

Il KYC come asset aziendale: dalle normative alla valorizzazione di processi finalizzati all'ottimizzazione del rischio reputazionale.

Dott. Niccolò Zuffetti

Marketing Manager CRIBIS.

SA
M23

Il KYC come asset aziendale

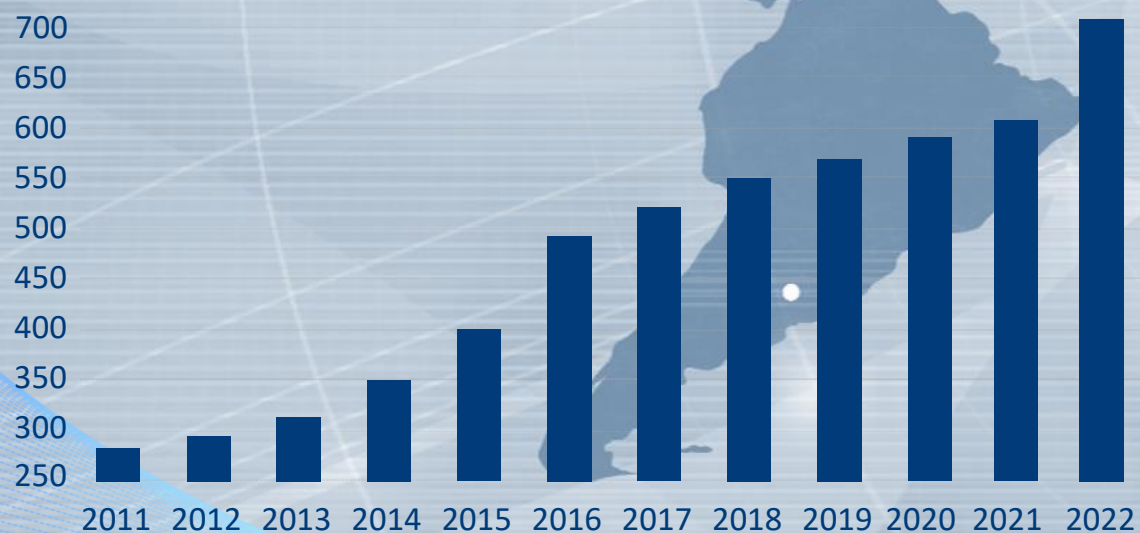
Dalle normative alla valorizzazione di processi finalizzati
all'ottimizzazione del rischio reputazionale.

Niccolò Zuffetti, Marketing Manager CRIBIS

CRIF IN PRIMO PIANO

- 40+ ● Paesi con attività dirette
- 85+ ● Società
- 4 ● Continenti
- 6.600+ ● Professionisti al vostro fianco
- 10.500+ ● Istituti finanziari
- 600 ● Assicurazioni
- 82.000+ ● Imprese
- 1.000.000+ ● Consumatori

VALORE DELLA PRODUZIONE (milioni di Euro)



CRIBIS E DUN & BRADSTREET



Il 90% dei nostri clienti cresce ogni anno

Più di 10 milioni di decisioni prese dai nostri clienti ogni anno grazie ai nostri servizi

1 milione e mezzo di accessi al nostro portale ogni anno



Società del Gruppo CRIF leader nella fornitura di informazioni economiche e commerciali e servizi a valore aggiunto per la **gestione del credito** commerciale e lo **sviluppo del business** in Italia e all'estero. Cribis aiuta le aziende a **vendere**, **incassare** e **crescere**, supportandole nell'ottenere **liquidità immediata**, evitare **rischi commerciali** e fornire idee migliori per **finanziarsi**; grazie alle soluzioni Cribis è possibile conoscere a fondo **clienti e fornitori** e trovarne di nuovi.

dun & bradstreet

WORLDWIDE NETWORK

Grazie all'appartenenza al **Dun & Bradstreet Worldwide Network**, l'alleanza tra i migliori fornitori locali di business information gestita da Dun & Bradstreet, CRIBIS offre accesso a informazioni su aziende in tutto il mondo. CRIBIS è l'unica società in Italia in grado di garantire ai propri clienti un patrimonio informativo completo e costantemente aggiornato.

