

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.



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.

Alcune referenze





NETECH ATV
Autovalutazione dei rischi di
riciclaggio e di finanziamento
del terrorismo

Autovalutazione: le macro-fasi

L'esercizio di autovalutazione viene svolto in conformità con le norme previste dal D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e dettagliate nelle «Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni» (Banca d'Italia, marzo 2019), che prevedono una articolata in 4 macro-fasi:



Autovalutazione: definizione delle Business Line

Il primo esercizio di autovalutazione è preceduto dalla **definizione delle Linee di business** ritenute rilevanti dall'intermediario. La definizione delle Business Line è libera e Netech propone già una configurazione standard per ogni tipologia di intermediario. E' possibile dare un peso diverso alle varie BL facendo in modo che alcune di queste incidano di più di altre. In caso di alimentazione da flusso ogni record per NDG deve contenere il codice BL a cui appartiene il Cliente.

LINEE DI BUSINESS		
ID	DESCRIZIONE	PESO
L09	Amministrazioni Pubbliche	1
L10	Società Finanziarie	1
L11	Società Non Finanziarie	1
L12	Famiglie Consumatrici	3
L13	Famiglie Produttrici	2
L14	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie	1
L15	Unità non classificabili e non classificate	1
L16	Canale Online	1

L'applicazione ATV è totalmente indipendente dal criterio che si intende adottare per la definizione delle BL, ad esempio per cluster di clientela piuttosto per tipologia di Business, ecc..

Autovalutazione: Indicatori di rischio inerente

La definizione degli Indicatori di Rischio Inerente è configurabile da parte dell'intermediario con la possibilità di diversificare i pesi.

	DESCRIZIONE	PESO
RI_01	Incidenza di Clienti PEP,SA,TRUST,RISKY SAE/ATECO	1
RI_02	Incidenza di Clienti Residenti in Paesi a rischio	2
RI_03	Incidenza di Clienti Residenti in Province a rischio	1
RI_04	Incidenza di Clienti con informazioni negative	1
RI_05	Incidenza di Clienti con altri rischi Alti	1
RI_06	Incidenza di Clienti privi di TE	1
RI_07	Incidenza di Clienti privi di AVC/AVC scaduta	2
RI_08	Incidenza di Operatività fuori conto/intervento di terzi	1
RI_09	Incidenza di uso di Contante	3
RI_10	Incidenza di Banconote di grosso taglio	1
RI_11	Incidenza di soggetti con prodotti a rischio	1
RI_12	Incidenza di Bonifici verso/da Paesi a rischio	1
RI_13	Incidenza di Rapporti aperti con Canale Online	1
RI_14	Incidenza di AVC tramite terzi	1

Autovalutazione: Indicatori di rischio inerente

In alternativa, se non disponibile un flusso analitico di alimentazione è possibile eseguire il data entry delle variabile aggregate utili al calcolo degli indicatori di rischio.

SELEZIONE

Business Line

DATI

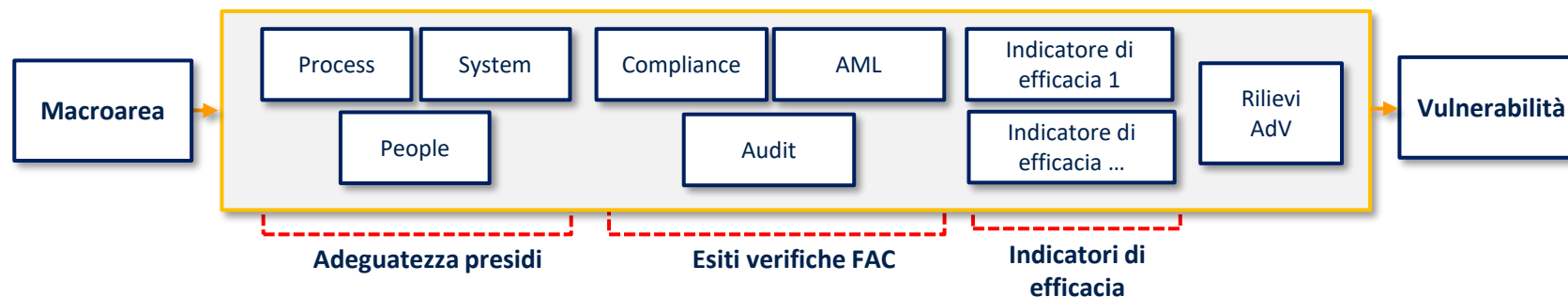
VARIABILI AGGREGATE - PERSONA FISICA	VALORE	MOD
Numero clienti	28.876	
Numero clienti particolari	373	
Numero clienti con altri rischi	599	
Numero clienti con ADV negativa	8.962	
Numero clienti residenti in paesi a rischio	87	
Numero clienti residenti in provincie a rischio	2.223	
Numero clienti con elevata operatività	677	
Numero clienti con elevata operatività verso paesi a rischio	1	
Numero clienti con elevata operatività in contanti	0	
Numero clienti con operatività con banconote di grosso taglio	0	
Numero clienti con elevata operatività con assegni	24	
Numero clienti con prodotti a rischio	513	

Modifica

Autovalutazione: valutazione della vulnerabilità

Il processo di valutazione della vulnerabilità

E' possibile personalizzare le macro aree (presidi AML posti in essere) e anche i criteri di valutazione che agiscono per mezzo di questionari configurabili da parte dell'intermediario



