



Giovedì 31/03/2022

Antiriciclaggio e paesi ad alto rischio - Regolamento UE e GAFI

A cura di: Studio Valter Franco

La Gazzetta ufficiale dell'Unione Europea del 21.2.2022 pubblica il regolamento delegato (Ue) 2022/229 della Commissione del 7 gennaio 2022, nel quale vengono individuati 23 paesi reputati ad alto rischio per quanto concerne il riciclaggio.

L'elenco dei 23 Paesi terzi ad alto rischio individuati dal Regolamento:

- Afghanistan
- Barbados
- Burkina Faso
- Cambogia
- Isole Cayman
- Haiti
- Giamaica
- Giordania
- Mali
- Marocco
- Myanmar
- Nicaragua
- Pakistan
- Panama
- Filippine
- Senegal
- Sud Sudan
- Siria



- Trinidad e Tobago
- Uganda
- Vanuatu
- Yemen
- Zimbabwe

Negli obblighi imposti dal D.lgs. 231/2007 la lettera a) dell'articolo 24 " comma 2 -" vi " quello di applicare misure rafforzate di adeguata verifica per clienti residenti in aree geografiche ad alto rischio e la successiva lettera c " sempre del comma 2, prevede l'applicazione di tali misure rafforzate nel caso dei paesi che siano ritenuti carenti di efficaci presidi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti con le raccomandazioni del GAFI.

In questo senso si reputa consigliabile, oltre all'elenco predisposto dal Regolamento UE in questione, tenere conto che il FATF-GAFI ha individuato nel marzo 2022 paesi per i quali " consigliato un monitoraggio rafforzato, che comprendono paesi non inclusi nell'elenco UE dei paesi ad alto rischio (quali ad esempio l'Albania, Malta etc.), consultabile attraverso il seguente Link.

Le misure rafforzate di adeguata verifica prevedono l'acquisizione di informazioni aggiuntive sul cliente e sul titolare effettivo, un'analisi più accurata degli elementi sullo scopo e la natura del rapporto della prestazione professionale richiesta, il controllo costante del nel corso del rapporto continuativo o della prestazione professionale e, naturalmente, acquisire informazioni sull'origine dei fondi e sulla situazione patrimoniale del cliente.