Relazioni tra 6 milioni di imprese e 11 milioni di persone

Conosciamo **tutte le imprese italiane** e oltre **500 milioni nel mondo**

50 anni di esperienza e più di **100 analisti dedicati**



Il rischio compliance: come nasce nell'ordinamento italiano



Soggetti obbligati

Intermediari bancari e finanziari, altri operatori finanziari, libero-professionisti, operatori di gioco, etc

**IL RISCHIO COMPLIANCE:
231/2007
LEGGE ANTIRICLAGGIO e SUSS MODIFICHE**

Obblighi normativi

Valutazione rischio, adeguata verifica, conservazione dati, segnalazione operazione sospette

Sanzioni

Sanzioni penali (reclusione) e amministrative (multe)

Il Rischio compliance e il rischio reputazionale diventano asset aziendali

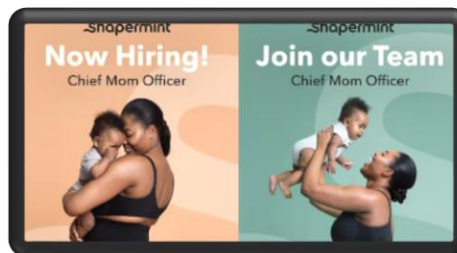
Il modo per ottenere una buona reputazione sta nell'agire per essere ciò che desideri apparire. Socrate



La **reputazione** è un concetto antico e riguarda la credibilità di un soggetto rispetto ad altri.

Nel 2004 con Basilea 2 per la prima volta il **rischio reputazionale** diventa un **rischio da monitorare** a livello bancario.

Nasce la reputation economy



Nel 2020 la **reputazione delle aziende in Italia** è **cresciuta** di 2,3 punti in tutti i settori. Nel 2021 il **63% dei consumatori** ha **preferito acquistare da aziende con un'eccellente reputazione** (RepTrak Company).

Il rischio compliance si estende a tutti i soggetti



Nel 2022 per contrastare il conflitto Russia-Ucraina vengono stanziati pacchetti di sanzioni che obbligano le imprese ad adottare **processi accurati e standardizzati**.

+ 20% aziende con un programma di compliance dal 2020

Lo sapevi che il rischio compliance e reputazionale sono anche nel tuo portafoglio?

Il **3,8%** delle aziende ha una **catena partecipativa complessa ed opaca** (+32% rispetto 2021)

770.000 aziende italiane **fanno parte di un gruppo**, per un totale di 260 mila gruppi

Il **13%** dei gruppi in Italia **ha un collegamento** ad un'azienda estera

Il **30%** dei gruppi in Italia **ha un collegamento** con più paesi

>**2000** gruppi hanno **almeno un azienda con sede in Russia**

	2020	2021	2022
Società fiduciaria nella catena partecipativa	1,30%	1,10%	1,00%
Società cessata o cancellata nella catena partecipativa	1,73%	1,51%	1,52%

Evidenze dell'Osservatorio

CRIF KNOW YOUR CUSTOMER & BUSINESS LOOKOUT

Lo sapevi che il rischio compliance e reputazionale sono anche nel tuo portafoglio?

IL TITOLARE EFFETTIVO
VARIA NEL
2,2%
DELLE SOCIETÀ MONITORATE
SU BASE MENSILE



- Il **titolare effettivo viene** individuato nel 96% dei casi in modo automatico secondo le modalità indicate da Banca d'Italia e mediamente ogni impresa ha più di tre titolari effettivi.
- Nel 90% dei casi l'identificazione del titolare effettivo avviene **con il metodo della quota di partecipazione diretta o indiretta**
- Nel restante 10% attraverso il **metodo residuale della carica significativa** (individuazione esponenti che detengono il controllo dell'impresa).

↑ I TITOLARI EFFETTIVI CHE HANNO RICEVUTO UNA SANZIONE (3,3% del totale) CRESCONO DEL +27,2% RISPETTO AL 2021

Descrizione della Segnalazione	Titolari effettivi
Presenza del nominativo nella lista delle Persone Politicamente Esposte (PEPs)	1,68%
Presenza del nominativo nella lista dei Politici Italiani Locali (PIL)	1,58%
Presenza del nominativo tra gli Ex-PEPs/Ex-PIL	3,06%

Evidenze dell'Osservatorio

CRIF KNOW YOUR CUSTOMER & BUSINESS LOOKOUT

La complessità di ricostruire i collegamenti societari

PROCESSO COSTOSO:

Strutture proprietarie complesse e nidificate richiedono molto tempo per essere visualizzate e rendono difficile prendere decisioni velocemente.

PROCESSO INEFFICACE:

Solo il 2% dei paesi rende disponibili e accessibili i dati sui Beneficial Owners. La mancanza di dati comporta l'esigenza di approfondimenti che diventano time consuming se effettuati senza il supporto di tool automatici

