

Le Disposizioni della Banca d'Italia su organizzazione,  
procedure e controlli interni per finalità AML  
alla luce delle modifiche  
introdotte in recepimento delle GL EBA (EBA/GL/2022/05)

*Chiara Lacatena*  
Unità di Supervisione e Normativa Antiriciclaggio

3 ottobre 2023

# Agenda

1. Il quadro normativo vigente
2. Gli orientamenti EBA
3. Modalità di attuazione
4. Principali contenuti
  - 4.1. Il componente del *management body* responsabile per l'AML
  - 4.2. Il *compliance officer*
  - 4.3. L'esternalizzazione dei compiti del CO
  - 4.4. I requisiti organizzativi applicabili ai gruppi
5. Tempi di applicazione delle modifiche alle Disposizioni

3 ottobre 2023

# 1. Il quadro normativo vigente

## Normativa europea

**Direttiva 2015/849 (AMLD4) così come modificata da Direttiva 2018/843 (AMLD5)**

- ART. 8
- ART. 45
- ART. 46

## Normativa nazionale primaria

**D.lgs. n. 231/2007 (decreto antiriciclaggio)**

- ART. 7
- ART. 15
- ART. 16

## Disposizioni della Banca d'Italia

**Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni**

(Provvedimento del 26 marzo 2019 modificato con Provvedimento del 1° agosto)

## 2. Gli orientamenti EBA ON AML CO

GL adottate dall'EBA **di propria iniziativa**, in risposta alla richiesta avanzata dalla Commissione nell'ambito del **SNRA del 2019**

OBIETTIVO: armonizzare l'assetto della *governance* e dei controlli interni AML e superare la forte frammentazione delle discipline nazionali in materia

Anticipano le previsioni che saranno contenute nel *single rulebook* europeo

Pubblicate **16 giugno 2022**  
Entrata in vigore 1 dicembre 2022  
Procedura per il *Comply or explain* chiusa il **21 novembre**

BI ha comunicato:  
1. **intend to comply**

2. **COMPLY CON LA PUBBLICAZIONE DEL PROVVEDIMENTO DEL 1° AGOSTO**

### 3. Modalità di attuazione

Per gli intermediari vigilati dalla Banca, l'attuale disciplina (contenuta nelle Disposizioni) era in larga misura già coerente con le GL  
vi erano tuttavia **alcune differenze che andavano integrate nel framework nazionale**



**ATTUAZIONE TRAMITE MODIFICHE MIRATE ALLE DISPOSIZIONI**



**PROVVEDIMENTO DEL 1° AGOSTO 2023, PUBBLICATO IN GU IL 16 AGOSTO**

#### **CONSULTAZIONE RISTRETTA AVVIATA IL 6 APRILE 2023**

- ❖ La consultazione può essere esclusa quando l'atto di regolazione si limita ad attuare o recepire conformemente il contenuto di atti di altre Autorità europee già sottoposti a procedure di consultazione.
- ❖ La Banca d'Italia ha ritenuto di non avvalersi di questa opzione e di sottoporre a consultazione le modifiche alle Disposizioni
- ❖ Consultazione ristretta alle associazioni di categoria degli intermediari
- ❖ Resoconto sintetico pubblicato contestualmente all'emanazione delle Disposizioni
- ❖ Seguiranno FAQ per rispondere alle altre richieste di chiarimenti emerse in consultazione

## 4. Principali contenuti delle GL

**SONO CONFERMATI I PRINCIPI ALLA BASE  
DELLE DISPOSIZIONI BI**

**Approccio basato  
sul Rischio**

Responsabilizzazione di tutta la  
struttura aziendale

Proporzionalità rispetto alle  
caratteristiche operative e dimensionali  
dei destinatari

