



# La nuova governance AML e l'autovalutazione come strumento di reporting

*Massimiliano Baldoni*  
Head of AM/CFT Gruppo Credem

- **Linee guida EBA sulla governance AML/CFT**
  - **Gruppo**
  - **Esternalizzazione**
  - **Responsabile della funzione AML/CFT**
  - **Consigliere Responsabile AML/CFT**
- **Autovalutazione**

# Linee guida EBA sulla governance AML/CFT



14 giugno 2022: l'"European Banking Authority" ("EBA") pubblica gli "Orientamenti sulle politiche e le procedure relative alla gestione della conformità e al ruolo e alle responsabilità del responsabile antiriciclaggio ai sensi dell'articolo 8 e del capo VI della direttiva (UE) 2015/849" ("Orientamenti EBA").

La Banca d'Italia ha comunicato l'intenzione di conformarsi ai citati Orientamenti EBA, attraverso una modifica mirata alle Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni per finalità antiriciclaggio del 26 marzo 2019 (**Disposizioni**) ed attivato la procedura di consultazione ristretta.

*Gli Orientamenti EBA* si pongono in linea di **sostanziale continuità** rispetto alle vigenti **Disposizioni della Banca d'Italia**.

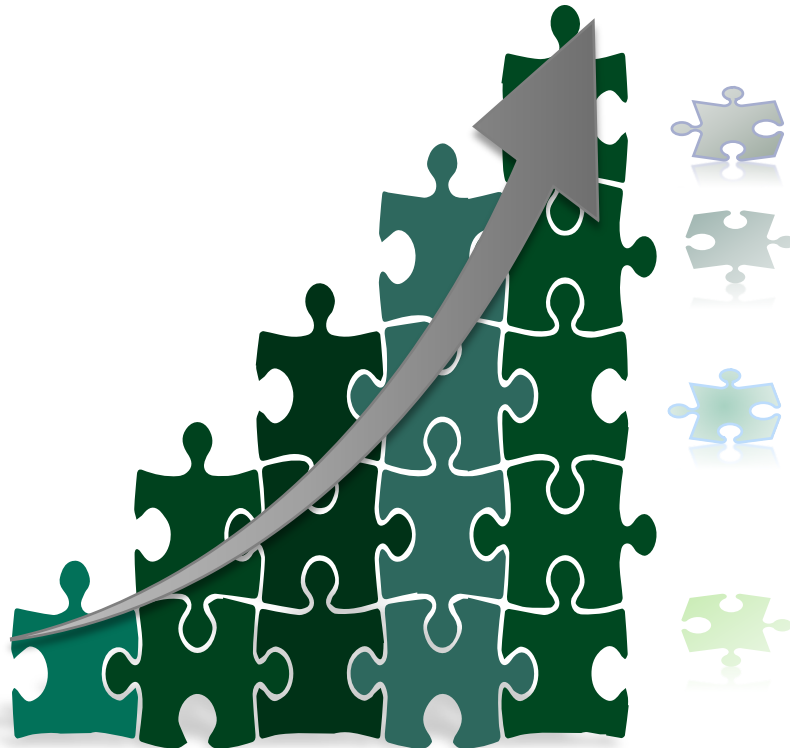
*Le principali novità riguardano:*

**Gruppo:** introduzione di una disciplina AML/CFT più organica a **livello di gruppo**.

**Esternalizzazioni:** superamento della differenziazione tra regime applicabile rispettivamente a esternalizzazione intra-gruppo e extra-gruppo.

**Responsabile della funzione AML/CFT:** introduzione di talune su modifiche su ruolo e compiti dello stesso anche in considerazione della relazione con la nuova figura del Consigliere Responsabile AML/CFT.

**Consigliere Responsabile dell'AML/CFT:** obbligo per il Consiglio di Amministrazione di nomina, al proprio interno, di tale figura.



# Gruppo: Assetto organizzativo



Le principali novità per quanto concerne l'assetto organizzativo del Gruppo sono riassumibili nelle seguenti:



Designazione di un **esponente responsabile antiriciclaggio di gruppo**



Nomina di un **responsabile della funzione antiriciclaggio di gruppo**



**Istituzione di una struttura organizzativa e operativa di coordinamento** a livello di gruppo



Implementazione di procedure **di controllo** a livello di gruppo **in materia di AML/CFT**

# Gruppo: Compiti del Responsabile Antiriciclaggio di Gruppo



Il Responsabile della funzione AML/CFT di Gruppo coordina l'azione dei Responsabili delle funzioni AML/CFT delle singole componenti.

