

**CONSULTAZIONE DELL'EBA SULLA BOZZA DI LINEE GUIDA CONCERNENTI LE CARATTERISTICHE DI UN APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO NEI CONFRONTI DEL MONITORAGGIO DEL RICICLAGGIO DI DENARO E DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO, E I PASSI DA SEGUIRE NELLO SVOLGERE LA VIGILANZA IN MANIERA SENSIBILE AL RISCHIO AI SENSI DELL'ART. 48(10) DELLA DIRETTIVA (UE) 2015/849**

**Q3. Avete commenti sui cambiamenti proposti sulla sezione 4.2? Solo i commenti relativi alle modifiche verranno considerati.**

Condividiamo, in generale, le modifiche apportate alle Linee Guida sulle caratteristiche di un approccio basato sul rischio per la vigilanza relativa al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo. Siamo in particolare d'accordo sul coinvolgimento delle associazioni di categoria, quali potenziali fonti di informazione addizionali che potrebbero essere consultate dalle autorità per identificare e comprendere i fattori di rischio. Riteniamo infatti necessario portare ad un livello più alto la collaborazione tra le associazioni di categoria dei soggetti coinvolti e le Autorità, in particolare laddove queste ultime debbano fare riferimento ai canali distributivi per la gestione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo . E' fondamentale che le autorità competenti comprendano nel dettaglio le modalità di organizzazione di ciascun comparto e i rischi associati alle caratteristiche comuni, come il tipo di prodotti e di servizi offerti, i canali di distribuzione usati e il tipo di clienti serviti.