NETECH
NordestTechnology

Gli strumenti informatici di ausilio Antiriciclaggio

Le informazioni contenute in questo documento sono di proprietà di Nordest Technology Srl e del destinatario del documento. Tali informazioni sono strettamente legate ai commenti orali che le hanno accompagnate, e possono essere utilizzate solo dalle persone che hanno assistito alla presentazione. Copiare, pubblicare o distribuire il materiale contenuto in questo documento è proibito e può essere illegale.

L'azienda

«sviluppo di strumenti informatici di ausilio per i controlli antiriciclaggio e antiterrorismo»

Nordest Technology (Netech) dal 2003 si occupa **esclusivamente** della progettazione e sviluppo di strumenti informatici in ambito antiriciclaggio e antiterrorismo; Oggi opera a livello nazionale ed internazionale.

Gli applicativi progettati da Netech sono utilizzabili da tutte le tipologie di intermediari finanziari, bancari e non.

Più di **250 intermediari finanziari** in Italia e nel mondo si affidano a Netech, i nostri clienti sono:

- Banche e Gruppi bancari
- Centri servizi
- SIM
- SGR
- Prestiti personali
- Leasing
- Fiduciarie
- Riscossione tributi
- Confidi (maggiori e minori)

Sede legale ed operativa:
Via Pierluigi Nervi 18 - H2,
36100 Vicenza, Italia | Tel: +39 444 305850
Sede commerciale:
Ripa di Porta Ticinese 31,
20143 Milano, Italia | Tel: +39 02 92853001

Alcune referenze

SECSERVIZI
(22 banche)

BCC Sistemi Informatici
(176 banche)

BCC Servizi Bancari Associati
(29 banche)

GALILEO NETWORK
(200 Confidi)

PHOENIX Informatica Bancaria
(140 banche)

BANCO BPM
SPARKASSE CASSA DI RISPARMIO
HSBC
BCC Roma
La Cassa CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.
Volksbank Banca Popolare
BANCO di LUCCA e del TIRRENO S.p.A.
Santander CONSUMER BANK
BANCA DI IMOLA S.p.A.
HYPO GROUP ALPE ADRIA
Banca di San Marino
Banca Popolare di Vicenza
BANCA UBAE
(4 banche)

MEDIOBANCA
VENETO BANCA
CheBanca!
Banca FIDEURAM
ChiantiBanca
DEXIA
Cassa Rurale Renon

FINANZIAMENTI COMPASS
BMW
FUTURO COMPASS
Creditis
BBVA Finanzia
Postetributi Gruppo Posteitaliane
ARIANNA SIM
AUGUSTUM OPUS
SCM
Santander Consumer Unifin
SORIT
ALPIFONDI SGR
SANPAOLO INVEST
nuovi investimenti
SYMPHONIA SGR
Consultinvest
ITALCREDI

Linee guida nella progettazione : le 4T

«...quattro principi guida fondamentali per lo sviluppo e la realizzazione di software che offrono valore»

STRUMENTI AML

TEMPESTIVITA'

La maggior parte dei controlli possono essere eseguiti già alla chiusura della giornata operativa in modo da allertare la rete in maniera tempestiva.

TRACCIABILITA'

È sempre tracciata l'operatività dell'utente ai fini delle indagini dell'audit interno ed eventuali approfondimenti in fase di ispezione di Banca d'Italia.

TRASPARENZA

Le regole di selezione automatica sono sempre note all'operatore, così come la natura dei controlli eseguiti e le cause che hanno generato l'evidenza.

TUNING

Ogni intermediario finanziario ha le sue peculiarità in termini di operatività, clientela e dimensioni. E' sempre possibile parametrizzare i software Netech in base alla propria realtà operativa.