I principali compiti sono:



Supervisione dell'**esercizio di autovalutazione** delle singole componenti



Redazione di una **autovalutazione dei rischi a livello di Gruppo**



Presentazione **agli organi della Capogruppo** di una **relazione annuale**



Elaborazione di **procedure, metodologie e standard di gruppo** in materia di antiriciclaggio



Previsione di **flussi informativi periodici da parte di tutte le società del gruppo** per la condivisione delle informazioni necessarie al medesimo

# Esternalizzazione

CREDEM

BANCA

Con riguardo all'esternalizzazione i principali temi sono:



Possibilità di **esternalizzazione di attività operative** della funzione AML/CFT, ma non della Responsabilità della funzione



**Equiparazione esternalizzazione extra-gruppo e intra-gruppo.** Eliminazione dei limiti dimensionali per esternalizzazione extra - gruppo



Responsabilità della funzione AML/CFT **sempre all'interno dell'organizzazione**

# Responsabile della funzione AML/CFT

CREDEM

BANCA

Principali novità riguardanti la figura del Responsabile della funzione AML/CFT:

## COMPITI

- Rilascio di **parere circa l'avvio o la prosecuzione delle relazioni** con soggetti per i quali ex lege è prevista l'autorizzazione di un alto dirigente.
- Garanzia della **diffusione** a tutto il personale della conoscenza delle **procedure di segnalazione interna ex art. 48 D.Lgs. 231/07** (whistleblowing).

## ORGANIZZAZIONE

- Assegnazione della responsabilità della funzione AML/CFT al Responsabile della funzione di controllo di conformità **sottratta alla valutazione di proporzionalità**, che permane invece per l'attribuzione eventuale al Responsabile della funzione di Risk Management.
- Assegnazione della citata responsabilità, a determinate condizioni, **al Consigliere Responsabile AML/CFT**.
- Individuazione di soluzioni organizzative per i casi di **assenza del responsabile** (es. nomina di un sostituto).
- Integrazione dei requisiti richiesti** al Responsabile della funzione AML/CFT (reputazione, competenza, ecc.).

## FLUSSI INFORMATIVI

- Informativa agli organi aziendali in ordine **all'adeguatezza delle risorse umane e tecniche a disposizione** della funzione antiriciclaggio.
- Definizione delle situazioni **di informativa diretta agli organi aziendali** da parte del Responsabile della funzione AML/CFT **e di quelle per il tramite del Consigliere Responsabile AML/CFT**.
- Informativa diretta da parte del Responsabile della funzione AML/CFT agli organi aziendali in caso di **violazioni e carenze significative**.

# Consigliere Responsabile AML/CFT: requisiti

CREDEM

BANCA

Componente dell'organo di amministrazione nominato **esponente responsabile** per l'antiriciclaggio ("Consigliere Responsabile AML/CFT"). **Incarico con natura esecutiva**. Lo scopo delle nuove disposizioni appare essere quello di **rafforzare il coinvolgimento** degli **organi di vertice** delle banche, attraverso la **responsabilizzazione** di un componente dell'organo amministrativo.

Nella scelta del Consigliere Responsabile AML/CFT, l'organo di amministrazione è chiamato a garantire che il soggetto prescelto:

Possieda **adeguate conoscenze, competenze ed esperienze** circa:

- Rischi di riciclaggio
- Politiche, controlli e procedure antiriciclaggio
- Modello di business dell'ente creditizio e del settore in cui esso opera



Disponga di **tempo e risorse adeguate** ad assolvere efficacemente ai propri compiti

Nell'individuazione del Consigliere Responsabile AML/CFT, l'ente creditizio deve altresì individuare e considerare **potenziali conflitti di interesse**, nonché adottare **misure atte a prevenirli o mitigarli**.

