

# AICOM

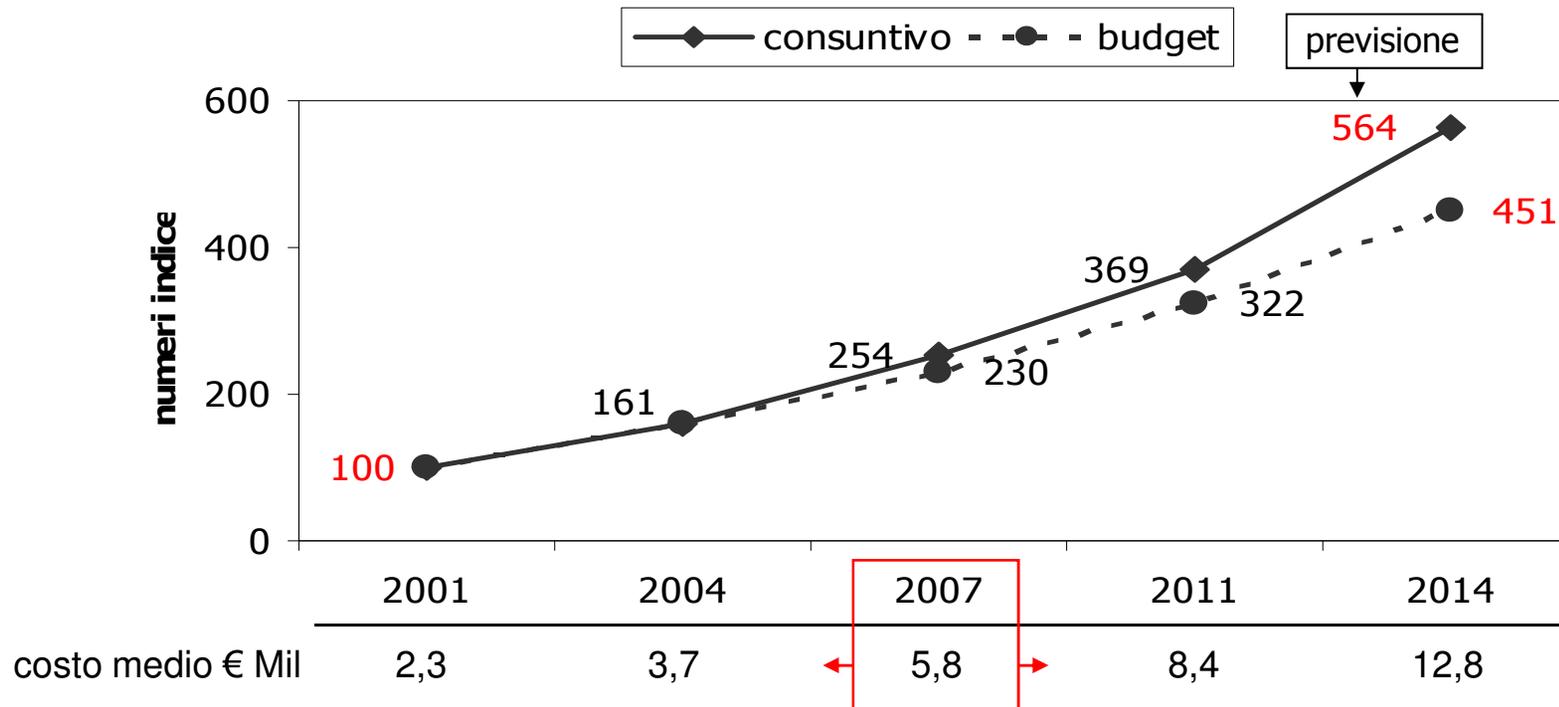
## 10° Incontro sulla Compliance

### Conseguenze economiche dell'Antiriciclaggio per il sistema finanziario

# Sommario

3. Trend dei costi dell'Antiriciclaggio
4. Costi totali dell'Antiriciclaggio nelle Banche: convergenza tra le indagini
5. Antiriciclaggio: investimento e costi d'esercizio
6. Costi dell'Antiriciclaggio e dimensioni delle Banche
7. Componenti dei costi dell'Antiriciclaggio nelle Banche
8. Costi d'esercizio dell'Antiriciclaggio e dimensioni delle Banche
9. La Banca ha tratto beneficio dall'Antiriciclaggio ?
10. Le Banche GB e l'Antiriciclaggio
11. Costi totali dell'Antiriciclaggio e PIL
12. Antiriciclaggio: pro e contro delle Banche
13. Benefici dell'Antiriciclaggio
14. Conclusioni
15. Principali fonti bibliografiche sui costi

