momento anteriore al raggiungimento del termine naturale dell'*Organo amministrativo*.