



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.

Il gruppo



"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 con quote di mercato rilevanti sia in termini di intermediari finanziari che di utenti finali.

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

Circa **500 intermediari finanziari** in Italia e nel mondo si affidano a Netech, i nostri clienti sono:

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

Solo negli ultimi tre anni **più di 150 intermediari** finanziari che utilizzano i software Netech sono stati oggetto di ispezione da parte delle autorità di vigilanza, in tutti i casi con esito positivo.

«...dedicati esclusivamente allo sviluppo di strumenti Antiriciclaggio dal 2003 »



- dal 2003
- dal 2010
- dal 2013
- dal 2016
- dal 2019
- dal 2021

Alcune referenze



Informatica Bancaria
(140 banche)



(200 Confidi)



(22 banche)



Partnership e collaborazioni

Netchgroup è impegnata nello sviluppo del proprio **Network di partner** specializzati sul tema dell'AML/CTF al fine di poter fornire ai propri clienti un servizio a 360 gradi e le migliori competenze disponibili sul mercato sotto ogni aspetto.



Cultura dell'AML

Sin dalla propria fondazione il gruppo Netch ha sempre creduto molto nella diffusione della cultura Antiriciclaggio per tutti i soggetti operanti nel settore. Agli eventi organizzati con cadenza almeno annuale si sono avvicendati relatori delle principali organizzazioni Italiane e Internazionali tra i quali UIF, Banca d'Italia, MEF, Transparency International, AICOM, ecc.

L'ultimo evento organizzato da Netch si è tenuto in forma di Webinar il giorno 4 Febbraio 2021 con la partecipazione di esponenti UIF sul tema: *Operatività e rischi da illeciti fiscali, Schemi rappresentativi UIF e nuovi strumenti informatici.*



«...a servizio del cliente fornendo flessibilità, professionalità e rapidità d'intervento»



ADEGUAMENTO NORMATIVO

Il core business di Netech è la progettazione e sviluppo di strumenti software a supporto degli intermediari finanziari per l'adempimento degli obblighi AML. Pertanto l'adeguamento normativo e la compliance ai regolamenti è un punto chiave per la nostra azienda.



SET UP

Uno dei punti di forza dell'approccio di Netech sta nella rapidità di intervento. Sviluppando prodotti altamente configurabili e personalizzabili è possibile comprimere in maniera significativa le fasi di set up e avvio in produzione delle applicazioni.



GESTIONE DI PROGETTO

Netech mette a disposizione dei propri clienti figure di Project Manager, dedicati e non, per la gestione dei progetti di impianto dei propri applicativi oppure per la gestione di progetti di più ampio respiro nell'ambito AML.



ASSISTENZA SOFTWARE

L'assistenza software è uno dei servizi centrali che viene richiesto ad un fornitore software. Netech rende disponibile ai propri clienti un supporto rapido e continuo sia telefonicamente che a mezzo mail. Più del 90% dei ticket di assistenza vengono risolti entro la giornata lavorativa.

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.



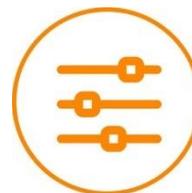
TRASPARENZA

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.



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.



I prodotti Netech di ausilio ai processi AML

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



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

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 confluiscono nell'Archivio Unico Definitivo.



NETECH SARA

E' lo strumento capace di produrre il flusso XBRL necessario per effettuare le segnalazioni aggregate anticiclaggio mensili verso la procedura INFOSAT 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 COMPORAMENTI

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 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



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 COVID

Discovery COVID risponde all'esigenza di rilevare schemi e comportamenti anomali relativi a fenomeni di criminalità finanziaria connessi con l'emergenza Covid-19.

I controlli del sistema Discovery COVID si ispirano al documento relativo al fenomeno COVID pubblicato da UIF con la Comunicazione del 16 Aprile 2020: «Prevenzione di Fenomeni di Criminalità Finanziaria Connessi con l'Emergenza COVID-19»

Individuando sei macrocategorie di rilevazioni che vanno ad individuare possibili alert :

- ✓ Clienti che utilizzano in maniera incoerente i fondi ottenuti, oppure non li utilizzano affatto
- ✓ Clienti che quasi contestualmente all'erogazione del finanziamento registrano delle modifiche societarie
- ✓ Clienti che ottengono il finanziamento senza aver subito danni significativi dal Lockdown
- ✓ Clienti di recente costituzione o acquisizione
- ✓ Clienti che a seguito del Lockdown modificano sensibilmente le proprie tipologie operative
- ✓ Analisi degli affidamenti e delle esposizioni



DISCOVERY FRODI

E' l'applicazione di controllo specifica per la rilevazione delle frodi fiscali internazionali e le frodi nelle fatturazioni

Il software identifica operatività aderente a Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del d.lgs. 231/2007 - Operatività connessa con le frodi fiscali internazionali e con le frodi nelle fatturazioni come da Comunicazione UIF del 23 aprile 2012

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 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).

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 indici 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 ATV

Netech ATV è il software per l'elaborazione automatica dell'autovalutazione dei rischi di Riciclaggio e di Finanziamento del Terrorismo utile anche per determinare l'Action Plan da inserire nella relazione annuale della funzione antiriciclaggio.

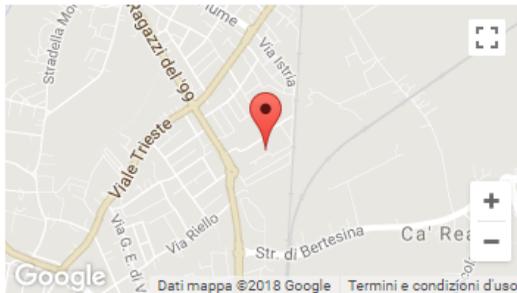
- ✓ Configurabile a seconda delle necessità del soggetto obbligato
- ✓ Calcolo del rischio inerente, valutazione delle vulnerabilità e calcolo del rischio residuo
- ✓ Confronto delle autovalutazioni eseguite in periodi diversi
- ✓ Supporto in fase di definizione, estrazione e verifica delle informazioni

Contatti

Vicenza

Sede legale e operativa

Via Carlo Scarpa, 138
36100 Vicenza (VI), Italia
Tel. (+39) 0444.305850
Fax (+39) 0444.319925
info@netechgroup.it



Website

www.netechgroup.it

Linkedin

www.linkedin.com/company/nordest-technology-srl

Madrid

Sede operativa

C/ Zurbano, 45 1º,
28010 Madrid, Spagna
Tel. (+34) 911841926
info@netechgroup.es



Website

www.aprenet.es

Linkedin

www.linkedin.com/company/aprenet

Milano

Sede commerciale

Ripa di Porta Ticinese 31
20143 Milano (MI), Italia
Tel. (+39) 02.92853001
commerciale@netechgroup.it