Gli strumenti informatici di ausilio AML

I prodotti NETECH di ausilio ai processi AML

«...una suite completa per la gestione dei processi AML a supporto dell'intermediario»

KNOW YOUR CUSTOMER → **TENUTA ARCHIVIO UNICO** → **MONITORAGGIO CONTINUO** → **COMUNICAZIONE E SEGNALAZIONE**

RIAS
Profilo di Rischio della clientela

NETECH-AUI
Gestione e Tenuta dell'AUI

CONTROLLI DISCOVERY
Sistemi di controllo AML

SMARTFLOW
Gestione del Workflow di SOS

FASTCHECK
Verifica dei nominativi in blacklist

DIANA 2016
Diagnostica e controlli formali dell'AUI

COUNTRYCHECK
Calcolo e aggiornamento del rischio paese

NETECH FATCA E CRS
Gestione del processo di comunicazione FATCA e CRS

DYNAMIC Q
Questionario Antiriciclaggio

NETECH SARA
Generazione del flusso SARA

WEB EVALUATION
Presentazione e valutazione delle anomalie AML

NETECH WB
Gestione del processo di segnalazione whistleblowing

I prodotti NETECH di ausilio ai processi AML

KNOW YOUR CUSTOMER | TENUTA ARCHIVIO UNICO | MONITORAGGIO CONTINUO | COMUNICAZIONE E SEGNALAZIONE

RIAS

E' il motore di scoring per la determinazione e l'aggiornamento durante il rapporto continuativo del profilo di rischio riciclaggio del cliente.

L'applicativo RIAS è lo strumento per il calcolo del profilo di rischio della clientela e consente di eseguire sia la valutazione del profilo del rischio on line prima dell'instaurazione del rapporto che, periodicamente (significativamente ogni mese), il ricalcolo del profilo di rischio in modalità batch.

FASTCHECK

E' lo strumento che fornisce agli intermediari finanziari una soluzione completa per la verifica della propria clientela in liste di evidenza (Terroristi, PEP, etc), sia in tempo reale che periodica.

Lo strumento è compatibile con tutte le liste commerciali presenti sul mercato (PEP, PIL, Reati etc) e viene distribuito nativamente con le liste antiterrorismo FBE, ONU e OFAC.
Fastcheck permette di caricare anche eventuali liste interne di indesiderati (sofferenti, segnalati, pregiudizievoli, etc).

DYNAMIC Q

E' lo strumento per la gestione dei "percorsi guidati" in alternativa al tradizionale questionario "statico".

Lo strumento permette di ottimizzare la raccolta delle informazioni (domande) riconoscendo le peculiarità del soggetto (specie giuridica, SAE, ATECO, etc) e del prodotto di riferimento (tipologia del prodotto, importo, etc), secondo l'approccio basato sul rischio.

I prodotti NETECH di ausilio ai processi AML

KNOW YOUR CUSTOMER | **TENUTA ARCHIVIO UNICO** | MONITORAGGIO CONTINUO | COMUNICAZIONE E SEGNALAZIONE

NETECH AUI

E' lo strumento per la gestione e tenuta dell'Archivio Unico.

Il software che alimenta e gestisce l'archivio è progettato per funzionare per tutte le tipologie di intermediari finanziari anche contemporaneamente in piattaforma multi utente (banche, SIM, SGR, Confidi, Assicurazioni, etc), può essere integrato al sistema informativo esistente per mezzo di un comodo tracciato unico di alimentazione.

DIANA 2016

E' lo strumento per il controllo formale delle registrazioni in AUI, effettua 146 controlli e rappresenta un'evoluzione dell'obsoleto diagnostico DIANA, distribuito in passato dall'UIC.

Lo strumento è stato sviluppato ispirandosi all'applicativo PRISCA utilizzato dagli ispettori di Banca d'Italia e può elaborare AUI di qualsiasi tipologia di intermediario. Applicato all' AUI provvisorio, permette di evidenziare tempestivamente l'operatività non correttamente registrata, offrendo la possibilità di rettificarla prima che queste confluiscano nell'Archivio Unico Definitivo.

NETECH SARA

E' lo strumento capace di produrre il flusso XBRL necessario per effettuare le segnalazioni aggregate antiriciclaggio mensili verso la procedura INFOSTAT di Banca d'Italia, qualunque sia il sistema AUI in uso (anche non Netech).

I prodotti NETECH di ausilio ai processi AML

KNOW YOUR CUSTOMER | TENUTA ARCHIVIO UNICO | **MONITORAGGIO CONTINUO** | COMUNICAZIONE E SEGNALAZIONE

CONTROLLI DISCOVERY

La suite Discovery comprende tutti i controlli di merito per la rilevazione di potenziali anomalie che a seguito di una valutazione della funzione AML dell'intermediario possono sfociare in una SOS.

