

Riunione
Commissione *Compliance*
12 maggio 2021

Il giorno 12 maggio 2021 alle ore 12.00, si è riunita, esclusivamente in video/audio conferenza, la Commissione *Compliance* per discutere il seguente Ordine del Giorno:

- anticorruzione;
- varie ed eventuali.

Sono collegati in video/audio conferenza:

Aareal Bank	Antonio Mazza
AIBE	Enrico Tupone
AIBE	Orsola Comiotto
Arab Banking Corporation	Antonio Iannetta
Banco Santander	Dario Bertagnoli
Banco Santander	Piera Iovino
Banco Santander	Alessandra Galletta
Bayerische Landesbank	Mara Marcandalli
Bi Regulatory	Marco delli Guanti
Bi Regulatory	Elena De Franceschi
BNP Paribas	Cristina Benzoni
BNY Mellon	Marco Sturaro
Ca-Cib	Enrico Albergati
CCB	Daniela Vecchio
Commerzbank	Kristian Braun
HSBC	Maria Rosa Molino
KBC	Patrizia Pirro
Natixis	Marco Riboni
Nomura	Stefano Bascelli
Nomura	Giovanni Paolini
SMBC	Giacomo Pessano
Western Union	Francesca Crucitti

Apri la riunione il Segretario Generale di AIBE, il dott. Enrico Tupone, il quale, illustrato agli Associati l'ordine del giorno, cede la parola, d'accordo con l'avv. Maria Rosa Molino, presidente della Commissione *Compliance*, all'avv. Marco delli Guanti, *Managing Partner* di BI Regulatory.

Prende, dunque, la parola l'avv. delli Guanti il quale rammenta che l'odierna riunione - espressamente sollecitata da alcuni Associati - nasce dalla premessa che - fatte salve le fattispecie corruttive di matrice penalistica e la disciplina di cui al D. Lgs. 8 giugno 2001, n. 231 sulla responsabilità amministrativa degli enti - non sussiste a livello nazionale una disciplina regolamentare *ad hoc* esplicitamente dedicata al contrasto dei fenomeni corruttivi nel mondo bancario. Circostanza che si trova in discontinuità con le scelte legislative adottate da taluni altri Paesi (es. Francia).

Ciò comporta, continua l'avv. delli Guanti, che le succursali delle banche estere, pur in assenza di tale normativa *ad hoc*, siano comunque tenute ad assolvere ai seguenti obblighi:

- presidiare il rischio di non conformità alla normativa anticorruzione nazionale;

- far fronte alle richieste di implementazione a livello locale di *policy* e procedure della propria Casa Madre.

Tali obblighi, in concreto, risultano più o meno facilmente gestibili per le succursali di banche estere a seconda dell'adozione (o meno) di un modello di organizzazione, gestione e controllo ai sensi del D. Lgs. 231/2001.

A fronte di quanto sopra, conclude l'avv. delli Guanti, l'odierna riunione ha il fine di verificare, in via preliminare, l'interesse da parte della Commissione *Compliance* ad approfondire maggiormente tale tematica al fine di individuare, soprattutto (ma non solo) per le Associate che non adottano un modello di organizzazione, gestione e controllo, possibili soluzioni utili alla gestione da parte delle Associate del rischio di non conformità alla normativa anticorruzione nazionale, nonché del relativo dialogo con le rispettive Case Madri.

Fatta questa premessa, l'avv. delli Guanti invita gli Associati a esprimere la propria opinione in merito alla tematica oggetto di trattazione nonché alle problematiche e/o necessità sinora riscontrate a tal riguardo.

Si apre a questo punto un giro di tavolo all'esito del quale emergono le necessità di:

- avviare un tavolo di lavoro finalizzato alla mappatura delle principali fonti normative e regolamentari nazionali in ambito anticorruzione al fine di mettere a punto un sistema di controlli interni locale efficace in ottica anticorruptiva;
- parallelamente, avviare un tavolo di lavoro finalizzato all'aggiornamento delle "*Linee Guida AIBE per l'adozione dei modelli di organizzazione, gestione e controllo, ai sensi del D. Lgs. 231/2001*" (da ultimo revisionate in data 14 giugno 2013).

Il dott. Tupone e l'avv. delli Guanti, fatte proprie le proposte avanzate dagli Associati, si rendono disponibili, d'accordo con l'avv. Molino, a raccogliere i nominativi degli Associati interessati a partecipare a tali tavoli di lavoro.

La riunione si conclude intorno alle ore 13.00, AIBE si impegna a inviare agli Associati il presente verbale.