

# La prospettiva della vigilanza prudenziale - Riflessi delle disposizioni AML sugli assetti di *governance*

*Roma, 20 Aprile 2023*

*Lucia Petrolini*

Banca d'Italia - Servizio Supervisione Bancaria 1



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

# Agenda

1. Quadro normativo - principi
2. Responsabilità collegiale del *board*
3. Controlli di secondo livello
4. Gruppi
5. Riflessioni

# 1. Quadro normativo - principi

Vigilanza prudenziale  
Sana e prudente  
Gestione (*SREP*)



GLs Internal  
governance



- Circ. 285 - Banche
- Circ. 288 – Int.Fin.
- Disp. Vig. IP\IMEL
- Reg.5.12.2019-SGR\SIM



Art. 91

## Principi

Linguaggio comune

Cultura del rischio\  
Approccio risk based

Neutralità organizzativa

Proporzionalità

Approccio  
consolidato\  
Globale al rischio

Vigilanza AML  
Integrità del sistema  
finanziario



GL AML\CFT



Aggiornamento  
Prov. Bdl Luglio  
2019 *in corso*



Art. 8 e 9

***Normative coerenti e complementari che insistono sulla corporate governance  
degli intermediari***

## 2. Responsabilità collegiale del *board*

***Non viene meno la responsabilità collegiale del board***  
***Consapevolezza del rischio AML anche da parte degli altri membri***  
***Adeguati flussi informativi***

### **Definizioni AML compliance manager**

- Punto di raccordo tra la funzione AML e il *board*
- garanzia per la piena efficacia del sistema dei controlli interni AML

**Novità**

### **Tipologia**

- Incarico esecutivo

### **F&P assessment DM 169 policy AML**

- Professionalità degli esecutivi (DM)
- Competenza in materia di rischi e controlli AML e del modello di business della banca
- Tempo disponibile
- Misure di mitigazione dei conflitti

Proporzionalità

Approccio risk-based

Neutralità organizzativa

### 3. Controlli di secondo livello

*Sana e prudente gestione richiede visione onnicomprensiva \olistica dei controlli  
Specializzazione Sì Frammentazione NO*

**Definizioni AML  
compliance  
officer**

- **Responsabile della funzione di controllo di secondo livello** del rischio di riciclaggio
- Responsabile di una delle **principali** funzioni aziendali (banche di maggiori dimensioni)

**F&P assessment  
DM 169 e\o  
policy AML**

- Onorabilità, Correttezza e Competenza (DM)
- Professionalità, Reputazione, Indipendenza e Tempo a disposizione (policy AML)

**Possibile  
Collocazione**

- Separata
- Combinata con altra funzione:
  - Compliance, accorpata o separata
  - Risk Management, accorpata o separata
- Componente del *board* responsabile per l'antiriciclaggio

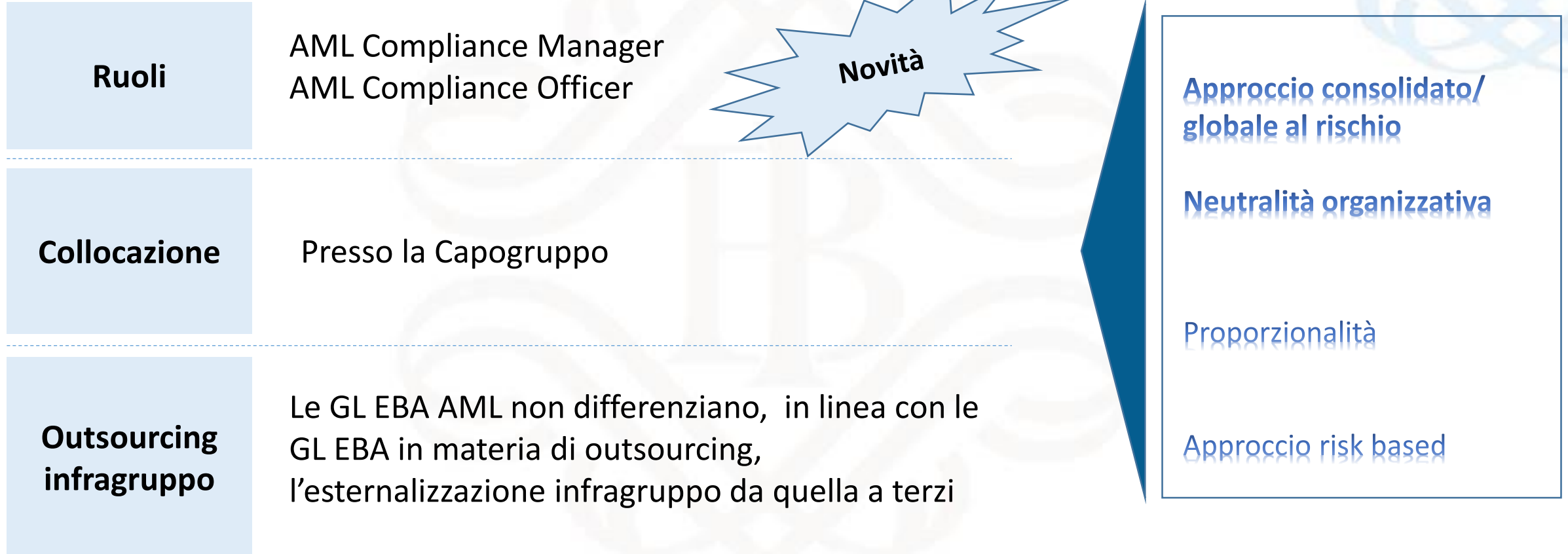
**Neutralità organizzativa**

**Proporzionalità**

**Approccio risk-based**

# 4. Gruppi

*Soluzioni in linea con una governance robusta e integrata a livello di gruppo*



## 5. Riflessioni

- Le **ricadute sulla *corporate governance* del framework AML**, sulla composizione e il funzionamento degli organi, sui flussi informativi, sul sistema dei controlli vanno lette considerando il miglior presidio dei rischi da parte degli intermediari
- Queste occasioni di dialogo sono importanti per assicurare che **coerenti disposizioni prudenziali e AML** siano **tradotte** dagli intermediari **in pratiche concrete alla luce dei principi** che abbiamo esaminato per la comune finalità di garantire un sistema finanziario che funzioni al meglio



Grazie per l'attenzione

*lucia.petrolini@bancaditalia.it*