

ANNUAL

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

INCERTEZZA E CONTROLLI: DA ANTITESI A SINTESI

10, 11 e 12 NOVEMBRE 2020



I controlli di secondo livello nell'approccio '*Compliance by design*' - L'esperienza di una banca non tradizionale

Francesco Martiniello

Chief Compliance Officer - illimity Bank S.p.A.

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI
ABI
FORMAZIONE

 **illimity**
BANCA OLTRE LA FORMA

Banca non tradizionale

Crossover



Erogazione di credito alle PMI, operazioni di finanza strutturata e di *acquisition financing* (acquisizione di finanziamenti e/o di quote di prestiti sindacati)

Turnaround

Acquisto di crediti e/o nuove erogazioni nel contesto di ristrutturazioni di debito e gestione di crediti corporate deteriorati, limitatamente agli UTP gestiti per finalità di ripristino in bonis

Factoring



Portfolio - Special situations



Acquisizione di crediti *corporate* deteriorati (portafogli e *single name*) classificati sia come NPL che come UTP cartolarizzati o 'a libro banca'

Senior Financing

Finanziamento a soggetti terzi nel contesto di cartolarizzazioni di NPE attraverso finanziamento di SPV ex art. 3 della Legge 130/99 o investimento diretto in *senior note*



Banca 'Diretta'



Offerta di servizi e prodotti bancari, propri e di terzi (polizze incluse), attraverso la piattaforma digitale multicanale (web, app) illimitybank.com

Raisin

Offerta transfrontaliera di depositi bancari in Germania attraverso la piattaforma Raisin gestita dalla banca tedesca Raisin Bank A.G.



Compliance

Antiriciclaggio

Data Protection Officer

Elementi fondamentali dell'approccio

Setup controlli



Pianificazione adattativa



**Efficienza
(automazione e innovazione)**



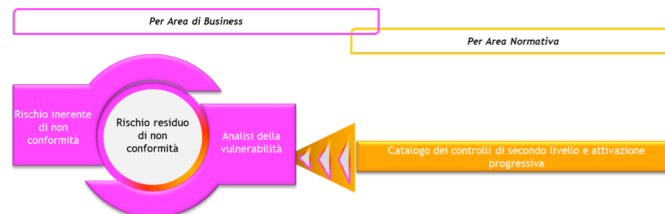
Staff polifunzionale

Controlli permanenti: Controlli di secondo livello standardizzati, effettuati dalla Compliance senza ricorso alla delega a funzioni terze per la loro esecuzione, formalizzati in appositi cataloghi, tenuti costantemente aggiornati, dedicati alla Banca ed alle singole società controllate

Controlli Tematici: Controlli di secondo livello non standardizzati, effettuati dalla Compliance senza ricorso alla delega a funzioni terze, finalizzati a rilevare ed indirizzare problematiche di conformità con riferimento a specifiche tematiche secondo una logica *risk-oriented*