QUESTIONARIO

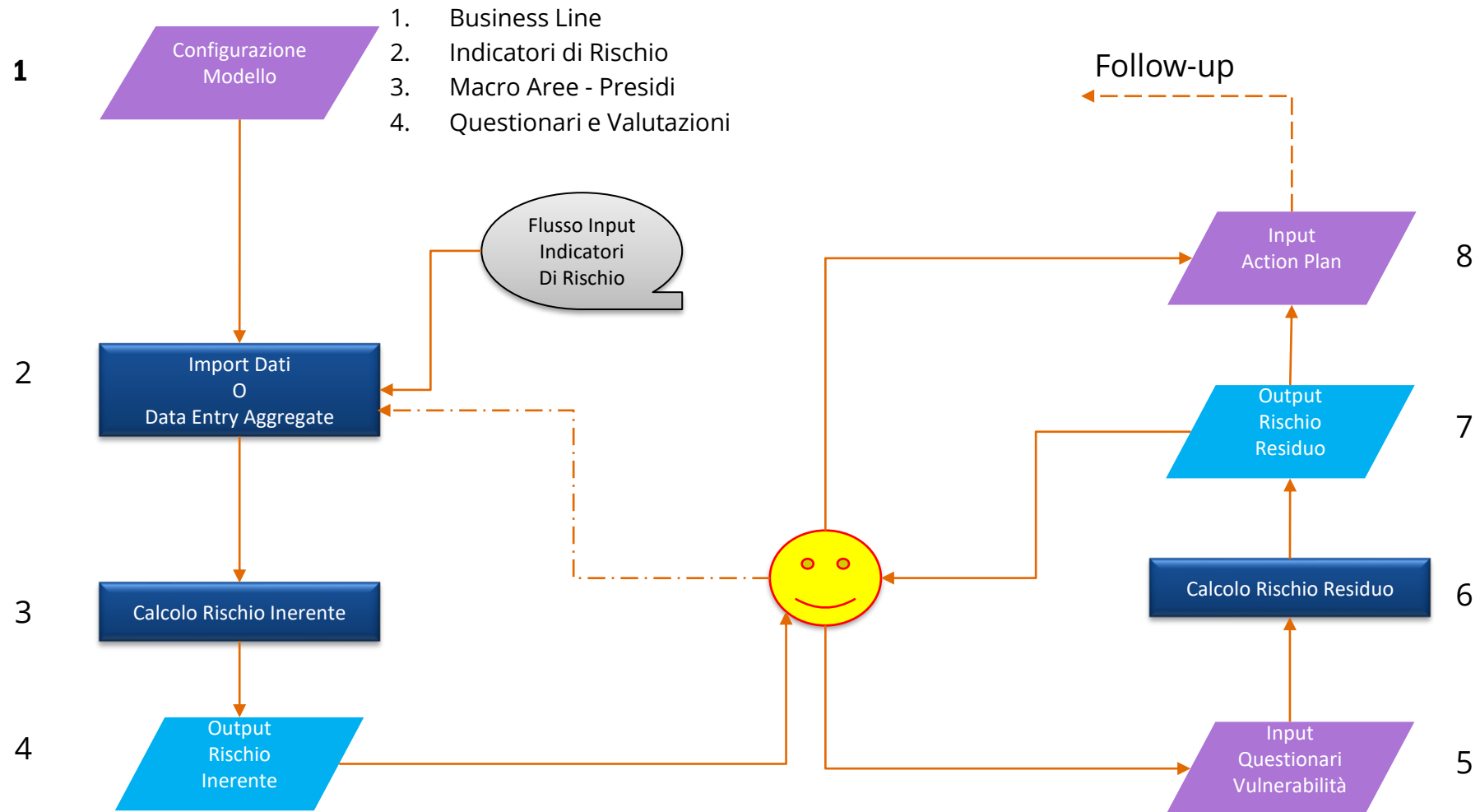
Prevede la valutazione del singolo documento di normativa interna associabile ai Macro Requisiti Normativi

1 *	Completezza rispetto alla tematica trattata: viene valutato se la normativa interna relativa alle attività di processo del Macro Requisito è completa rispetto alle relative prescrizioni normative
	<input type="radio"/> Adeguato <input type="radio"/> In prevalenza Adeguato <input type="radio"/> Debole <input type="radio"/> Critico
2 *	Livello di dettaglio: viene valutato se la normativa interna descrive le attività di processo in maniera da non lasciare spazio a dubbi interpretativi anche negli aspetti di carattere operativo
	<input type="radio"/> Adeguato <input type="radio"/> In prevalenza Adeguato <input type="radio"/> Debole <input type="radio"/> Critico

Le domande contrassegnate con * sono obbligatorie

Salva Annulla

Autovalutazione: WorkFlow di intervento



Autovalutazione: Caratteristiche Principali

- ✓ **Gestione di Gruppo**
- ✓ **Multi periodo**
- ✓ **Multi modello ATV (configurabile)**
- ✓ **Alimentazione da Flusso o Manuale**
- ✓ **Totale visibilità degli Esiti**
- ✓ **Storicizzazione di tutti le ATV eseguite**

Autovalutazione: Parametrizzazioni possibili

- ✓ **Business Line e relativi pesi**
- ✓ **Indicatori di Rischio Inerente e formula di calcolo**
- ✓ **Macro aree di rischio e relativi pesi**
- ✓ **Criteri di Valutazione delle Vulnerabilità e relativi pesi**
- ✓ **Questionari di Valutazione personalizzabile**