DISCOVERY DAY

E' lo strumento informatico di ausilio per il monitoraggio quotidiano delle operazioni potenzialmente anomale.
Ogni singola operazione viene valutata in riferimento al cliente ed ai parametri che la caratterizzano (causale, importo totale, importo contante, paese, esecutore, etc).

DISCOVERY COMPORTAMENTI

Discovery Comportamenti rileva mensilmente i clienti che hanno posto in atto comportamenti non coerenti con il proprio profilo economico e finanziario.
Discovery Comportamenti verifica la coerenza dell'operatività del cliente nell'ultimo mese con la propria operatività abituale e con l'operatività degli altri clienti della medesima categoria merceologica.

DISCOVERY LEASING

Discovery Leasing è lo strumento informatico di ausilio alla selezione automatica di eventuali schemi anomali messi in atto dai clienti e dai fornitori all'instaurazione e durante il rapporto di leasing.
Questo software antiriciclaggio è stato sviluppato in accordo con la comunicazione UIF del 17 gennaio 2011, in merito agli "Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) della legge 231/07 – operatività connessa con le frodi nell'attività di leasing".

I prodotti NETECH di ausilio ai processi AML

KNOW YOUR CUSTOMER | TENUTA ARCHIVIO UNICO | **MONITORAGGIO CONTINUO** | COMUNICAZIONE E SEGNALAZIONE

CONTROLLI DISCOVERY

La suite Discovery comprende tutti i controlli di merito per la rilevazione di potenziali anomalie che a seguito di una valutazione della funzione AML dell'intermediario possono sfociare in una SOS.

DISCOVERY CARTE

Discovery Carte rileva mensilmente i clienti che hanno posto in atto comportamenti potenzialmente anomali nell'utilizzo delle carte di pagamento.
Le verifiche eseguite mirano ad identificare potenziali anomalie nell'utilizzo delle carte di pagamento come ad esempio un importo movimentato complessivo molto elevato, l'utilizzo prevalente delle carte per prelievi, una troppo elevata numerosità di carte di pagamento intestate ad un soggetto oppure un'operatività con l'estero meritevole di approfondimento.

DISCOVERY INSURANCE

Discovery Insurance è lo strumento informatico per la rilevazione periodica delle operazioni anomale poste in atto dalla clientela, sviluppato in maniera specifica per adattarsi all'operatività delle compagnie di assicurazione.
Vengono previste diverse tipologie di controllo necessarie per il monitoraggio delle polizze, di premi e riscatti/sinistri e della tipologia di soggetto coinvolto nel rapporto con l'intermediario.

DISCOVERY SIM

E' l'applicazione di controllo specifica per le Società di Intermediazione Mobiliare (SIM) necessaria per la selezione automatica, giornaliera, mensile e semestrale, delle operazioni a rischio riciclaggio poste in atto dalla clientela.
Tutte le operazioni di investimento e disinvestimento disposte dalla clientela vengono verificate dall'applicativo e vengono rilevate quelle che risultano anomale per la tipologia di soggetto cliente, il paese di destinazione dei fondi, IBAN utilizzati o profilo economico del cliente.

I prodotti NETECH di ausilio ai processi AML

KNOW YOUR CUSTOMER | TENUTA ARCHIVIO UNICO | **MONITORAGGIO CONTINUO** | COMUNICAZIONE E SEGNALAZIONE

CONTROLLI DISCOVERY

La suite Discovery comprende tutti i controlli di merito per la rilevazione di potenziali anomalie che a seguito di una valutazione della funzione AML dell'intermediario possono sfociare in una SOS.

DISCOVERY CFT

Il Discovery CFT (Counter Financing of Terrorism) risponde all'esigenza, sempre più attuale, di contrastare efficacemente il finanziamento del terrorismo.

Purtroppo la realizzazione di attentati terroristici non richiede importi di notevole entità rendendo ancora più difficile evidenziare eventuali operazioni sospette, per questo il Discovery CFT analizza contemporaneamente tre aspetti:

- ✓ Trasferimenti di fondi
  Il software esamina tutti i trasferimenti di fondi, anche di piccoli importi, ed evidenzia quotidianamente quelli potenzialmente a rischio.
- ✓ Comportamenti operativi
  Esamina periodicamente i "comportamenti operativi" che nel loro complesso possono sottintendere azioni articolate di finanziamento del terrorismo.
- ✓ Localizzazione geografica
  Infine valuta anche la localizzazione geografica dei clienti a rischio ed i relativi trasferimenti di fondi che mettono in atto.

