

Antiriciclaggio e Antiterrorismo

CONOSCERE IL CLIENTE MISURARE IL RISCHIO

Il Sistema più completo e flessibile per adeguarsi alle disposizioni comunitarie e nazionali in materia di AntiRiciclaggio e AntiTerrorismo.



CONOSCERE IL CLIENTE MISURARE IL RISCHIO

Il Sistema più completo e flessibile per adeguarsi alle disposizioni comunitarie e nazionali in materia di AntiRiciclaggio e AntiTerrorismo.

Il Gruppo SIA-SSB

Dal maggio 2007 è operativo il Gruppo SIA-SSB, uno dei leader in Italia e tra i primi in Europa a presidiare in modo completo e integrato le seguenti aree:

- ⚡ processing delle carte di credito e di debito.
- ⚡ sistemi di pagamento.
- ⚡ capital markets.
- ⚡ servizi di rete per la connettività e per trasporto

Il Gruppo è costituito dalla capogruppo SIA-SSB e dalle controllate GBC, Kedrios, Perago, RA Computer, SiNSYS e TSP.

RA Computer

RA Computer è specializzata nella creazione di prodotti back office in euro e divisa per il mercato bancario e di applicazioni web per la banca e la Pubblica Amministrazione.

Tre sono i mercati di riferimento per RA Computer: banche, imprese e pubblica amministrazione.

Lo scenario e lo stato dell'arte

Con il Decreto Legislativo 231/2007 e le successive disposizioni attuative di UIF-Banca d'Italia è stata completamente recepita e resa operativa in Italia la c.d. Terza Direttiva comunitaria in materia di AntiRiciclaggio e AntiTerrorismo.

Banche, Istituti di Moneta Elettronica, SIM, SGR, SICAV, Poste, Imprese di Assicurazioni, Professionisti Legali (notai, avvocati, ragionieri, revisori contabili, consulenti tributari, agenti immobiliari, mediatori creditizi, case da gioco, orafi e antiquari) sono coinvolti nel comune obiettivo di prevenire e contrastare operazioni di riciclaggio e di strumentalizzazione dei proventi di attività criminose per il finanziamento al terrorismo.

Al fine di evitare sanzioni, penali e amministrative, gli intermediari finanziari e tutti gli attori coinvolti, devono:

- ⚡ ampliare il perimetro delle loro valutazioni
- ⚡ assolvere ad obblighi di adeguata verifica e registrazione della clientela
- ⚡ segnalare operazioni sospette.

L'attuazione della Direttiva implica che su tutti i soggetti coinvolti ricada la **responsabilità** di effettuare le attività di controllo, identificazione e monitoraggio per rilevare soggetti ed operazioni sospette. Devono, quindi, assumersi il compito di effettuare una valutazione approfondita del proprio cliente, delle sue operazioni puntuali e di quelle storiche registrandone i dati in tempo reale.

Con la Terza Direttiva comunitaria **si passa da un sistema di controlli basato su regole, ad un sistema basato sul rischio**. Ciò comporta la definizione di una politica di controllo più precisa e mirata, quindi molto più complessa da attuare per supportare la valutazione. Ogni azienda deve considerare scopi, obiettivi ed esigenze del proprio business, graduando il controllo in base a vari elementi che riguardano: informazioni sul Cliente, tipologia, modalità di esecuzione e collocazione geografica delle operazioni.

Si evince che l'impatto organizzativo è notevole e coinvolge molti settori operativi.

L'approccio di RA Computer

Le disposizioni della direttiva CEE e l'importanza sempre crescente che si attribuisce a Compliance e Rischio richiedono una visione globale e completa della problematica (**Enterprise-Wide**), che contempli non solo gli aspetti tecnologici per l'adeguamento normativo, bensì di rianalizzare tutta l'organizzazione e i processi operativi dell'azienda.

L'obiettivo, pertanto, non è solo quello di fornire una soluzione tecnologica innovativa e competitiva, ma anche di affiancarsi alla Banca e a tutti i soggetti interessati, al fine di:

- ⚡ razionalizzare i processi organizzativi e di controllo
- ⚡ creare economie di scala
- ⚡ salvaguardare dal "rischio di reputazione"
- ⚡ supportare e migliorare il business.

