



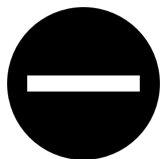
**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

AML (de)-risking in MPS



AML-CFT

20 aprile 2023



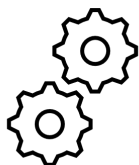
Diretto (clientela vietata da policy interna)

- case da gioco e sale bingo se non verificabili autorizzazioni/concessioni previste
- agenti di servizi di pagamento e istituti di moneta elettronica con presidio AML giudicato debole
- ...



Indiretto (obbligo di rafforzata verifica)

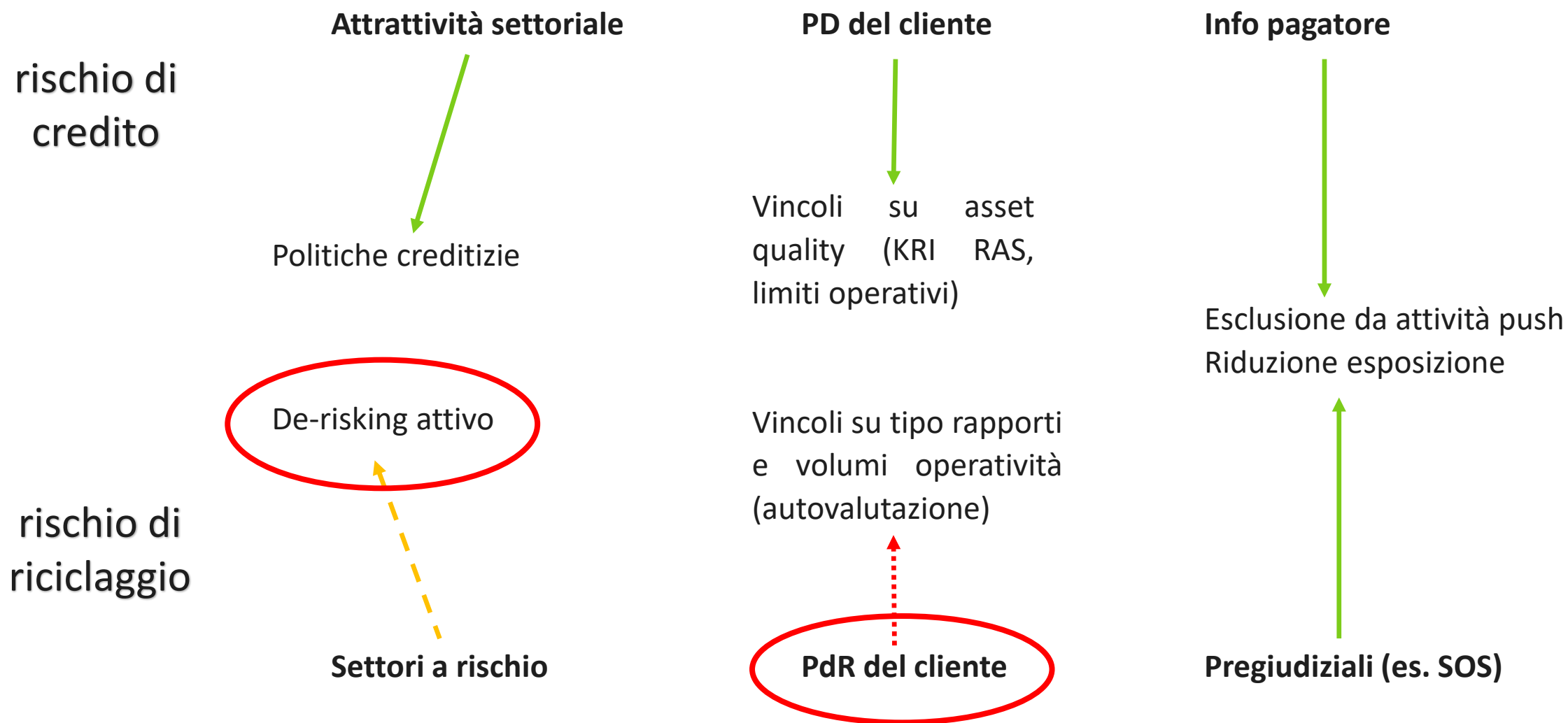
- trust, fiduciarie e fondazioni
- ONG con operatività con paesi a rischio
- altri settori controversi
- ...



Attivo (interazione con politiche commerciali)

- pregiudiziali AML (es. SOS)
- profilo di rischio (work in progress)

Il (de)-risking attivo: confessioni di un risk manager prestato all'anti-riciclaggio



(de)-risking vs inclusività/discriminazione

Due ambiti cruciali in cui le due finalità potrebbero scontrarsi: classificazione settori a rischio e algoritmi/modelli di definizione del profilo di rischio (o altri KRI) della clientela

Oltre alle guidelines EBA, anche l'AI Act della EU può avere dei riflessi su motori decisionali e simili

La Banca può (arbitrariamente, o almeno allo stesso livello di arbitrarietà della decisione di concedere un finanziamento) decidere di non aprire i rapporti con un cliente?

Assunto che gli algoritmi di scoring e supporto alle decisioni non siano deliberatamente discriminatori, la banca è libera nella selezione della propria clientela?

Alcuni esempi:

- cittadinanza (forse un semplice riflesso di precarietà / situazione reddituale?)
- tipologia di attività (sufficiente affidarsi ad autorizzazioni, concessioni e simili?)
- provincia di residenza (la localizzazione di alcuni fenomeni è un fatto...)

Guidelines EBA: un'interpretazione



EBA/GL/2023/03

31 March 2023

[Final Report](#)

Guidelines

amending Guidelines EBA/2021/02 on customer due diligence and the factors credit and financial institutions should consider when assessing the money laundering and terrorist financing risk associated with individual business relationships and occasional transactions ('The ML/TF Risk Factors Guidelines') under Articles 17 and 18(4) of Directive (EU) 2015/849



EBA/GL/2023/04

31 March 2021

[Final Report](#)

Guidelines

on policies and controls for the effective management of money laundering and terrorist financing (ML/TF) risks when providing access to financial services

Le ultime guidelines EBA segnano un netto indirizzo fra i diversi approcci risk-based?

Risk-based su rischio inerente (approccio risk management)

politiche attive (focus su on-boarding e adeguata verifica, transaction monitoring come rete di sicurezza) per ridurre esposizione a rischio di riciclaggio

VS

Risk-based su rischio residuo (approccio compliance)

controlli e monitoraggio (focus su transaction monitoring, comunicazioni oggettive e strumenti simili) in ragione della maggior probabilità di manifestazione del rischio di riciclaggio

Quale possibile compromesso?

On-boarding / adeguata verifica totalmente modulare con un primo layer, con screening ridotto, su un “prodotto” semplice che assicura l’accesso minimo al sistema finanziario?