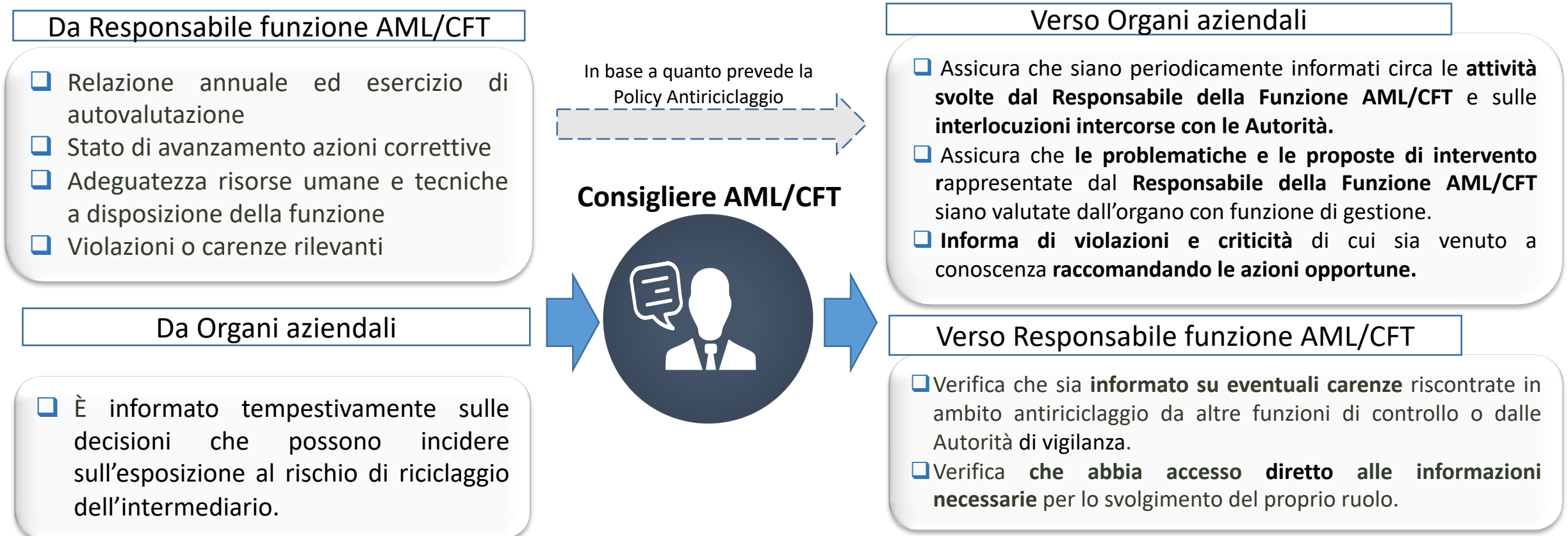


# Consigliere Responsabile AML/CFT: flussi informativi

CREDEM

BANCA

Punto di raccordo tra il Responsabile della funzione AML/CFT e gli organi aziendali, il Consigliere Responsabile AML/CFT deve assicurare che questi ultimi dispongano delle informazioni necessarie per **comprendere pienamente la rilevanza dei rischi di riciclaggio** cui è esposto l'ente creditizio. Il disegno dei flussi informativi assume pertanto assoluto rilievo.



# I principali punti di attenzione

CREDEM

BANCA

Principali punti di attenzione per l'adeguamento alle nuove linee guida sulla governance

Composizione dell'Organo Amministrativo

Individuazione e nomina del Consigliere Responsabile AML/CFT e del Responsabile della funzione AML/CFT di gruppo

