

## Aggiornamento normativo Bancario, finanziario e assicurativo

n. 548 / 2024

Banche, SIM, SGR e altri intermediari  
finanziari

---

### I. Normativa italiana

- ✓ **AML:** Banca d'Italia si conforma agli Orientamenti in materia di fattori di rischio

## I. Normativa italiana

- ✓ AML: BANCA D'ITALIA SI CONFORMA AGLI ORIENTAMENTI IN MATERIA DI FATTORI DI RISCHIO

In data 28 agosto 2024, Banca d'Italia ha pubblicato la [Nota n. 39](#) con cui ha comunicato la decisione di conformarsi agli Orientamenti dell'EBA recanti modifiche agli Orientamenti in materia di fattori di rischio ML/TF per l'adeguata verifica della clientela (EBA/GL/2024/01, Orientamenti EBA).

In particolare, sono state aggiunte indicazioni specifiche per gli intermediari che operano in cripto-attività e introdotte limitate modifiche alla parte generale e ad alcuni Orientamenti settoriali (es. *correspondent banking, retail banking*) per introdurre fattori di rischio specifici per l'attività in cripto.

Gli Orientamenti EBA si applicano ai "Destinatari" delle Disposizioni della Banca d'Italia in materia di adeguata verifica della clientela del 30 luglio 2019, a decorrere dal 30 dicembre 2024.