

Roma, 27 gennaio 2009

A TUTTE LE ASSOCIATE

- Loro Sedi -

COM_2009_003

OGGETTO: “Direttiva 2005/60/CE Antiriciclaggio – D.Lgs. 231/2007”

Riferimento analitico: “Adempimenti antiriciclaggio San Marino – Banca d’Italia”

Con la presente si rende noto che Banca d’Italia nel corso di alcune verifiche condotte presso le banche ha rilevato alcune aree di criticità nell’assolvimento degli obblighi di adeguata verifica in adempimento delle prescrizioni di cui al D.Lgs. 231/07 da parte di alcuni intermediari finanziari italiani nei confronti di intermediari bancari e finanziari sanmarinesi.

La Banca d’Italia nella nota inviata alle banche ha ricordato che l’Unione Europea non ha inserito la Repubblica di San Marino nella lista dei paesi extra UE che applicano normative di prevenzione del riciclaggio e di finanziamento al terrorismo equivalenti a quelle comunitarie. L’Italia ha, da parte sua, già convalidato tale lista con il Decreto del Ministero dell’Economia e delle Finanze del 12 agosto 2008, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale 29 agosto 2008 n. 202, trasmesso con COM_2008_041.

La mancata inclusione della Repubblica di San Marino nella lista dei paesi equivalenti comporta che tutti gli intermediari, e di conseguenza anche le Fiduciarie, nei rapporti con controparti bancarie sanmarinesi dovranno rispettare gli ordinari obblighi di adeguata verifica della clientela (Art. 18, 19 e 20 del D.Lgs. 231/07) con conseguente registrazione dei relativi dati nell’Archivio Unico Informatico, e che gli intermediari, e di conseguenza anche le Fiduciarie, non possono avvalersi, ai fini dell’assolvimento degli obblighi di adeguata verifica da parte di terzi (Art. 30 e seguenti del D.Lgs. 231/07) degli intermediari sanmarinesi.

Il regime semplificato di adeguata verifica potrà trovare attuazione in futuro solamente ove la Repubblica di San Marino sia inclusa, con Decreto Ministeriale, nella lista dei paesi equivalenti.

Si allega la circolare n. 1302364 del 5 dicembre 2008 indirizzata dalla Banca d’Italia all’ABI.

I migliori saluti.

LF/edd
All. c.s.

Lucia Frascarelli
Segretario Generale