Revisione ed integrazione della Policy Antiriciclaggio

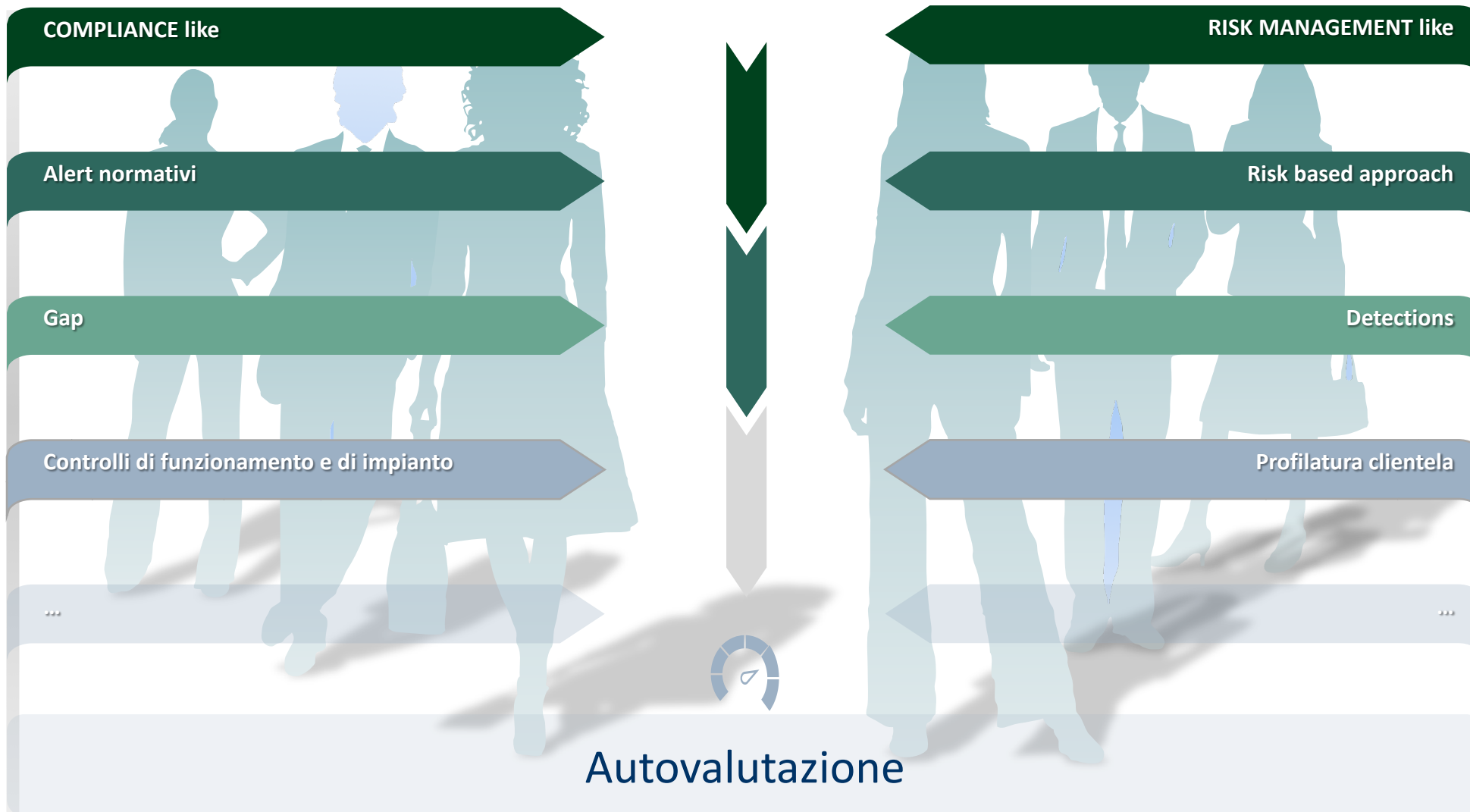
Ridisegno del sistema dei flussi informativi

Interventi procedurali ed organizzativi eventualmente necessari per la messa a regime dei nuovi assetti organizzativi (es. struttura di gruppo)

# Autovalutazione: sintesi della attività AML/CFT

CREDEM

BANCA



## Rischio Inerente

Stimato sulla base di logiche quantitative fondate sulla misura di specifici indicatori



LOGICHE  
QUANTITATIVE

Determinazione del rischio residuo sulla base della matrice di rischio definita dalla Vigilanza

