

ANNUAL



FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

INCERTEZZA E CONTROLLI: DA ANTITESI A SINTESI

10, 11 e 12 novembre 2020

COVID-19: impatto sui controlli *ex post* nel breve e nel medio termine

Cristian Bassi

Responsabile Compliance, Deutsche Bank S.p.A.

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI
ABI
FORMAZIONE



Deutsche Bank Private Bank in Italia: presenza multicanale e multiprodotto

Linee di business		Tipologia di offerta		Presenza	Clienti (in .000)
PRIVATE & BUSINESS BANKING					
Private Banking & Wealth Management	<ul style="list-style-type: none"> • Wealth Management • Private Banking 	<ul style="list-style-type: none"> • Principalmente consulenza e Gestione di portafogli • Finanziamenti tailor-made 	<ul style="list-style-type: none"> • 137 Private Bankers e 40 WM Client Advisors 	30	24
Business Banking	<ul style="list-style-type: none"> • Small cap • Mid cap 	Focus su prodotti di corporate lending e servizi di business (Cash Management, Trade, Corporate & Structured Finance)	~ 90 Business Bankers	6	
DB Financial Advisors	<ul style="list-style-type: none"> • Network di Consulenti Finanziari 	<ul style="list-style-type: none"> • Principalmente consulenza e Gestione di portafogli • Accesso a soluzioni Wealth management per HNWI 	<ul style="list-style-type: none"> • ~1.100 Consulenti • 144 financial centers 	120	
RETAIL BUSINESS					
DB Easy	<ul style="list-style-type: none"> • Consumer finance • Carte di credito 	Focus su prestiti personali, finalizzati, CQS e carte	<ul style="list-style-type: none"> • 19 filiali, 117 agenti. >14k dealers • Partnership con altre reti 	2,093	1,589
Rete Branches	<ul style="list-style-type: none"> • Family and affluent • Small businesses 	<ul style="list-style-type: none"> • Offerta tradizionale bancaria (conti, mutui, prestiti, servizi investimento, bancassurance) 	• 280 filiali	504	



Tipologia di controlli per canale

Linee di business

Principali tipologie di controlli

Principali rischi monitorati

PRIVATE & BUSINESS BANKING

Private Banking & Wealth Management

- Wealth Management
- Private Banking

- Monitoraggio indicatori di rischio
- Testing per area tematica
- Visite on-site

- Adeguatezza
- Churning
- Attività Cross Border
- KYC e fonte della ricchezza

Business Banking

- Small cap
- Mid cap

- Testing per area tematica
- Visite on-site

- Trasparenza bancaria
- KYC e transaction monitoring

DB Financial Advisors

- Network di Consulenti Finanziari

- Monitoraggio indicatori di rischio
- Testing per area tematica
- Visite on-site

- Frodi
- Adeguatezza
- Churning

RETAIL BUSINESS

DB Easy

- Consumer finance
- Carte di credito

- Monitoraggio indicatori di rischio
- Testing per area tematica

- Pratiche di vendita (e.g. PPI)
- Trasparenza bancaria

Rete Branches

- Family and affluent
- Small businesses

- Monitoraggio indicatori di rischio
- Testing per area tematica
- Visite on-site

- Adeguatezza & Churning
- KYC e transaction monitoring



Impatti dell'emergenza nel breve termine (*crisis mode*)

Monitoraggio indicatori di rischio

- Creazione di strumenti di controllo *ad hoc* (e.g. estrazioni mirate su operazioni svolte tramite canali telefonici o *web-based*).
- Intensificazione della frequenza di controllo su alcuni indicatori (e.g. reclami direttamente collegati alla situazione di emergenza).

Testing per area tematica

- Rallentamento delle attività di controllo e adattamento del piano delle verifiche.
- Prioritizzazione / pianificazione di attività sulle aree inerenti la tutela dei clienti in questa fase, e.g.:
 - informativa e gestione delle sospensioni dei mutui prima casa;
 - processi per la gestione delle garanzie alle imprese (Fondo di Garanzia delle PMI e garanzie SACE).
- A fronte della crescenti difficoltà degli imprenditori, focus sulla revisione delle KYC per intercettare cambi dell'assetto societario (ed in particolare, dell' *Ultimate Beneficial Owner*) a rischio di infiltrazioni della criminalità organizzata.
- Priorità alle numerose richieste da parte delle Autorità di vigilanza.

Visite *on-site*

- Sospensione delle ispezioni presso filiali, *unit wealth management* e sale conta.
- Verifiche limitate ai controlli adattabili a modalità da remoto (focus su KYC, consulenza investimenti e *transaction monitoring*).
- Utilizzo di canali di comunicazione a distanza (*skype*, etc) per mantenere lo spirito formativo.



Prevedibili impatti dell'emergenza nel medio termine

Monitoraggio indicatori di rischio

- Revisione degli indicatori con eliminazione di alcuni dati connessi a rischi ormai mitigati.
- Stabilizzazione degli strumenti di monitoraggio di nuovi indicatori (da estrazioni estemporanee a report automatizzati) con investimenti informatici mirati.

Testing per area tematica

- Ritorno alla pianificazione *risk-based*.
- Positivo ribilanciamento tra forma e sostanza nella identificazione delle problematiche.
- Il focus sulla revisione della KYC con cambio assetti societari rimarrà, perchè gli effetti della crisi saranno forse ancora più tangibili a medio termine.
- Adattamento ai processi di emergenza che diverranno ordinari.

Visite *on-site*

- Ritorno alle visite *on-site*, ma verosimilmente molti dei controlli "remotizzati" resteranno tali.
- Revisione della *check list*, con probabile riduzione dei punti di controllo presso le filiali a favore di controlli "da centro".
- Introduzione di attività di *mystery shopping*.
- Aumento delle modalità di contatto diretto con i clienti (telefonate di *customer satisfaction* con domande mirate sul comportamento di vendita).

