

dall'esperienza di



in collaborazione con

compliance
design.it

GROUP RISK ASSESSMENT & AML GOVERNANCE

Dalla misurazione del rischio alla sua reale gestione

Il Risk Assessment è spesso percepito come un esercizio formale. In realtà, è uno dei principali strumenti di governo del rischio, capace di orientare decisioni, priorità e investimenti.

In contesti complessi e multi-giurisdizionali, costruire un modello di Risk Assessment efficace **significa integrare dati, metodologie e responsabilità lungo tutto il perimetro di gruppo**, superando approcci locali e frammentati.

Il percorso affronta i principali elementi del Risk Assessment moderno: dal framework normativo alle evoluzioni introdotte dall'AML Package, dai modelli operativi alle nuove frontiere di automazione e analytics.

Un ciclo di 3 incontri per progettare, governare ed evolvere il Risk Assessment come leva di governance.

Fondamenti normativi e framework di Group Risk Assessment

Il Risk Assessment come requisito regolatorio e strumento di governo

- Framework regolamentare AML/CTF (IVASS, Bank of Italy, EBA, Wolfsberg, Basel)
- Il Risk Assessment come pilastro dei programmi AFC
- Obiettivo: misurare e monitorare l'esposizione al rischio ML/TF
- Necessità di un modello flessibile e scalabile

Governance multilivello e responsabilità

Ruoli, coordinamento e integrazione tra funzioni

1. **Modello operativo:**
 - esecuzione locale (AFC Officers)
 - supervisione centrale (Group AFC)
2. **Coinvolgimento di funzioni:**
 - compliance
 - operational risk
 - business
3. **Segregazione dei ruoli e accountability**

Mercoledì, 16 settembre
Ore: 11:00 - 11:30

Modelli operativi e complessità del perimetro

Legal entities, business line e contesti eterogenei

1. **Ecosistema articolato:**
 - insurance
 - banking
 - asset & wealth management
2. **Modello metodologico:**
 - Inherent Risk
 - Vulnerability
 - Residual Risk

3. **Necessità di coerenza tra entità diverse**

Gestione della diversità geografica e normativa

Standard globali vs specificità locali

- Differenze tra giurisdizioni
- Adattamento locale vs standardizzazione
- Integrazione dei requisiti regolatori locali

Mercoledì, 30 settembre
Ore: 11:00 - 11:30

Analytics & automation

Dal modello statico alla lettura evolutiva del rischio

1. **Evoluzione del modello:**
 - Modifiche indicatori di rischio
 - maggiore granularità
2. **Trend analysis e dashboard (es. Power BI)**
3. **Lettura dinamica del rischio nel tempo**
4. **Automazione dei processi di analisi**

Continuous improvement e nuove sfide (AMLA)

Evoluzione metodologica, qualità del dato e futuro del Risk Assessment

1. **Impatti dell'AML Package:**
 - standardizzazione metodologica
 - armonizzazione europea
2. **Introduzione di AMLA:**
 - supervisione diretta
 - dataset comuni
3. **Impatti operativi:**
 - data standardization
 - IT integration
 - revisione dei modelli
4. **Data quality e data strategy**
 - Qualità del dato come prerequisito
 - Impatto su affidabilità del Risk Assessment
 - Necessità di una data strategy integrata

Mercoledì, 14 ottobre
Ore: 11:00 - 11:30

RELATORI



Francesco Schippa

Group Anti Financial Crime
Risk Assessment and Controls
Assicurazioni Generali



Nour Takieddine

Group Anti Financial Crime
Risk Assessment and Controls
Assicurazioni Generali



per informazioni
info@compliance.design.it
telefono: 02 09978612