LOGICHE  
QUANTITATIVE



LOGICHE  
QUALITATIVE

## Grado di vulnerabilità del sistema dei controlli interni

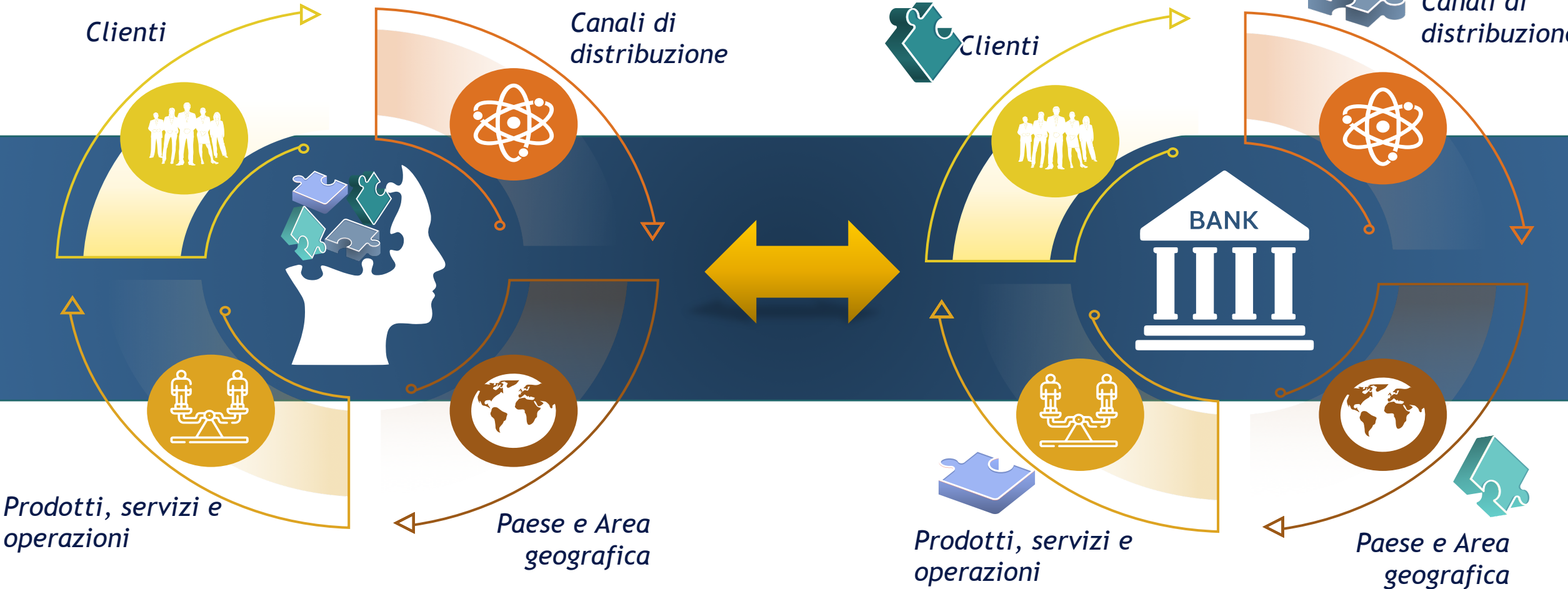
Stimato sulla base di una combinazione di logiche quantitative e qualitative. La metodologia utilizzata è quella classica delle verifiche di conformità su impianto e funzionamento. Sono valorizzati anche gli esiti delle verifiche delle altre funzioni di controllo (es. Audit).

