

Giornata formativa

IL NUOVO PROCESSO DEL CREDITO

Aula virtuale • 11 Novembre 2020

“*New normal*”: Compliance come partner del business per ridefinire il modello di servizio

Giuseppe Silvestro, *Head of Compliance ABC, Governance, Education & Business Management* di UniCredit

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE

Il contesto attuale : COVID-19, Smart Working ... in altre parole le spinte al cambiamento e la necessità di ricalibrare il modello di Compliance

La relazione con il cliente e il nostro modo di lavorare sono cambiati:
sempre meno *vis-a-vis* e sempre più automatizzati

Introduzione di nuovi controlli

- Nuovi rischi emergenti richiedono nuovi controlli mirati
- Definizione di nuovi *pattern* di rischio come «*red flag*»

Revisione dei controlli esistenti e delle modalità con le quali vengono agiti

- Ridisegno dei controlli previsti on-site
- Revisione delle soglie di monitoraggio/campione di analisi
- Ampliamento dei campioni di indagine
- Sviluppo di nuovi strumenti/soluzioni per agire il controllo «a distanza»



Processo di Quality Assurance adattato alle nuove circostanze

Maggiore coinvolgimento della Compliance

- Maggior *effort* nell'attività di *Advisory*
- Coinvolgimento della Compliance in Comitati speciali di Crisi / *Task Force* di gestione della Crisi

Nuove Linee Guida

- Revisione delle Linee Guida/Normativa interna per recepire gli input dei *Regulator*
- Creazione di standard di compliance operativi solidi

Lesson learnt per la Compliance: gli impatti toccano tutti gli ambiti governati e richiedono decisioni e cambiamenti rapidi



Market Integrity



Anti-Money Laundering



Customer and Data Protection



Anti-Bribery & Corruption/Terze Parti

Escalation a Compliance di casi anomali e sospetti al fine di identificare nuove tipologie di rischio

Valutazione della conformità dei nuovi processi introdotti per la gestione dell'emergenza

Lesson learnt per la Compliance: gli impatti toccano tutti gli ambiti governati e richiedono decisioni e cambiamenti rapidi - focus 2LCs e AML



Market Integrity

- **Autorizzazione delle attività di trading *from home* sulla base di scenari di rischio. A titolo esemplificativo:**
 - Scenario 1: low risk → consentite solo alcune attività di supervision da casa, *no trade from home*
 - Scenario 2: medium risk → la maggior parte delle attività vengono svolte *from home*
 - Scenario 3: high risk → full-shutdown
- **Definizione di nuovi controlli:**
 - Controllo addizionali intra-day e a alla fine del giorno
 - Abbassamento delle soglie di controllo
 - *Re-performing* di controlli di primo livello



Anti-Money Laundering

- **Revisione dei controlli KYC**
 - Definizione di warning and recommendation per identificare situazioni sospette
 - Mantenere i controlli esistenti nonostante deroghe
 - Fare leva su alternative esistenti per il processo KYC (e.g. *online banking, mobile banking, certified email, checklist*)
- **Abbassamento soglie di monitoraggio delle transazioni per quegli scenari che hanno lo scopo di identificare le tipologie di riciclaggio di denaro che sono aumentate dal COVID-19**

Lesson learnt per la Compliance: gli impatti toccano tutti gli ambiti governati e richiedono decisioni e cambiamenti rapidi - focus Customer&DP e ABC



Customer and Data Protection

- **Introduzione di nuovi controlli di Customer Protection**
 - Verifiche relative all'area *Remote investment* (e.g. verifica se quanto comunicato dalle figure commerciali è in linea con le procedure)
 - Nuovi controlli relativi a *Personal loan* e *moratorium*
 - Slittamento dei controlli *on-site*
- **Definizione di nuovi controlli di Data Protection**
 - Rafforzamento dei controlli su *data breach* dovuto ad errori operativi
 - Nuovi controlli GDPR in ambito *remote transaction*
 - Nuovi controlli relativi all'accesso fisico negli stabili