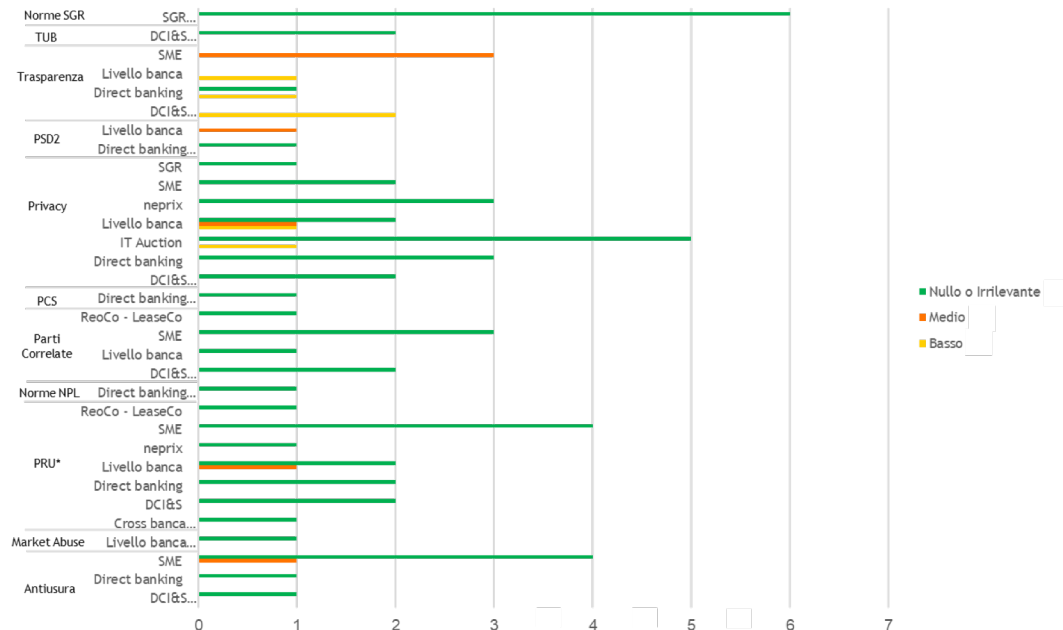
Controlli di linea: Effettuati dalla Compliance nell'ambito delle fasi di processo in cui la stessa è coinvolta, con particolare riferimento ai processi di monitoraggio e controllo connessi a normative come market abuse e antiriciclaggio

Controlli ex-ante: Attività di Compliance volte a verificare in via preliminare la conformità di soluzioni organizzative, processi, procedure e sistemi aziendali, documentazione precontrattuale, contratti e modulistica, anche nel contesto dei relativi processi autorizzativi da parte degli organi aziendali (es. Comitato Prodotti, etc.)



Setup controlli

Esito dei controlli per ambiti normativi sulle diverse Divisioni della Banca / società del Gruppo

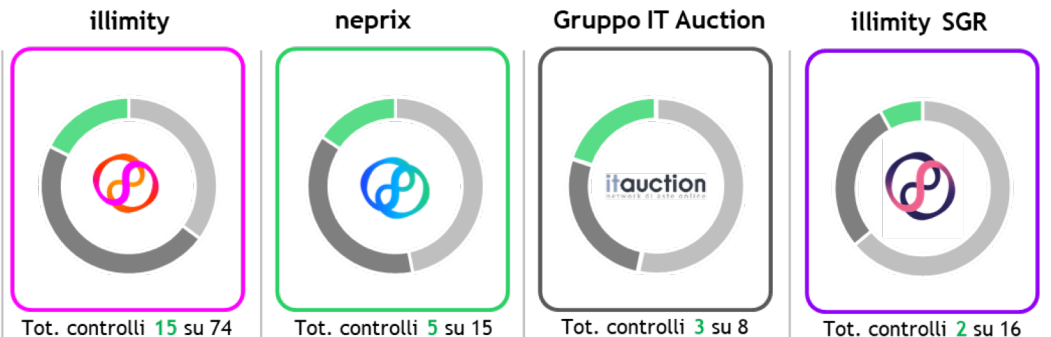
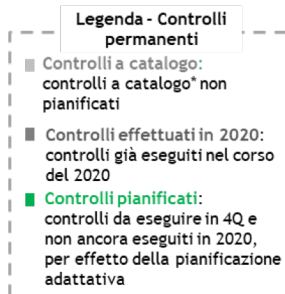




Pianificazione adattativa

La **PIANIFICAZIONE ADATTATIVA** trimestrale dei controlli si basa su criteri quali:

- ❖ **esiti dei controlli di compliance** e degli esercizi di **Compliance Risk Assessment (CRA)** effettuati nel periodo di riferimento;
- ❖ **complessiva copertura delle aree normative applicabili** registrata **nelle singole aree di business** nei tre trimestri precedenti;
- ❖ verifica dell'avvenuta **implementazione** (secondo le tempistiche concordate) **delle misure di rimedio** suggerite ad esito dei controlli effettuati;
- ❖ **disponibilità dei data flow** su cui automatizzare le attività di verifica;
- ❖ eventuali **attività di controllo eseguite da altre funzioni aziendali** (e.g. Internal Audit, Risk Management) e/o esiti delle stesse;
- ❖ punti di attenzione e criticità eventualmente evidenziate dai **reclami sporti dalla clientela**.