# Autovalutazione: rischio inerente



Cliente

Banca

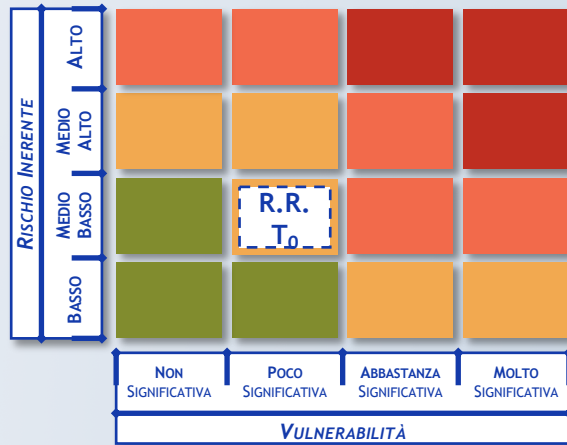


# Autovalutazione: vulnerabilità

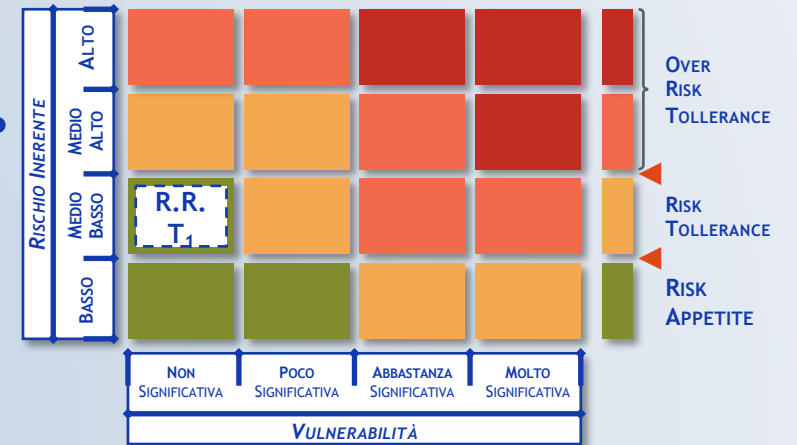


# Autovalutazione: il processo di reporting

## MISURAZIONE DEL RISCHIO RESIDUO



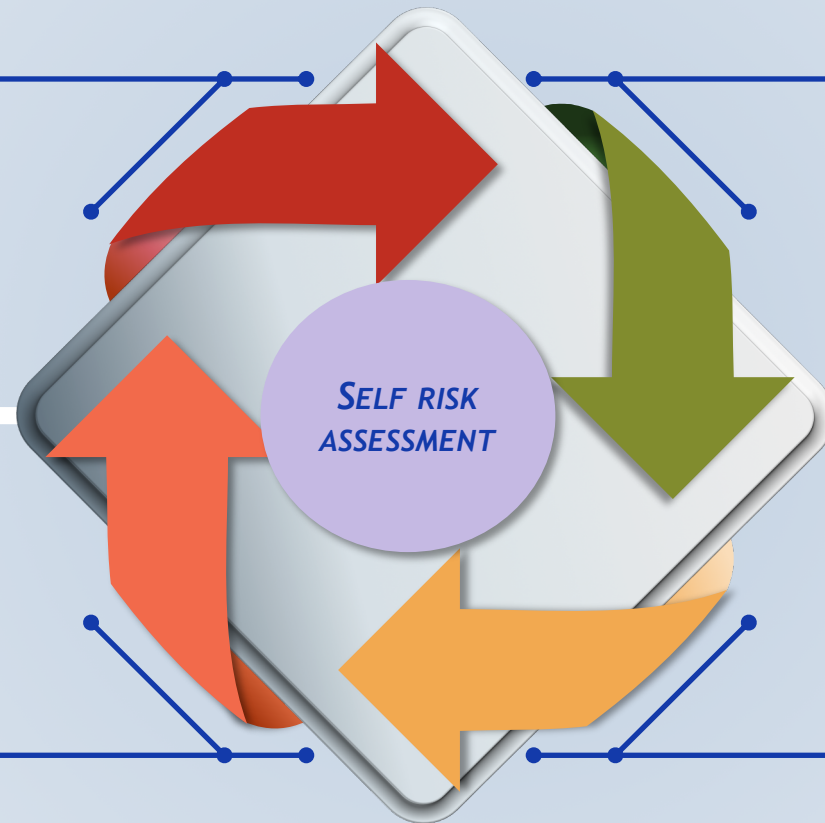
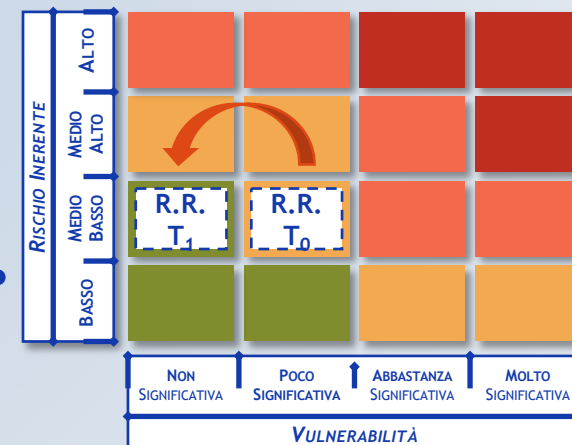
## DEFINIZIONE DEL RISK APPETITE



## MONITORAGGIO - RENDICONTAZIONE AML



## SVILUPPO REMEDIATION PLAN



**Grazie**