

AICOM

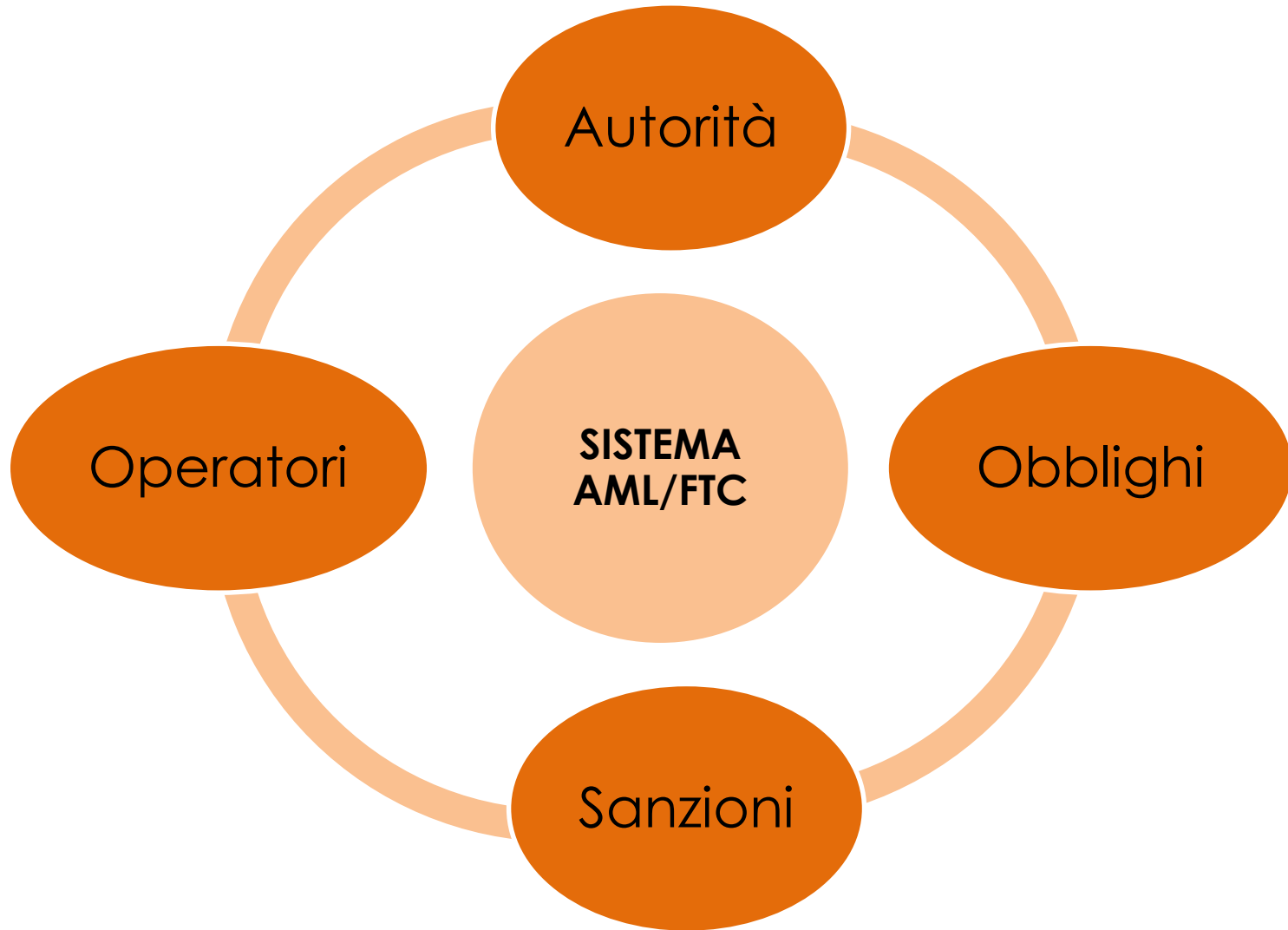
Forum Antiriciclaggio 2018: la 231 un anno dopo

Le disposizioni Banca d'Italia
su organizzazione procedure e controlli
e
l'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e
finanziamento del terrorismo

Ida Mercanti – Banca d'Italia

Milano, 12 settembre 2018

Il sistema di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo



Il sistema di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo

La IV Direttiva Antiriciclaggio e il D.Lgs. 90:

Approccio in base al rischio



- Allocazione flessibile delle risorse
- Controlli calibrati in funzione dei rischi identificati
- Minore ruolo di casistiche predefinite

Il sistema di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo

Il ruolo della **Banca d'Italia** nella nuova prospettiva



**Partecipazione
al CSF**



**Definizione
delle regole**



**Controlli e
*Enforcement***

Il sistema di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo

Il D.Lgs. 90/2017: **tre pilastri** (o meglio: tre attori)

- **Stato:** NRA (a livello UE: SNRA)
- **Autorità di vigilanza**
 - Supervisione risk based
 - Metodologie per autovalutazione
- **Destinatari** (tra cui gli intermediari vigilati):
 - Definizione processo valutazione dei rischi
 - Misure di prevenzione proporzionate

La nuova disciplina antiriciclaggio: cosa devono fare gli intermediari vigilati?

- **Organi con funzione di supervisione strategica:**
 - Definizione di indirizzi e policy
 - **Organi con funzione di gestione:**
 - Attuazione delle strategie
 - Scelte su organizzazione e controlli
 - **Funzione antiriciclaggio:**
 - Centro di competenze specialistiche
 - Responsabile dell'autovalutazione
 - Rapporti con Compliance e Risk Management
-

L'esercizio di autovalutazione: gli obiettivi

- **Garantire una maggiore consapevolezza** della propria esposizione ai rischi di R e FT e delle proprie vulnerabilità da parte delle singole banche.
- **Favorire interventi correttivi** tempestivi in base alle evidenze raccolte.
- **Potenziamento quadro conoscitivo** a disposizione della Banca d'Italia anche in ottica di affinamento del modello di analisi del rischio di R e FT.
- **Calibrazione interventi di vigilanza** secondo un approccio basato sul rischio (cfr. anche IV direttiva).

L'esercizio di autovalutazione: i risultati

- **Maggior consapevolezza** delle tematiche antiriciclaggio da parte degli organi aziendali; integrazione con il RAF.
- A seguito dell'esercizio, molte banche hanno deciso autonomamente di **rafforzare i propri presidi di controllo**.
- I risultati sono utilizzati dalla Banca d'Italia come **dati di input del nuovo modello di analisi antiriciclaggio**
- Limitate difficoltà riscontrata nell'utilizzo della metodologia, individuazione e condivisione delle migliori prassi e degli errori più diffusi → **modello per la realizzazione della normativa secondaria di recepimento**.

Adeguata verifica: la profilatura della clientela

- **Abolizione delle fattispecie di rischio presunto** (es. PA e intermediari vigilati)
- Focus sull'**apertura della relazione** (che orienta il **monitoraggio**)
- Dalla definizione di categorie a basso rischio a **percorsi di valutazione strutturata**

L'attività della Banca d'Italia

- **Disposizioni** attuative
- **Modello** di valutazione del rischio di riciclaggio
- Attività di **intervento/enforcement**
- **Linee guida/orientamenti di vigilanza**

Grazie

ida.mercanti@bancaditalia.it