

Le prospettive evolutive della vigilanza AML/CFT

Aldo Stanziale

Unità di Supervisione e normativa antiriciclaggio

Agenda

- ❖ **Contesto di riferimento della vigilanza AML/CFT**
- ❖ **Iniziative della Banca d'Italia in materia AML/CFT**
- ❖ **Temi regolamentari e di supervisione AML/CFT di attualità**

Contesto di riferimento della vigilanza AML/CFT (1)

- ❖ **Un contesto** (normativo, istituzionale e di rischio) **in evoluzione** spinge verso una **vigilanza AML/CFT *risk-based*** **autonoma** ma fortemente **sinergica con la vigilanza prudenziale**

- ❖ **Principali fattori di contesto**
 - ❖ **A. evoluzione del rischio ML/TF**
 - ❖ Aspetti sia congiunturali (es., guerra russo-ucraina, pandemia CoViD-19, PNRR), sia strutturali (es., digitalizzazione servizi finanziari, nuovi modelli di *business*, integrazione mercati)
 - ❖ L'evoluzione del rischio ha messo tra l'altro in evidenza:
 - ❖ dimensione **'di gruppo'** del rischio
 - ❖ dimensione **transnazionale** del rischio
 - ❖ forte interazione tra rischi **AML e prudenziali**

Contesto di riferimento della vigilanza AML/CFT (2)

- ❖ **B. sviluppi regolamentari/istituzionali a livello UE**, alcuni realizzati, altri in corso
 - ❖ realizzati...
 - ❖ **approccio di gruppo** alla vigilanza AML: istituzione dei collegi di supervisione AML; ruolo di coordinamento EBA in ambito AML
 - ❖ rafforzamento degli **scambi informativi con la vigilanza prudenziale** (*guidelines* EBA in materia di cooperazione fra autorità prudenziali, autorità AML, FIU)
 - ❖ e in corso:
 - ❖ **negoziato sul c.d. AML package** (revisione dell'intero quadro UE in materia AML)
 - ❖ sul **piano regolamentare**: si crea un c.d. **single rulebook**
 - ❖ sul **piano istituzionale**: si istituisce l'*Anti-Money Laundering Authority (AMLA)* con compiti di supervisione (diretta e indiretta) e di coordinamento dell'attività delle *financial intelligence units* nazionali . AMLA + Autorità AML nazionali creano un **sistema 'hub-and-spokes'**

Iniziative della Banca d'Italia in materia AML/CFT (1)

- ❖ A seguito della costituzione dell'Unità SNA, Il **piano strategico** della Banca d'Italia **per il triennio 2023-25** ha previsto un **piano d'azione** in materia di **contrasto all'illegalità nel settore finanziario**, funzionale alla costruzione di un sistema finanziario stabile e sicuro (<https://www.bancaditalia.it/media/notizie/2023/Piano-Strategico-2023-2025.pdf>):
- ❖ Il piano di azione è articolato su **tre direttrici**:
 - ❖ partecipare attivamente ai negoziati UE sul pacchetto AML
 - ❖ ***Irrobustire le metodologie di analisi per la valutazione del rischio AML ed elaborare una guida AML***
 - ❖ Dotare la supervisione AML di assetto organizzativo adeguato

Iniziative della Banca d'Italia in materia AML/CFT (2)

- ❖ **Potenziamento dell'azione AML** principalmente attraverso:
 - ❖ Revisione della **metodologia di analisi dei rischi** (coerente con GL EBA in materia di supervisione), attraverso:
 - ❖ Arricchimento del set informativo a supporto delle valutazioni
 - ❖ Sviluppo un modello di analisi esteso a tutti gli intermediari vigilati (che tenga conto dei rischi sia settoriali sia ideosincratici)
 - ❖ Adozione di un approccio di 'gruppo' alla vigilanza
 - ❖ Elaborazione di una specifica **guida di vigilanza AML/CFT** per:
 - ❖ Disciplinare tutte le attività AML (percorso analisi, strumenti di intervento, pianificazione strategica e operativa, potenziamento delle sinergie con la vigilanza prudenziale)

Temi regolamentari e di supervisione AML/CFT di attualità

(1)

- ❖ **Da un punto di vista regolamentare**, crescente attenzione al governo dei rischi ML/FT e ai relativi presidi organizzativi:
 - ❖ ***GL EBA in materia di responsabile AML***
 - ❖ Introduzione della figura del *compliance officer* AML
 - ❖ Evoluzione della funzione AML nell'architettura complessiva dei controlli interni
 - ❖ Stato del recepimento: conclusa da poco una consultazione ristretta
 - ❖ ***GL EBA in materia di remote onboarding della clientela***
 - ❖ Centralità dei temi legati alla trasformazione digitale
 - ❖ Necessità di presidiare attentamente i rischi dell'operatività a distanza (specie in fase di instaurazione dei rapporti)

Temi regolamentari e di supervisione AML/CFT di attualità

(2)

- ❖ **Per gli intermediari**, esigenza di continuare a rafforzare le linee di difesa per prevenire il rischio di coinvolgimento in fenomeni ML/FT. In questa direzione:
 - ❖ Importanza dell' **autovalutazione** come strumento per identificare, mitigare e gestire i rischi
 - ❖ Centralità della **funzione AML** per definire un assetto di controllo robusto e presidiarne il corretto funzionamento



Grazie per l'attenzione