## Trend dei costi dell'Antiriciclaggio



Fonte: Kpmg 2014, Europe Economics 2009, + ns elaborazione

- Evidenze:
  - aumento costante dei costi
  - budget inadeguato

## Costi totali dell'Antiriciclaggio nelle Banche: convergenza tra le indagini

valori in € Mil	2001	2004	2007	2011	2014
costo medio Banche UE	2,3	3,7	5,8	8,4	12,8

Fonte: ns elaborazione su dati Kpmg 2014 e Europe Economics 2009

- € Mil 3,7: dato di partenza per calcolare il costo totale delle Banche UE

### Costo Totale delle Banche UE € Mil 344

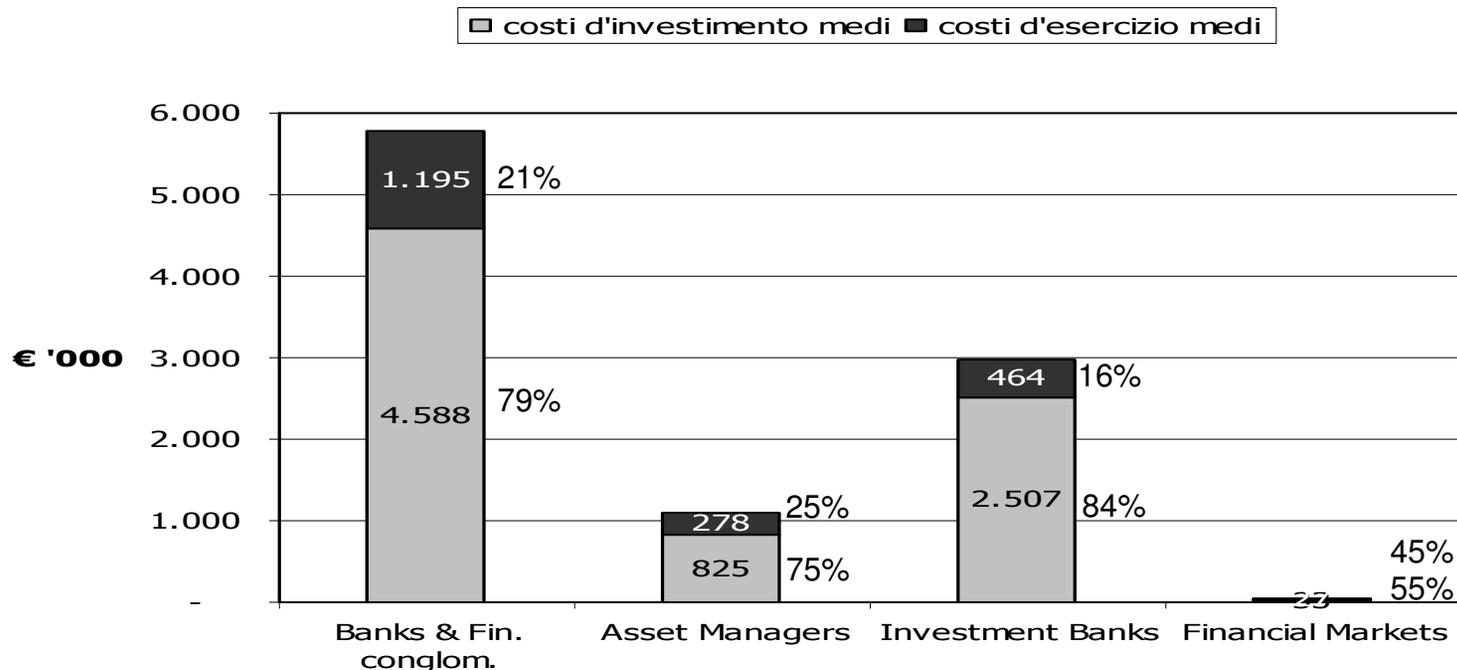
GB	142
Germania	106
Francia	59
Italia	50