Neutralità delle norme rispetto alle  
scelte di *governance*

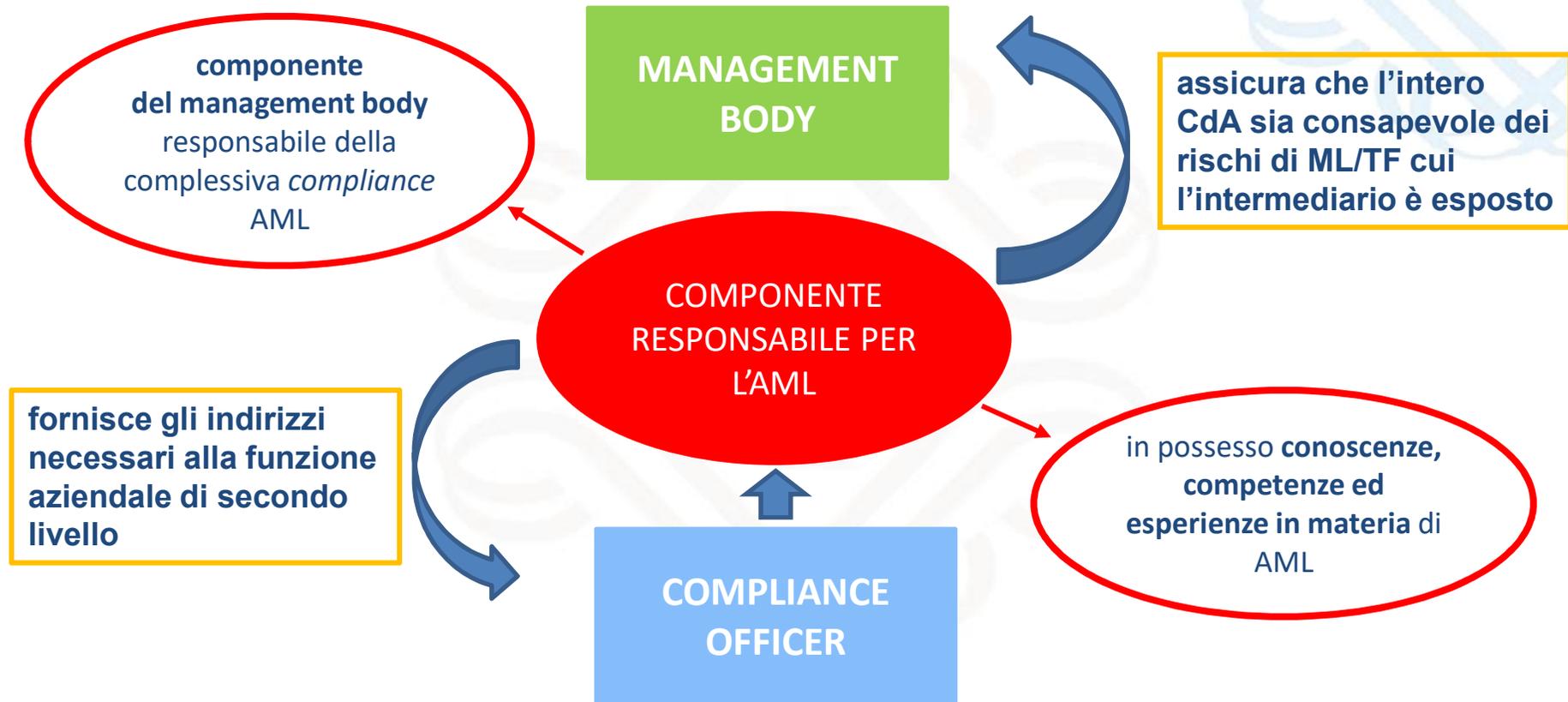
3 ottobre 2023

## 4. Principali contenuti delle GL



3 ottobre 2023

## 4.1. Il componente del *management body* responsabile per l'AML



3 ottobre 2023

## 4.1. Il componente del *management body* responsabile per l'AML

LE NUOVE  
DISPOSIZIONI

L'ESPONENTE RESPONSABILE PER  
L'ANTIRICICLAGGIO

Ruolo di raccordo tra  
Funzione AML e BOARD e  
di garanzia dell'efficacia  
dei controlli interni AML