DISCOVERY USURA

Discovery Usura è lo strumento per la rilevazione degli schemi di comportamento anomali riconducibili all'usura definiti nella comunicazione UIF (Unità di Informazione Finanziaria) del 9 agosto 2011.

Il software, ogni mese, esegue il monitoraggio della clientela, individuando i soggetti la cui operatività rientra negli schemi anomali definiti dall'UIF

I prodotti NETECH di ausilio ai processi AML

KNOW YOUR CUSTOMER | TENUTA ARCHIVIO UNICO | **MONITORAGGIO CONTINUO** | COMUNICAZIONE E SEGNALAZIONE

COUNTRYCHECK

E' il servizio NETECH che permette di avere a disposizione una visione accurata, e costantemente aggiornata, del rischio paese.

- ✓ Calcolo del rischio paese sulla base di fonti ufficiali
- ✓ Aggiornamento del rischio paese nel tempo
- ✓ Integrazione con gli strumenti informatici di ausilio AML/CFT e aggiornamento tempestivo delle le soglie di rischio utilizzate dai sistemi di controllo

WEB EVALUATION

E' l'applicazione web di ausilio per la valutazione delle evidenze di anomalia, la loro distribuzione ed archiviazione.

Una comoda, facile ed efficace interfaccia utente permette sia alla periferia che alla sede centrale di tenere sotto controllo le evidenze di operatività anomala di propria pertinenza e di produrre le valutazioni e le integrazioni documentali necessarie per evaderle.

È possibile integrarla con qualsiasi sistema di controllo NETECH o sistemi di rilevazione di terze parti.

I prodotti NETECH di ausilio ai processi AML

KNOW YOUR CUSTOMER → TENUTA ARCHIVIO UNICO → MONITORAGGIO CONTINUO → COMUNICAZIONE E SEGNALAZIONE

SMARTFLOW

E' lo strumento informatico che automatizza il processo interno di Segnalazione di Operazione Sospetta (SOS) e guida gli utenti durante l'iter di lavorazione della pratica, la sua archiviazione motivata oppure l'invio della stessa alla UIF.

Lo strumento si adatta al processo (workflow) di gestione della SOS scelto dall'intermediario.

E' possibile definire quanti soggetti/uffici debbano essere coinvolti, quali siano i soggetti preposti a valutare la pratica, quali soggetti abbiano l'autorizzazione di archiviare la pratica di segnalazione senza inoltrarla, quali soggetti possano invece inoltrare la SOS alla UIF e, quali possano "vigilare" il processo senza potervi intervenire attivamente, etc.

NETECH FATCA E CRS

E' lo strumento informatico che consente la gestione dell'intero processo di individuazione, valutazione e trasmissione all'Agenzia delle Entrate dei clienti rilevanti in base agli accordi FATCA e CRS

Lo strumento analizza i clienti valutando gli indicia che identificano i soggetti rilevanti ai fini della segnalazione.

L'utente viene quindi guidato nella raccolta delle informazioni e dichiarazioni per i clienti rilevanti, utili alla valutazione dell'effettiva segnalabilità.

NETECH WB

Netech WB è il software per la gestione del processo di ricezione, esame e valutazione delle segnalazioni da parte del personale a seguito di atti o fatti che possono costituire una violazione delle norme disciplinanti le attività degli intermediari finanziari

- ✓ Processo Operativo (Workflow) personalizzabile
- ✓ Riservatezza delle informazioni della segnalazione e del segnalante
- ✓ Archiviazione delle pratiche di segnalazione

Contatti

Indirizzo
Via Pierluigi Nervi, 18 - 36100 Vicenza (VI)

Ripa di Porta Ticinese 31 - 20143 Milano (MI)

Telefono
+39 0444.305850 / 02.92853001

Fax
+39 0444.319925

Email
info@netechgroup.it

commerciale@netechgroup.it

Website
www.netechgroup.it

Linkedin
http://www.linkedin.com/company/nordest-technology-srl