AREA NORMATIVA				
Antitrust	-	-	-	-
Parti Correlate	1	1	1	1
Market Abuse	1	-	-	-
Anticorruzione	1	1	1	-
Antiusura	2	1	-	-
MiFID	-	-	-	-
Trasparenza	1	-	-	-
Privacy	3	1	1	-
Normativa prudenziale	3	1	-	-
PSD2	2	-	-	-
Norme NPL	-	-	-	-
Gestione del contante	-	-	-	-
Distribuzione assicurativa	1	-	-	-
Norme SGR	-	-	-	1

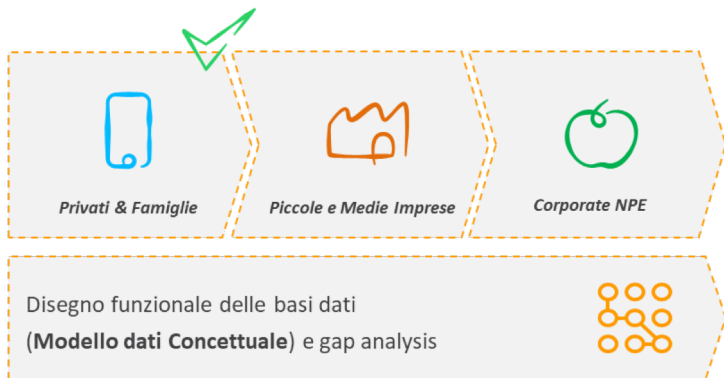
Staff polifunzionale e efficienza attraverso automazione e innovazione

Transaction monitoring

Da un sistema di detection per la Segnalazione delle Operazioni Sospette (SOS) basato su regole ad un sistema evoluto supportato dall'Intelligenza Artificiale

Step operativi

Definizione del **Sistema Rule-based** per l'identificazione di operatività sospetta relativa a segment di clientela



Obiettivo

Disegno e definizione di un sistema di regole utili ad identificare clienti ed operazioni sospette a fini antiriciclaggio, inclusa l'operatività sul mercato secondario del credito (es. acquisto di quote di presiti sindacati, ristrutturazioni, NPL).

Attività

- Identificazione degli **“schemi di anomalia”**: rappresentativi di comportamenti riconducibili ad attività di riciclaggio, finanziamento al terrorismo o frodi
- Definizione delle **variabili descrittive (predittori)** per la misurazione dei segnali di rischio relativi agli schemi di anomalia
- **Tuning** delle **“soglie di tolleranza”**: valori limite oltre i quali si ritiene che gli eventi siano «patologici»
- Definizione delle **“regole di business”**: descritte attraverso la sintassi che si avvale di variabili descrittive, indicatori e soglie

Possibili evoluzioni

- Evoluzione del modello a regole attraverso algoritmi di *anomaly detection* a supporto del Transaction Monitoring
- Creazione di una Dashboard evoluta a supporto dell'attività di investigazione, supervisione e reporting
- Integrazione del modello dati, con informazioni interne ed esterne utili ad un migliore presidio del rischio

Grazie per l'attenzione

Francesco Martiniello
Chief Compliance Officer
Chief Anti-Money Laundering Officer
Group Data Protection Officer

illimity Bank S.p.A.
Via Soperga, 9 - 20124 Milano
Fisso +39 02 8284 9038
Mobile +39 392 2074174
francesco.martiniello@illimity.com
www.illimity.com