Componente scelto  
all'interno dell'intero  
organo di  
amministrazione

In possesso di conoscenze,  
competenze ed esperienze in  
materia di AML e dedica  
tempo sufficiente

Incarico di natura  
esecutiva

3 ottobre 2023

## 4.1. Il componente del *management body* responsabile per l'AML

LE NUOVE  
DISPOSIZIONI

Componente scelto  
all'interno dell'intero  
organo di amministrazione

L'incarico può essere assegnato all'Amministratore Delegato

L'incarico può essere assegnato anche a un componente non esecutivo, a condizione che rispetti i requisiti degli amministratori esecutivi

L'incarico può essere attribuito al direttore generale

POST  
CONSULTAZIONE

- in casi debitamente motivati sulla base del complessivo assetto di governo societario e del sistema di deleghe del destinatario

- a condizione che sia preservata l'efficacia della funzione dell'esponente responsabile per l'antiriciclaggio.

3 ottobre 2023

## 4.1. Il componente del *management body* responsabile per l'AML

### LE NUOVE DISPOSIZIONI

- ✓ Dal resoconto della consultazione sulle GL pubblicato dall'EBA si evince che la figura deve essere individuata tra gli esponenti esecutivi del board.
- ✓ L'attuale proposta di AMLR prevede che l'AML *compliance manager* faccia parte del *management body in its management function*.

Incarico di natura  
esecutiva

In possesso di  
conoscenze, competenze  
ed esperienze in materia  
di AML e dedica tempo  
sufficiente

Le competenze specifiche in materia AML e il *time commitment* si valutano nell'ambito del DM 169/2020, ove applicabile

Gli altri intermediari dovranno dettagliare i requisiti nella policy

## 4.2. Il *compliance officer*

### Posizione organizzativa

Funzione di **controllo di secondo livello**

**Indipendente dalle unità di business** che controlla

**Riferisce direttamente al board qualora si verifichi un incidente significativo**

### Requisiti

Requisiti più estesi (includono profili di **onestà, integrità, reputazione, disponibilità di tempo**) e dettagliati (es. competenze ed esperienza adeguate concernenti l'AML; conoscenze e comprensione dei rischi di ML associati al modello di business dell'ente).

### Misure di proporzionalità

I compiti del CO possono essere attribuiti al **componente del board responsabile per l'AML**, esternalizzati, **assegnati alla funzione di compliance generale**.

### Compiti

I compiti del CO, molto dettagliati nelle GL, risultano nella sostanza allineati a quelli delle Disposizioni. Si segnala:

1. **Parere del CO per clientela ad alto rischio**
2. Compito di inviare SOS – non compatibile con nostro Ordinamento

## 4.2. Il *compliance officer*

LE NUOVE  
DISPOSIZIONI

Rapporti con l'esponente  
responsabile per l'AML

Le nuove Disposizioni prevedono che i destinatari dettagliano nella **policy antiriciclaggio** i casi nei quali il CO interagisca con l'organo di amministrazione per il tramite dell'esponente.  
**È in ogni caso necessario che il Resp. AML possa rivolgersi direttamente al board in caso di violazioni significative**

Misure di  
proporzionalità

**1.** La responsabilità della funzione può essere attribuita all'esponente responsabile per l'AML **purché non sia titolare di altre deleghe che ne compromettano l'indipendenza** (=> in questo caso non può essere l'AD)

**2.** Eliminati: (i) il riferimento alla **proporzionalità** per l'attribuzione della responsabilità della funzione AML al responsabile della funzione *compliance*; (ii) la necessità di una **valutazione ad hoc** per l'accorpamento delle due funzioni, purché sia **salvaguardata l'efficacia dei controlli**.

