



## L'esercizio di Autovalutazione in una prospettiva gestionale

*Roma, 20 aprile 2023*

# Da Compliance a Risk Management

CREDEM

BANCA

La Funzione Antiriciclaggio diventa **interlocutore** dei **vertici aziendali** per consentire di **valutare** in modo consapevole **tutti i rischi** che incombono sull'impresa bancaria e definire **politiche di gestione** degli stessi coerenti con il proprio **risk appetite**.

## Compliance

### APPROCCIO RULED BASED

Interpreta il rischio antiriciclaggio come un rischio di conformità, rischio cioè che i processi non siano conformi alle normative di settore.

## Approccio Risk Based

## Risk Management

### APPROCCIO RISK BASED

Interpreta il rischio di riciclaggio come il rischio di essere coinvolto, anche indirettamente, in fenomeni illeciti (rischio di condotta)

# Autovalutazione: metodologia

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).

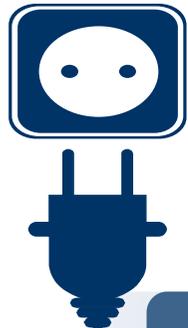
# Le fonti esterne



Linee Guida  
EBA



Disposizioni di  
Banca D'Italia



Informazione  
desunte da  
Camerale

Supranational/N  
ational risk  
assessment e  
altre  
pubblicazioni



Fonti Rischio  
Geografico



Reputation e  
Status clientela



Comunicazioni  
e Feedback UIF

# Fattori di rischio per la profilatura della clientela



**Cliente**

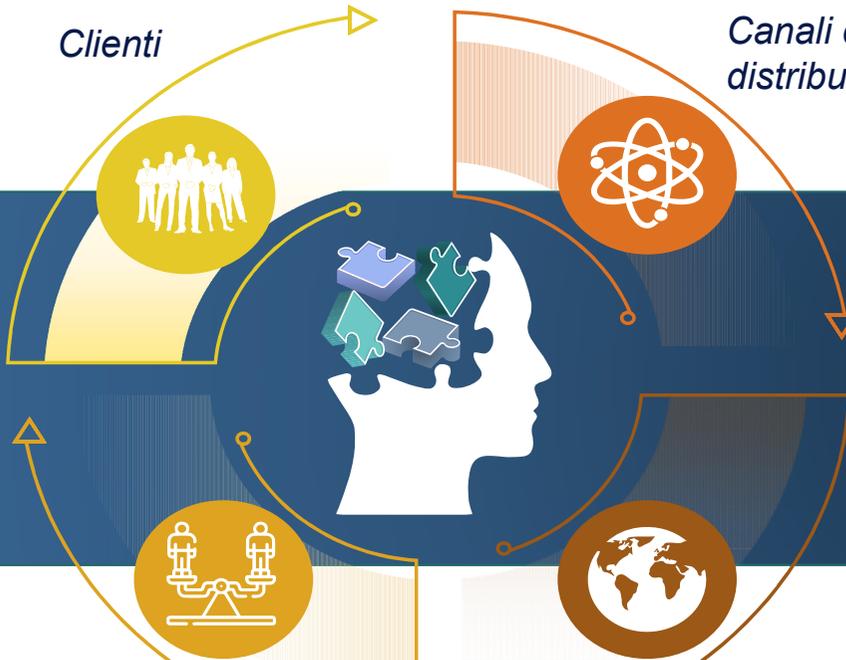
**Banca**

*Clienti*

*Canali di distribuzione*



*Canali di distribuzione*



*Prodotti, servizi e operazioni*

*Paese e Area geografica*

*Prodotti, servizi e operazioni*

*Paese e Area geografica*

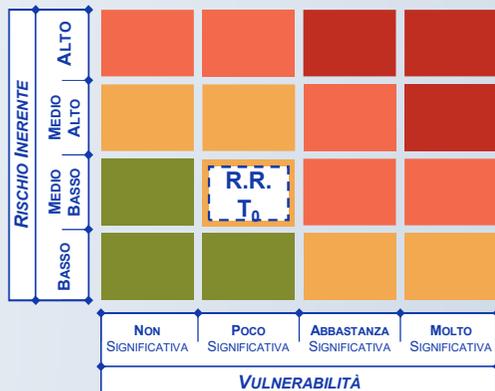
# Autovalutazione: da adempimento normativo a strumento gestionale