Nell'affrontare la problematica del rischio, RA Computer ha messo a fattor comune:

- ⚡ competenze di processo e di business
- ⚡ competenze tecnologiche e architetturali
- ⚡ piattaforme software e modelli applicativi.

La compliance in ottica SEPA

RA Computer, insieme al Gruppo SIA-SSB, si presenta nello scenario italiano ed europeo come l'interlocutore di riferimento, in

grado di offrire rilevanti competenze in ambito dei sistemi di incasso e pagamento, soluzioni applicative innovative sicure e affidabili ed una significativa e riconosciuta presenza sul mercato.

Obiettivo strategico di RA Computer è supportare le Banche per recuperare efficienza operativa, aumentare la competitività ed adeguarsi alle normative europee e nazionali a partire da un percorso di adeguamento alla SEPA, con una razionalizzazione ed integrazione, in ottica STP, dei processi di pagamento.

In questo ambito la soluzione Antiriciclaggio ed Antiterrorismo è studiata in ottica di **integrazione** con i sistemi di produzione SEPA Compliant di RA Computer, affrontando la tematica dei controlli della transazione al nascere dell'operatività e non più solo a transazione ultimata. L'ottimizzazione dei processi ed il recupero di efficienze passa quindi anche attraverso una riorganizzazione dei sistemi di pagamento.

L'architettura della soluzione RA Computer

La soluzione di RA Computer è strutturata in modo da supportare i soggetti obbligati nelle varie fasi di un adeguato AML Compliance Program. Attraverso un'architettura modulare, la suite proposta è capace di

sfruttare le sinergie tra le varie componenti, mediante lo scambio continuo delle informazioni e di adattarsi alla tipicità dell'intermediario.

Gli ambiti operativi sono:

⚡ **Acquisizione e identificazione della Clientela (Know Your Customer)**

Verifica la presenza dei propri clienti nelle liste di soggetti a rischio o Politicamente Esposti (PEPs) mettendo a disposizione le informazioni riscontrate agli altri moduli della suite.

⚡ **Monitoraggio (Transaction monitoring & analysis)**

Permette di intercettare in modo tempestivo le situazioni di rischio mettendo in relazione il profilo del cliente con le caratteristiche delle transazioni.

Vengono analizzate le informazioni relative all'intera operatività storica del cliente, al fine di determinarne l'eventuale propensione al rischio di riciclaggio e/o finanziamento del terrorismo per evidenziare le situazioni di rischio.

⚡ **Controllo e segnalazioni (Reporting and audit)**

Registra e conserva le informazioni, trasmette i dati aggregati secondo le regole stabilite dagli organismi nazionali in ottemperanza alle direttive internazionali e comunitarie. Permette di isolare le situazioni ritenute particolarmente a

rischio, per sottoporle ad una indagine più accurata attraverso il controllo costante e la raccolta di tutta la documentazione disponibile, con eventuale segnalazione di operatività sospetta.

Garantisce un continuo miglioramento della qualità del processo di valutazione delle situazioni di rischio attraverso l'analisi storica dei processi decisionali già attuati in precedenza, proponendo le correzioni da apportare ai criteri di valutazione.

Considerazioni conclusive

Per rispondere al meglio a quanto dettato dalla Terza Direttiva Comunitaria in materia di Antiriciclaggio e Antiterrorismo, RA Computer offre alla propria clientela una soluzione architeturale innovativa e competitiva sviluppata in ottica SEPA.