costo totale US € Mil 600

### Costo Totale delle Banche UE € Mil 357 (principali Paesi)

Fonte: Corporation of London 2005

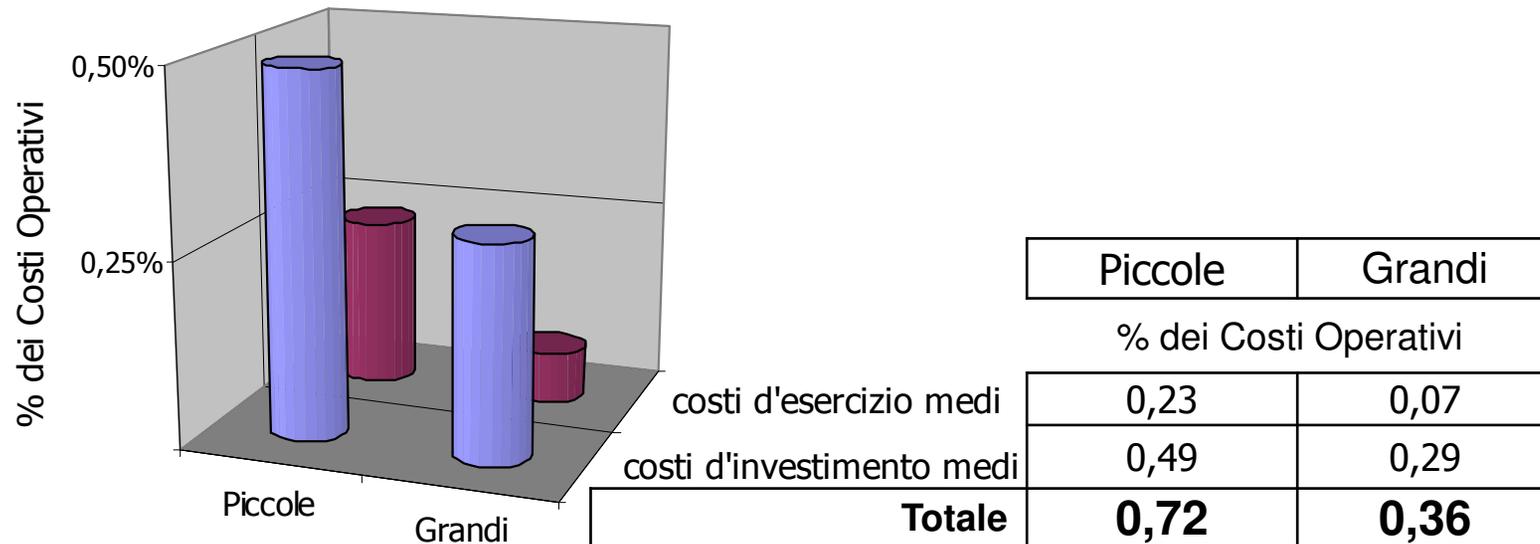
## Antiriciclaggio: investimento e costi d'esercizio



Fonte: Europe Economics 2009

- I costi d'esercizio (Banche 1.195 € '000) sono in media il 20 % dei costi totali (Banche 5.783 € '000) e lo 0,08 % dei costi operativi medi (Banche 1.558.000 € '000)
- I costi d'investimento (Banche 4.588 € '000) sono 4 volte i costi d'esercizio e circa lo 0,3 % dei costi operativi medi

## Costi dell'Antiriciclaggio e dimensioni delle Banche



Fonte: Europe Economics 2009

- I costi di Antiriciclaggio nelle piccole Banche :
  - hanno un'incidenza doppia sul totale dei costi operativi (0,72 %) rispetto alle grandi Banche (0,36 %)
  - hanno un livello del 6 % rispetto ai costi di Antiriciclaggio delle grandi Banche