## 4.2. Il *compliance officer*

LE NUOVE  
DISPOSIZIONI

### Requisiti

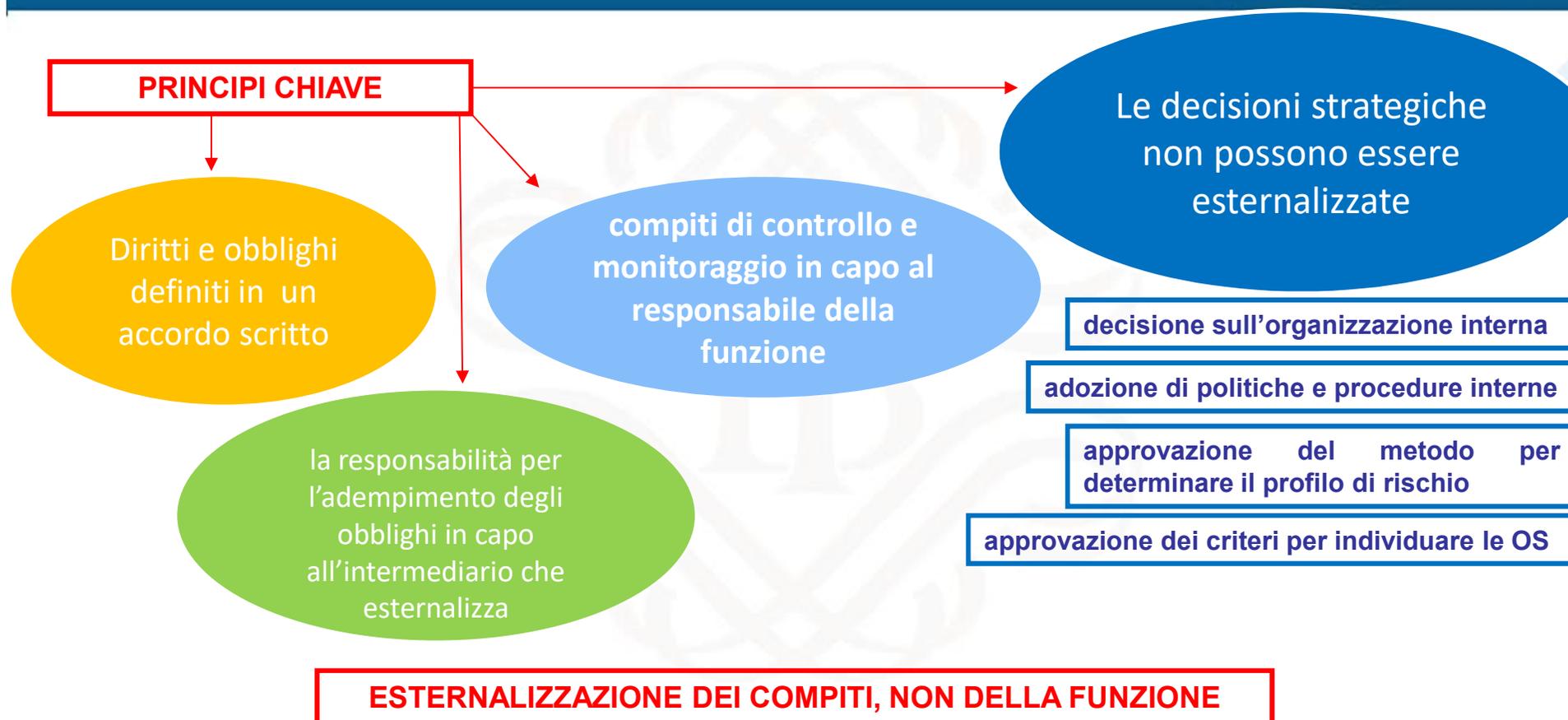
Le nuove Disposizioni prevedono che i destinatari dettagliino i requisiti del CO nella **policy antiriciclaggio** e che risulti dal **verbale di nomina** la verifica di tali requisiti.

### Nuovi compiti

Le nuove Disposizioni introducono **l'obbligo di consultare la funzione antiriciclaggio in tutti i casi in cui l'apertura di un rapporto continuativo con un cliente a rischio elevato sia sottoposta per legge all'approvazione di un alto dirigente.**

La previsione si affianca alla possibilità, già ammessa dalle Disposizioni, di assegnare alla funzione antiriciclaggio il compito di svolgere le attività di rafforzata verifica per la clientela a rischio particolarmente elevato.