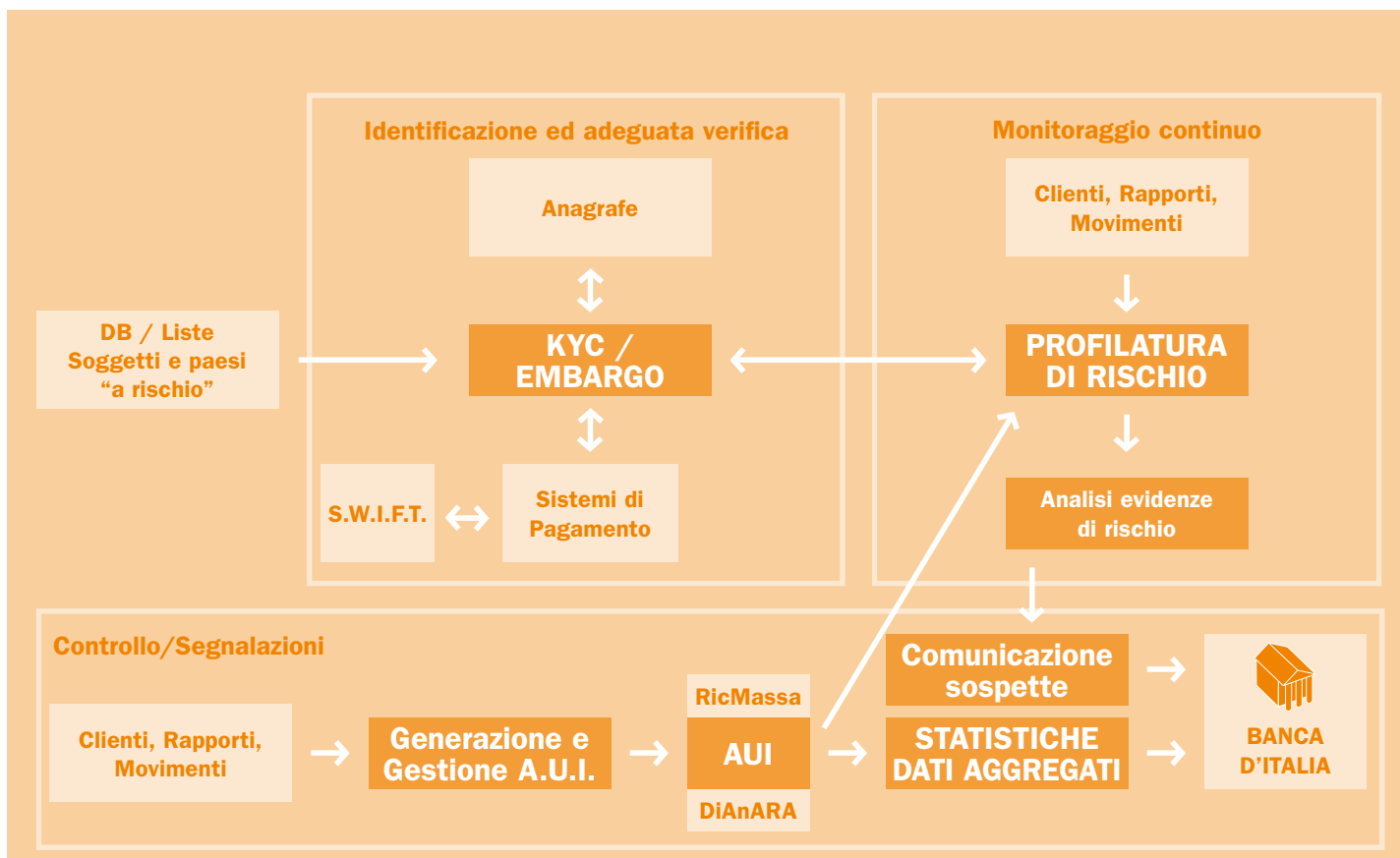
Nello sviluppo dell'architettura RA Computer ha voluto puntare su caratteristiche essenziali quali:

- ❖ **completezza.** Identificazione di Strumenti e Servizi destinati a

tutti i processi operativi coinvolti.

- ❖ **integrazione.** Comunicazione e scambio costante di informazioni tra i vari processi.
- ❖ **adattabilità.** Le differenze tra gli Intermediari sono enormi ed evidenti. Le regole, le decisioni, le tolleranze sono a completa disposizione dell'Intermediario.
- ❖ **flessibilità.** Completezza e integrazione non devono tradursi in rigidità e forzatura. La soluzione può essere usata nella sua globalità, come anche essere scomposta senza difficoltà.

AML - Terza Direttiva Comunitaria Architettura Generale soluzione RA Computer



RA Computer

Via Padre R. Giuliani 10/A
20125 Milano
Tel. +39.02.661551
posta@racomputer.it
www.racomputer.it

