

Profili applicativi degli Orientamenti EBA su politiche e procedure di gestione del rischio AML e ruolo del responsabile antiriciclaggio



Elisa Dellarosa
Head of Corporate Governance
Crédit Agricole Italia

*Nuovi scenari AML - La Banca d'Italia incontra il mercato
Roma, 20 aprile 2023*

Nuova governance AML

- ✓ Superamento di assetti societari consolidati
- ✓ Enfasi sulle attività di stampo esecutivo e responsabilità di «attuazione» delle regole AML di cui art. 46 c. 2 AMLD
- ✓ Ridefinizione del rapporto fra Resp. AML e Organi societari
- ✓ Costruzione del rapporto fra Resp.AML e Consigliere AML
- ✓ Revisione perimetro e interazioni con Comitato Rischi

Delega all'Esponente AML

- ✓ Definizione analitica delle attività ai fini art. 2381 c.c.
- ✓ Dialettica interna al Board in forza dei diversi ruoli
- ✓ Profili di responsabilità del Consigliere AML ex art. 2392 c.c. e art. 62 commi 2,3 D.Lgs. 231/07
- ✓ Declinazione dei compiti di natura esecutiva e informativi
- ✓ Definizione dei rapporti con le Funzioni aziendali

Posizionamento Resp. AML

- ✓ Modello dei riporti come esito delle scelte su nomina Consigliere AML e su nomina Resp. AML
- ✓ Disegno dei riporti diretti agli Organi o intermediati
- ✓ Gestione incidenti/ carenze o violazioni significative
- ✓ Profili applicativi dell'accorpamento fra Funzione AML e Funzione Compliance

Policy e regole interne

- ✓ Progetto di Governo Societario
- ✓ Documento sulla composizione ottimale del Board
- ✓ Policy AML
- ✓ Regolamento dei Flussi Informativi AML
- ✓ Interventi con tempistiche differenziate e ambito progressivo.

Rapporti con Consigliere AML

- ✓ Attività connesse ai compiti informativi del Cons.AML
- ✓ Attività di supporto al Cons.AML nell'esercizio delle responsabilità di «attuazione»
- ✓ Attività più caratterizzate in GL EBA
- ✓ Modalità di collaborazione a geometria variabile

Valutazioni e pareri preventivi

- ✓ Parere preventivo per avvio o prosecuzione rapporto su autorizzazione alto dirigente, profili applicativi
- ✓ Valutazione preventiva nel processo di avvio nuovi prodotti e servizi, ingresso in nuovi mercati
- ✓ Ricostruzione in chiave sistematica
- ✓ Ruolo nella gestione conflitti di interesse su Cons.AML

Nomina e valutazione requisiti

- ✓ Requisiti rafforzati in GL EBA
- ✓ Competenze giuridiche, capacità di attuazione politiche e procedure, esperienze di individuazione, valutazione e gestione del rischio
- ✓ Scelte del Board e verbalizzazione giudizio di idoneità
- ✓ Nomina del sostituto

Gestione dei rischi ML/TF

- ✓ Ruolo rafforzato del Board nella supervisione
- ✓ «comprendere pienamente la rilevanza dei rischi»
- ✓ «Sistema di condivisione» che consenta «accesso diretto»
- ✓ Elementi metodologici in GL EBA, profili evolutivi in chiave RAF della gestione dei rischi ML/TF

Profili di governance

- ✓ Rafforzamento dei poteri di direzione e coordinamento della Capogruppo
- ✓ Ruolo del Cons.AML a livello di Gruppo e nelle Controllate
- ✓ Effetti sui rapporti intragruppo
- ✓ Opzioni di assegnazione incarichi nelle Controllate

Controlli AML di Gruppo

- ✓ Ruolo del Responsabile Funzione AML di Gruppo
- ✓ Struttura centrale di coordinamento
- ✓ Linea di riporto diretta
- ✓ Metodologie di Gruppo, valutazioni di rischio aggregate
- ✓ Incarichi multipli di Resp.AML alla stessa persona fisica

Modulazione Policy

- ✓ Differenziazione Policy Capogruppo e Controllate
- ✓ Disegno dei riporti a livello di Gruppo e di Entità
- ✓ Equilibrio fra logica di coordinamento accentrato e responsabilità delle Controllate
- ✓ Gestione di eventuali tempistiche differenziate di rinnovo organi delle Entità del Gruppo

Esternalizzazione

- ✓ Medesima disciplina infra o extra Gruppo
- ✓ Esternalizzazione di «controlli» vs «compiti», «funzioni operative»
- ✓ Implicazioni del passaggio da «responsabile interno» a «responsabile antiriciclaggio»
- ✓ Valutare impatti su Policy di esternalizzazione e Contratti di outsourcing



Grazie per l'attenzione

elisa.dellarosa@credit-agricole.it