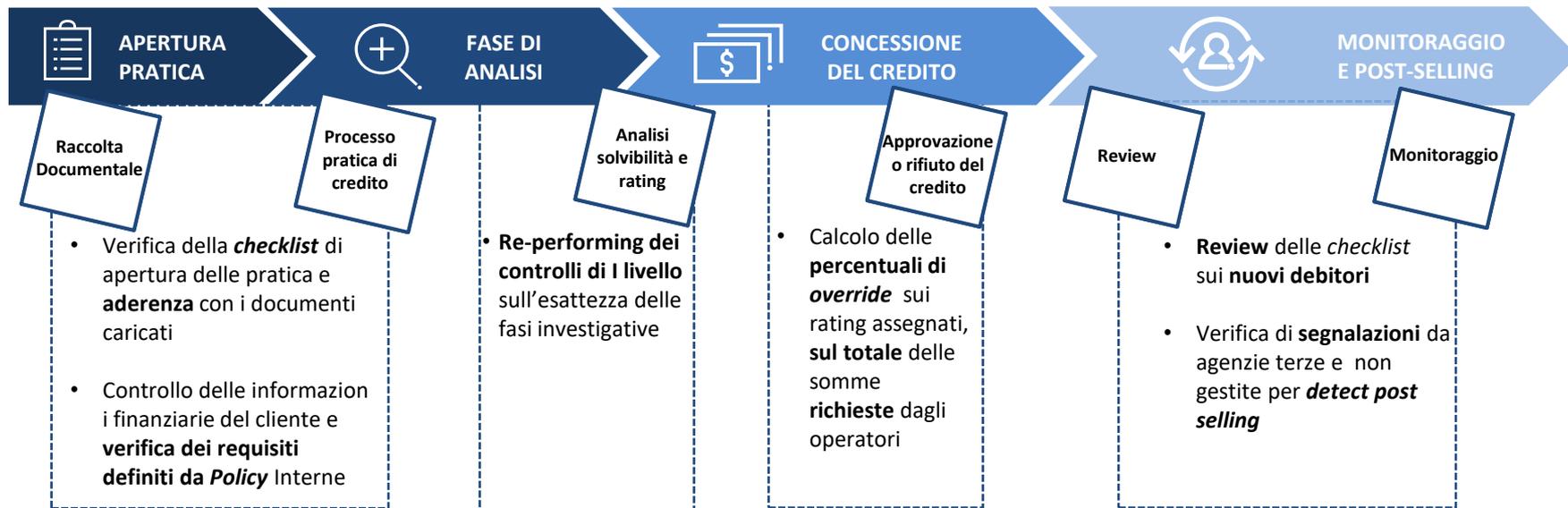
Anti-Bribery & Corruption/Terze Parti

- **Rafforzamento dei controlli sulle terze parti**
 - maggiore controllo per quanto riguarda i contratti rilevanti in fase di rinnovo, aumentandone la frequenza
 - maggiore controllo sullo screening di notizie negative per nuovi contratti con terze parti (in particolare con fornitori e intermediari)
- **Controllo approfondito e focus sullo screening delle notizie negative *Anti-Bribery & Corruption***

Il processo del credito: una nuova *rule map* dei controlli di Secondo Livello

Focus

L'accesso al credito è cambiato e il sistema di controllo deve essere innovato per garantire standard di compliance elevati anche in situazione di emergenza



E ora cosa ci aspetta?

Relationship

Quali saranno le implicazioni permanenti nelle relazioni con i clienti alla luce dell'epoca post Covid-19?

Digitalization

Come cambia lo scenario dei controlli di Compliance in relazione ai nuovi strumenti che permettono l'accesso continuato alle relazioni con le Banche ?

Control

In un'epoca di evoluzione costante del quadro economico, sociale e normativo, quale può essere il ruolo del sistema Bancario e, nello specifico, quello della Compliance?

People

Le strutture interne sono più affaticate e l'energia è più bassa rispetto al primo *lockdown*. Come deve cambiare il modo di gestire le risorse in Compliance?