

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



Informatica Bancaria
(140 banche)



(200 Confidi)



(22 banche)





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

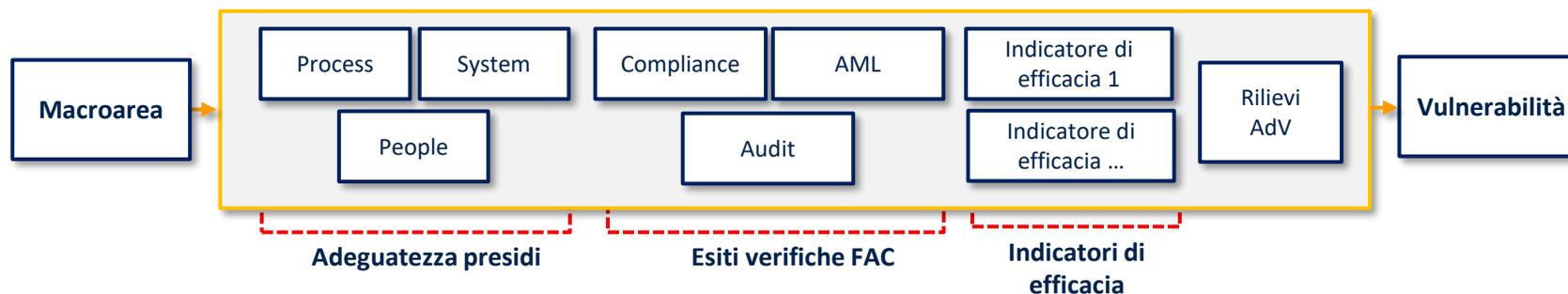
DATI

| 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 | |

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 [X]

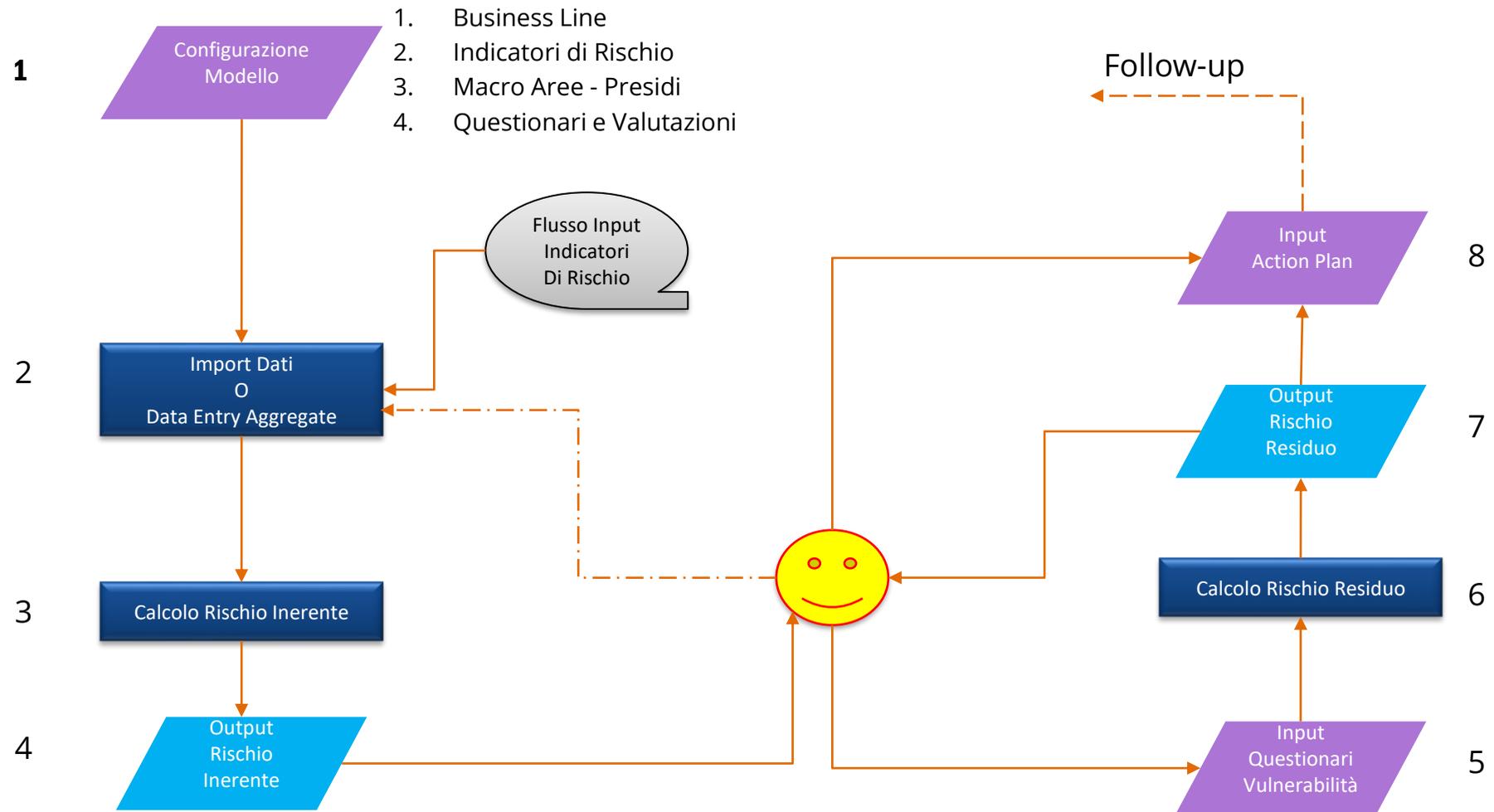
Prevede la valutazione del singolo documento di normativa interna associabile ai Macro Requisiti Normativi

| | |
|-----|---|
| 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**