## Componenti dei costi dell'Antiriciclaggio nelle Banche

Costi d'investimento	
valori in % sul totale	
IT	54
Formazione	22
Consulenza	11
Gestione progetto	7
Prima analisi direttive	3
Selezione	2
Legali esterni	1
<b>Totale</b>	<b>100 %</b>

Costi d'esercizio	
valori in % sul totale	
Personale aggiuntivo	37
IT	31
Formazione	13
Audit	10
Reporting esterno	5
Reporting interno	4
<b>Totale</b>	<b>100 %</b>

Fonte: Europe Economics 2009

- il 76 % dei costi d'investimento sono IT e Formazione
- l' 81 % dei costi d'esercizio sono costi del Personale per risorse aggiuntive, IT e Formazione

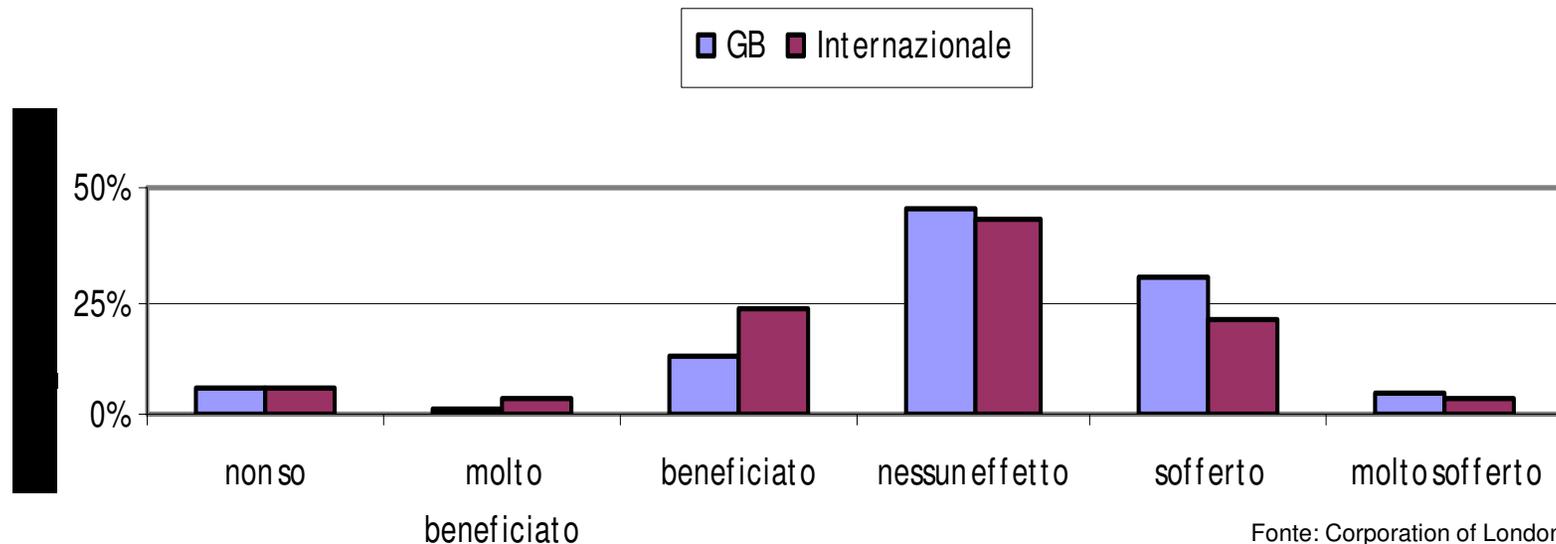
## Costi d'esercizio dell'Antiriciclaggio e dimensioni delle Banche

	Piccole	Grandi	Tutte
valori in % sul totale			
Personale aggiuntivo	30	38	37
IT	21	32	31
Formazione	26	11	13
Audit	15	9	10
Reporting esterno	2	6	5
Reporting interno	4	4	4
Totale	100 %	100 %	100 %

Fonte: Europe Economics 2009

- Nelle grandi Banche si rileva una maggiore incidenza dei costi di Personale ed IT (70 %) rispetto alle piccole
- Nelle piccole Banche i costi di Personale ed IT incidono per il 51 %; la Formazione pesa oltre il doppio rispetto alle grandi

