

Vista l'importanza che rivestiranno le nuove Linee Guida dell'Eba in materia di antiriciclaggio, ritorniamo sulle nuove figure previste, nel nuovo anno, presso gli Istituti Finanziari analizzando ora quella del Responsabile Aml di Gruppo.

Gli Orientamenti **Eba**, nell'ipotesi in cui l'*Intermediario* appartenga ad un *Gruppo*, richiamano il contenuto dell'**art.45 Direttiva Ue 2015/849** secondo il quale le *Legislazioni* dei diversi *Paesi membri* devono prevedere l'obbligo di sviluppare politiche e procedure **antiriciclaggio** a livello di *Gruppo* con la condivisione all'interno del *Gruppo* stesso delle informazioni in materia di **Aml** affinché ciascun *Organo di gestione*, *Linea di business* ed *Unità interna*, *Funzioni di controllo interno* comprese, siano in grado di svolgere i propri compiti.

Prima di tutto, l'*Organo di gestione della Capogruppo*, se *Soggetto obbligato* ai sensi della **IV Direttiva Aml**, deve accertarsi che gli *Enti creditizi* ed *Istituti finanziari* facenti parte del *Gruppo* effettuino le rispettive valutazioni del rischio di **riciclaggio** a livello di Area di attività in modo coordinato e sulla base di un metodo comune, prendendo in considerazione le rispettive peculiarità alla luce di quanto previsto dalla **Direttiva Aml art.8 par.1** e dagli orientamenti **Eba** relativamente ai fattori di rischio di **riciclaggio**, in tema di *autovalutazione*; inoltre, quando riceve dai membri dell'*Organo di gestione di Gruppo* o dal *Dirigente responsabile dell'Aml*, ovvero direttamente dal *Responsabile della conformità Aml di Gruppo*, informazioni sulle attività di vigilanza svolte in *Soggetti* appartenenti al *Gruppo* da un'*Autorità competente* o su carenze individuate, deve garantire che la *Filiale* o la *Succursale* attuino completamente le misure correttive in maniera *tempestiva* ed *efficace*.

Nell'ambito del *Gruppo*, l'*Ente creditizio* od *Istituto finanziario Capogruppo* dovrebbe:

- designare un membro del proprio *Organo di gestione*, o l'*alto dirigente*, un *Responsabile dell'Aml* a livello di *Capogruppo*, nonché un *Responsabile antiriciclaggio* a livello di *Gruppo*;
- istituire una struttura organizzativa e operativa di coordinamento a livello di *Gruppo* munita di sufficiente potere decisionale affinché la *dirigenza responsabile dell'Aml* a livello di *Gruppo* la possa impiegare efficacemente a fini di gestione e prevenzione dei rischi di *riciclaggio*, conformemente al principio di *proporzionalità* ed alla *legislazione nazionale applicabile*;
- approvare le politiche e le procedure interne del *Gruppo* in materia di *Aml* e garantire la loro coerenza con la struttura dello stesso e con le dimensioni e le caratteristiche degli *Enti creditizi* o degli *Istituti finanziari* che ne sono parte;
- istituire meccanismi di controllo interno in materia di *Aml* a livello di *Gruppo*;
- valutare periodicamente l'efficacia delle politiche e delle procedure in materia di *Aml* a livello di *Gruppo*;
- nel caso degli *Enti creditizi* o degli *Istituti finanziari* che gestiscono filiazioni o succursali in ambito nazionale o in un altro Stato membro o in un Paese terzo, nominare un *Responsabile antiriciclaggio di Gruppo* in qualità di *Coordinatore*, per garantire che tutti i *Soggetti del Gruppo* impegnati in attività finanziarie attuino la politica del *Gruppo* e applichino sistemi e procedure adeguati e appropriati ai fini di un'efficace prevenzione del *riciclaggio*.

Il *Responsabile antiriciclaggio di Gruppo*, che è chiamato a collaborare pienamente con il *Responsabile antiriciclaggio di ciascun Soggetto* dovrebbe:

- coordinare la valutazione a livello di area di business dei rischi di *riciclaggio* a livello locale da *Soggetti del Gruppo* ed organizzare l'aggregazione delle relative risultanze per comprendere bene la natura, l'intensità e l'ubicazione dei rischi di *riciclaggio* cui è esposto il *Gruppo* nel suo complesso;
- redigere una valutazione del rischio di *riciclaggio* a livello di *Gruppo*;
- stabilire standard in materia di *Aml* a livello di *Gruppo* e garantire che le politiche e le procedure locali a livello di singolo *Soggetto* siano conformi alle disposizioni legislative e regolamentari in materia di *Aml* applicabili individualmente a ciascun *Soggetto del Gruppo* e siano altresì in linea con gli standard stabiliti a livello di *Gruppo*;
- coordinare le attività dei diversi responsabili antiriciclaggio delle *Entità del Gruppo*, per assicurare che operino in modo

coerente;

- *monitorare la conformità delle Filiali o delle Succursali ubicate in Paesi terzi alle disposizioni dell'Ue in materia di Aml;*
- *definire politiche, procedure e misure a livello di Gruppo riguardanti, in particolare, la protezione dei dati e la condivisione di informazioni all'interno del gruppo per le finalità di Aml, conformemente alle disposizioni giuridiche nazionali;*
- *garantire che i Soggetti del Gruppo dispongano di adeguate procedure di segnalazione di operazioni sospette e condividano le informazioni correttamente, inclusa la comunicazione che è stata trasmessa una segnalazione di un'operazione sospetta (fatte salve le norme nazionali in materia di riservatezza, laddove esistenti);*
- *stilare una relazione di attività almeno una volta all'anno e trasmetterla all'organo di gestione del gruppo.*

Detta relazione dovrebbe almeno prevedere statistiche consolidate a livello di Gruppo riguardanti in particolare l'esposizione al rischio e le attività sospette; monitoraggio dei rischi che si sono verificati in una filiazione o succursale ed in altre filiazioni e succursali, ed un'analisi dell'impatto dei rischi residui; revisioni della vigilanza, revisioni contabili interne o esterne delle filiazioni o delle succursali dell'Ente creditizio o dell'Istituto finanziario, comprese le insufficienze gravi individuate nelle politiche e nelle procedure in materia di Aml dell'Ente creditizio o dell'Istituto finanziario, nonché le azioni o le raccomandazioni di misure correttive; informazioni sulla supervisione e la vigilanza di filiazioni e succursali, con particolare attenzione a quelle ubicate in paesi ad alto rischio, ove applicabile.