



## CIRCOLARE N° 5/2021

### CHIUSURA CONTI CORRENTI BANCARI: GLI APPROFONDIMENTI AL VAGLIO DI BANCA D'ITALIA

*Milano, 25 Gennaio 2021*

Alla luce della problematica, tutt'ora dilagante e ancora rimasta irrisolta in materia di accesso e utilizzo del conto corrente bancario e servizi annessi da parte degli Operatori in Oro (compro oro, OPO, ecc.), nonché a seguito dell'urgente intervento richiesto da A.N.T.I.C.O. alle Istituzioni Primarie competenti, Banca d'Italia ha comunicato alla Scrivente Associazione di aver avviato gli opportuni approfondimenti.

Il suddetto Istituto Primario, infatti, evidenziando che gli Istituti di Credito, nell'ambito della propria autonomia imprenditoriale, possono scegliere, in radice, di interrompere o limitare i rapporti commerciali con specifiche classi di clienti al fine di eliminare, invece di gestire, i relativi rischi di riciclaggio/finanziamento, c.d. fenomeno del "**de-risking**", nonché alla luce della **ricorrenza e della crescente rilevanza di tale fenomeno**, sta conducendo approfondimenti sull'impatto di queste condotte sui settori maggiormente colpiti; tanto, altresì, al fine di poter **valutare eventuali e opportune iniziative**, quali ad esempio la pubblicazione di linee guida, che possano orientare gli intermediari ad una corretta applicazione dell'approccio basato sul rischio.

Pertanto, alla luce di quanto sopra rappresentato e con l'intento, da un lato, di fornire a Banca d'Italia maggiori indizi e dettagli sul fenomeno riscontrato utili per l'esercizio delle relative funzioni normative di controllo, di educazione finanziaria e più in generale di tutela dei clienti e, dall'altro, di intraprendere nell'immediato le necessarie azioni individuali presso le Autorità competenti, si invitano gli Operatori interessati colpiti dalle problematiche in questione a contattare l'Associazione fornendo tutte le specifiche informazioni.

*La Direzione Amministrativa*

**ASSOCIAZIONE NAZIONALE TUTELA  
IL COMPARTO ORO**