## La Banca ha tratto beneficio dall' Antiriciclaggio ?



Dall'indagine risulta che :

- Più del 40% delle Banche (GB e Internazionali) non ha rilevato alcun effetto dall'applicazione dell'Antiriciclaggio
- Le Banche GB dichiarano di aver sofferto di più (ultimi due istogrammi) e beneficiato meno (2° e 3°) rispetto alle Banche Internazionali

Inoltre:

- L'Antiriciclaggio e' percepito in GB come un deterrente meno efficace rispetto alle Banche Estere
- I costi dell'Antiriciclaggio, ritenuti troppo elevati, riducono la percezione positiva del beneficio ottenuto dall'essere compliant con la regolamentazione in GB.....

## Le Banche GB e l'Antiriciclaggio

.....

- La GB è leader nei servizi finanziari in Europa
- Le indagini concordano sul fatto che la GB abbia mantenuto, fino all'inizio della crisi, una esplicita posizione di avversione all'aumento delle regolamentazioni del sistema finanziario, rifacendosi ad una tradizione di affidamento al mercato per la definizione delle regole
- Questo punto trova conferma nell'atteggiamento delle Banche GB, anche nei confronti dell'Antiriciclaggio, nelle indagini da noi esaminate (2005-2009)
- Le regole nel sistema finanziario GB sono state più blande fino all'inizio della crisi, da cui è partito un processo di omogeneizzazione

## Costi totali dell'Antiriciclaggio e PIL

Costi totali dell'Antiriciclaggio / PIL	
	Valori in %
GB	0.026
USA	0.021
GERMANIA	0.012
FRANCIA	0.009
ITALIA	0.009

Fonte: Corporation of London - 2005

- La proporzione tra costi dell'Antiriciclaggio e PIL per la GB è più alta rispetto agli altri Paesi, perché i servizi finanziari sono i più sviluppati del G7:
  - in GB rappresentano il 10% del PIL (2009)
  - l'export dei servizi finanziari GB nel 2012 rappresenta quasi il 30% del totale Export (The Guardian 24 Aprile 2014)

## Antiriciclaggio: pro e contro delle Banche

Da un'indagine del 2009 sui costi la maggioranza delle banche considera :

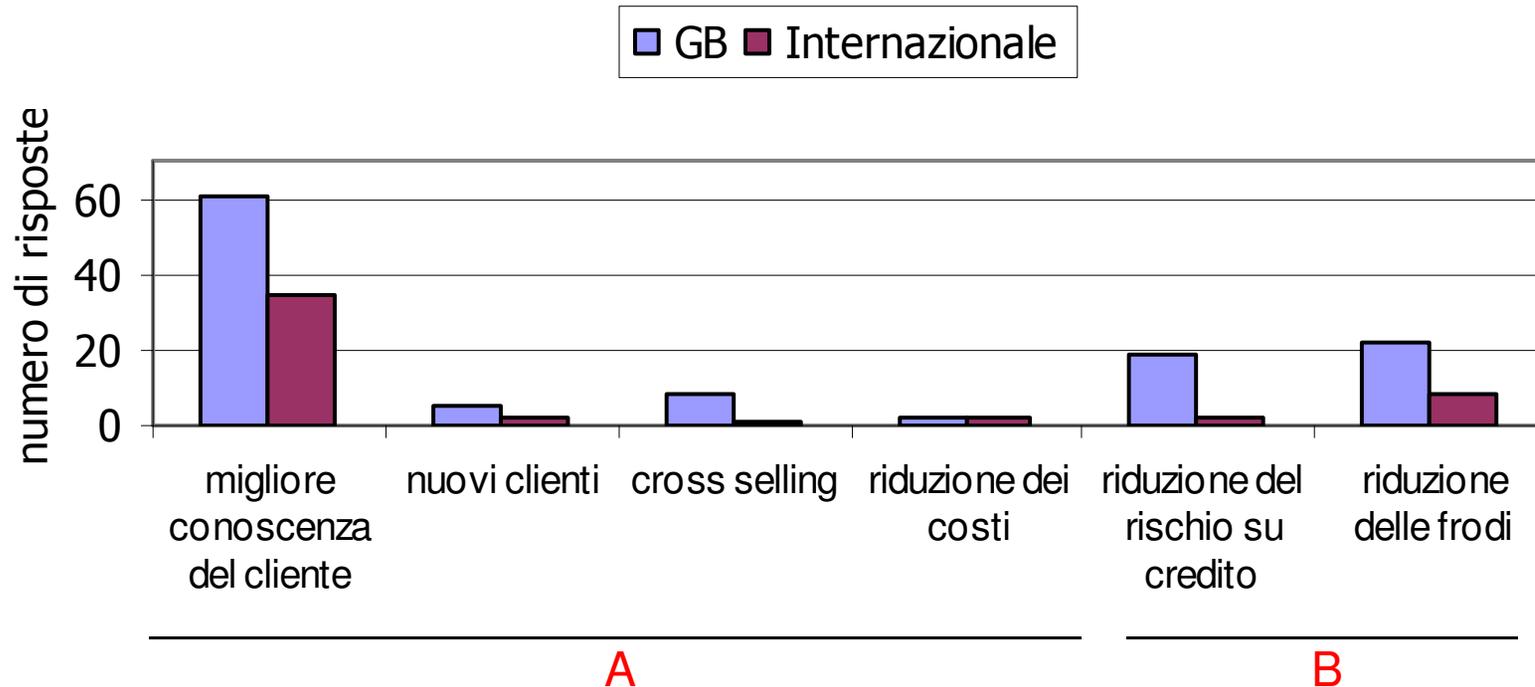
- i costi di Antiriciclaggio come l' esecuzione di un obbligo per essere compliant alle leggi
- i costi di Antiriciclaggio troppo alti rispetto ai benefici.