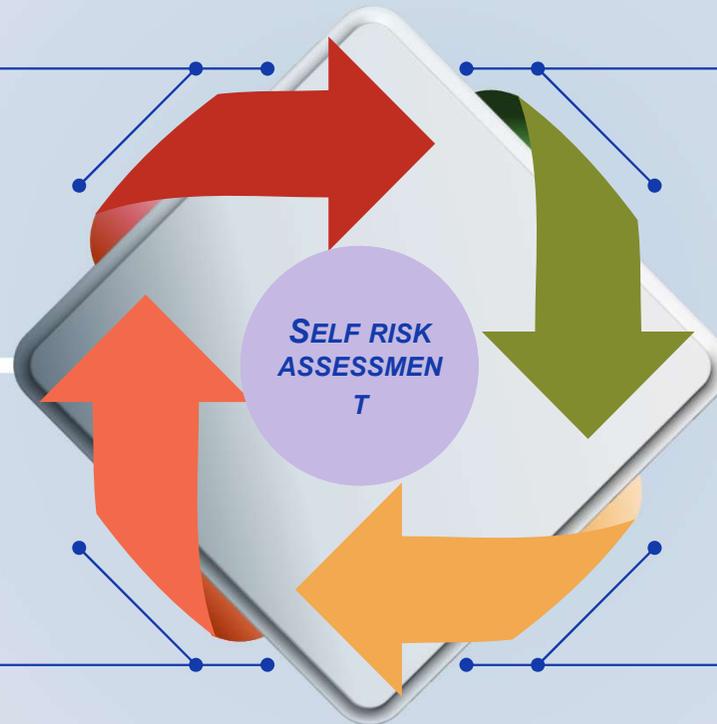
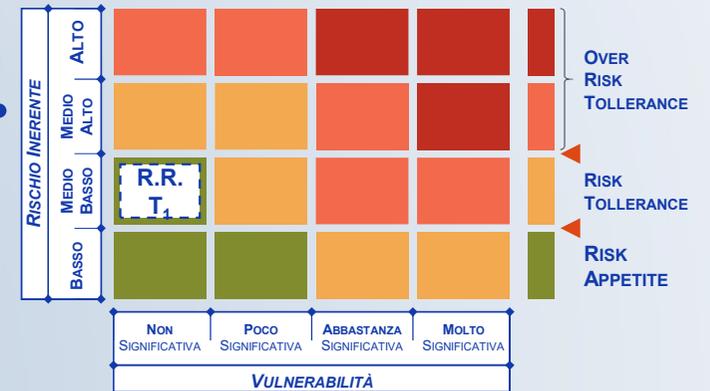
# Autovalutazione: il processo ed il reporting



## MISURAZIONE DEL RISCHIO RESIDUO



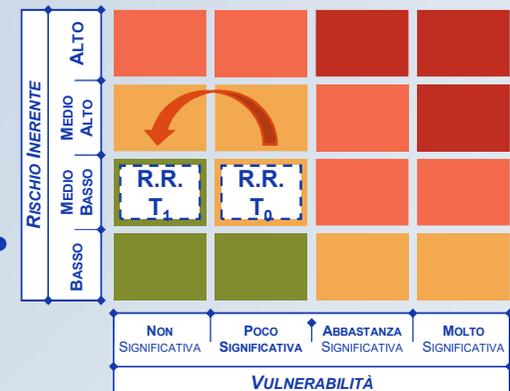
## DEFINIZIONE DEL RISK APPETITE



## MONITORAGGIO – RENDICONTAZIONE AML



## SVILUPPO REMEDIATION PLAN



# Le principali sfide del futuro

CREDEM

BANCA



*Ottica Forward Looking*



*Logica di condivisione*



**CREDEM**

BANCA

**Grazie**

**Roma, 20 aprile 2023**