## 4.3. L' esternalizzazione del compiti del CO



## 4.3. L' esternalizzazione del compiti del CO



## 4.4. I requisiti organizzativi applicabili ai gruppi

### COMPITI DELLA CAPOGRUPPO

Designare un CO A LIVELLO DI GRUPPO con i seguenti compiti:

Designare un componente del proprio board responsabile per l'AML a livello di gruppo

Coordinare le autovalutazioni dei rischi a livello locale e aggregare i dati per comprendere natura e ubicazione dei rischi cui è esposto il gruppo

redigere una valutazione del rischio a livello di gruppo e una relazione annuale a livello di gruppo

collaborare pienamente con i COs delle entità del gruppo e coordinarne le attività per assicurare che operino in modo coerente

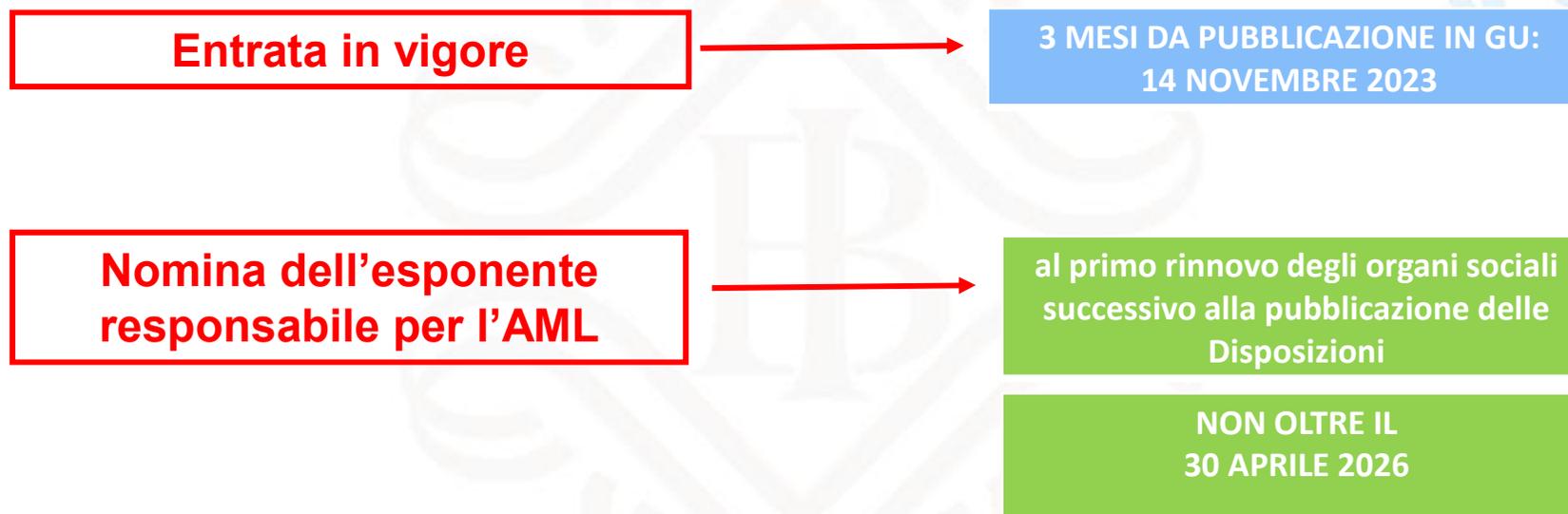
istituire una struttura organizzativa e operativa di coordinamento a livello di gruppo

istituire meccanismi di controllo interno a livello di gruppo

## 4.4. I requisiti organizzativi applicabili ai gruppi



## 5. Tempi di applicazione delle modifiche alle Disposizioni



# Grazie per l'attenzione

*Chiara.Lacatena@bancaditalia.it*

3 ottobre 2023