Sui benefici alcune banche considerano:

- l'Antiriciclaggio un investimento per migliorare la propria posizione competitiva
- l'adeguamento alle nuove norme sull' Antiriciclaggio (3AMLD) un' occasione per migliorare la gestione del rischio aziendale

Fonte: Europe Economics 2009

## Benefici dell'Antiriciclaggio



- Le prime quattro voci del grafico indicano i benefici ottenuti dall'Antiriciclaggio che comportano un **Miglioramento della propria posizione competitiva (A)** (vedi indagine 2009)
- Le ultime due invece indicano una **Migliore gestione del rischio (B)** (vedi indagine 2009)

Fonte: Corporation of London - 2005

## Conclusioni

- Aumento costante: i costi dell'antiriciclaggio per le banche sono aumentati complessivamente di quasi 5 volte dal 2001 al 2014.
- I costi totali di Antiriciclaggio nelle piccole hanno un'incidenza più forte, quasi doppia (0,72 %) sui costi operativi, rispetto alle grandi Banche (0,36 %)
- Nelle Banche i costi dell'Antiriciclaggio sono considerati un "sacrificio dovuto", che in molti casi ha determinato un miglioramento della posizione competitiva (maggiore conoscenza della clientela, nuovi clienti, cross selling) e della gestione del rischio (riduzione delle frodi e del rischio sul credito)
- Anche le Banche GB, nonostante dichiarino di aver sofferto più delle Banche degli altri Paesi per l'Antiriciclaggio, riconoscono, però, maggiori effetti positivi sia sulla posizione competitiva che sulla gestione del rischio

## Principali fonti bibliografiche sui costi

Study on the Cost of Compliance with Selected FSAP Measures, Final Report, **Europe Economics** – London, 2009

–campione: 94 istituti operanti in 4 settori diversificati nell'ambito dei servizi finanziari nell'Unione Europea

•Global Anti-Money Laundering Survey, **KPMG** AML Services, 2014

–campione: 317 istituti di credito in 48 paesi

•The Global Cost of Anti-Money Laundering Compliance, **Veris Consulting Inc.**, Washington, D.C., 2013

–campione: 284 istituzioni finanziarie in 46 Paesi, di cui l'89% rappresentati da gruppi bancari multinazionali

•Anti-money Laundering Requirements: Costs, Benefits And Perceptions, **Corporation of London**, London, 2005

–campione: 386 manager operanti in istituzioni finanziarie, di cui 190 nell'area della revisione contabile e 30 avvocati

•**The Guardian**, 24 Aprile 2014