

**AICOM**

**Forum Antiriciclaggio 2018: la 231 un anno dopo**

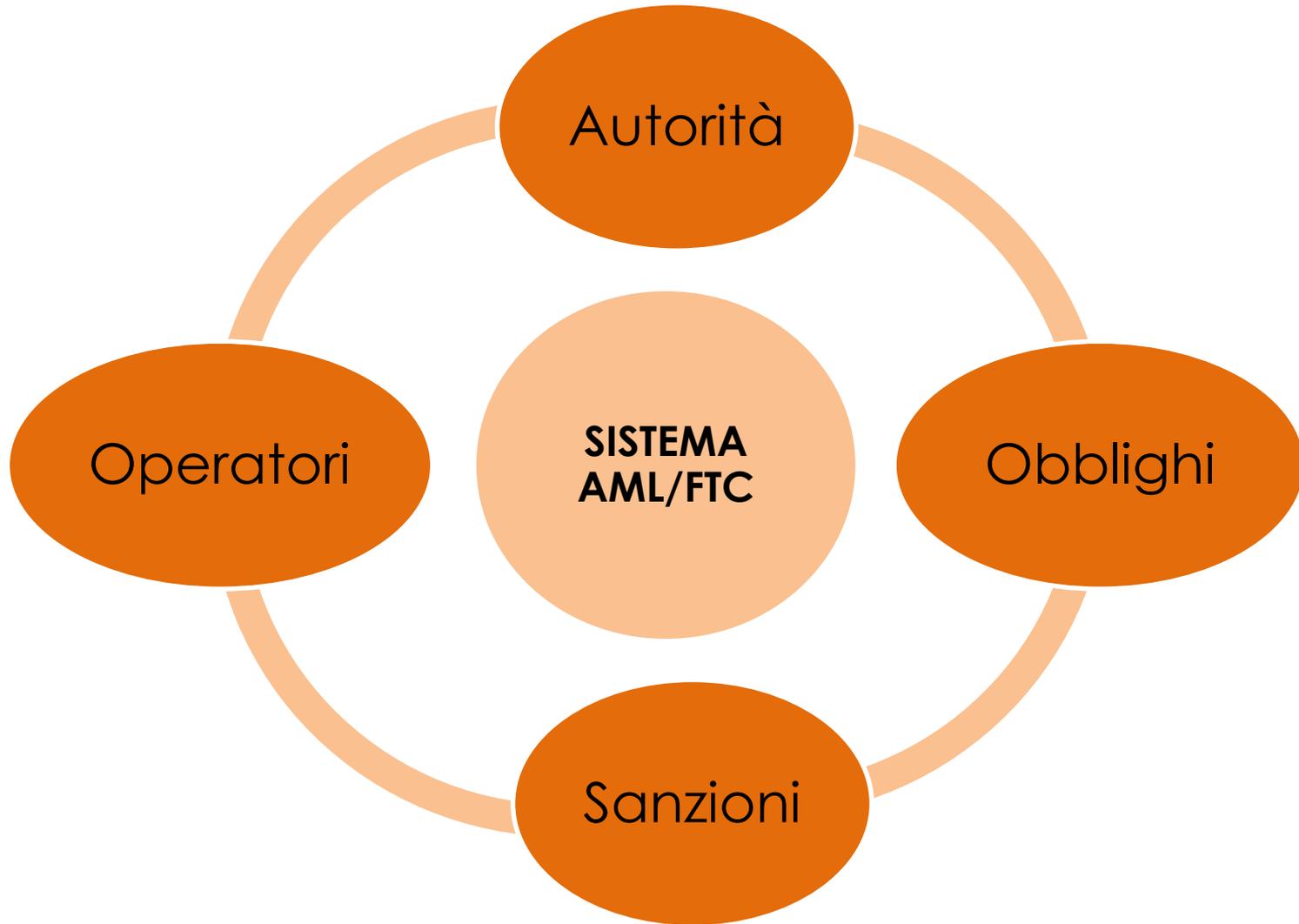
Le disposizioni Banca d'Italia  
su organizzazione procedure e controlli  
e  
l'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e  
finanziamento del terrorismo

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