**CRIBIS E IL NETWORK
DUN & BRADSTREET:
Gruppi e Titolari effettivi
a livello mondiale**

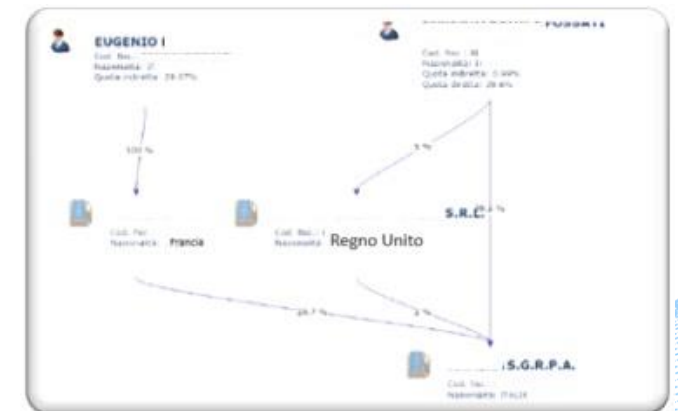


- > 335 mln shareholder nel mondo
- > 200 mln connessioni tra aziende
- > 220 countries aggiornati quotidianamente

sono le strutture societarie con molta “distanza” tra l’azienda e Titolari Effettivi, dove la risalita dell’albero societario attraversa numerosi livelli intermedi.

sono casi in cui c'è una elevata frammentazione delle quote societarie e quindi nessun soggetto supera la soglia di controllo (generalmente posta al 25%).

sono le strutture societarie dove uno stesso socio, diretto o indiretto, è presente su più rami dell'albero societario



La soluzione CRIBIS per la gestione della compliance e del rischio reputazionale



KYC MORE ENTERPRISE è una piattaforma per la gestione della compliance e del rischio reputazionale dell'impresa, che consente di **identificare i rischi AML di fornitori e clienti.**

KYC MORE ENTERPRISE si basa su un **patrimonio informativo unico** che **permette di ricostruire tutti i collegamenti societari, su controlli mirati e qualificati su milioni di liste internazionali e su score dedicati per la previsione del rischio AML.**

KYC MORE ENTERPRISE ha un'architettura aperta ed è disponibile via **web** (attraverso una piattaforma multilingua testata e certificata per la massima sicurezza dei dati) e via **API**.

ELEMENTI DISTINTIVI KYC MORE ENTERPRISE



BENEFICI KYC MORE ENTERPRISE

- Presidio** su rischio reputazionale e sanzionatorio
- Standardizzazione profilo di rischio** reputazionale a livello worldwide
- Identificazione immediata** Titolari effettivi secondo la normativa italiana
- Verifica sanzioni internazionali** per il rispetto obblighi normativi

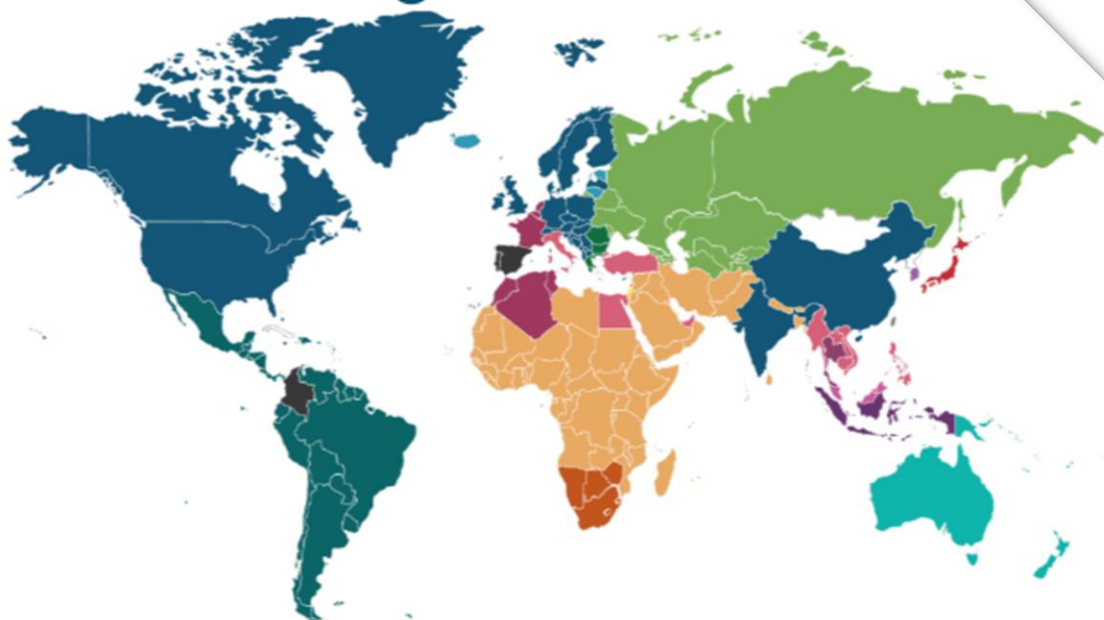
KYC MORE ENTERPRISE: il coverage

KYC MORE ENTERPRISE è la piattaforma che unisce il coverage internazionale di CRIBIS grazie all'appartenenza al **Dun & Bradstreet Worldwide Network** alle migliori informazioni AML disponibili sul mercato .

>40 fonti informative, >300 controlli in real time (persone fisiche e persone giuridiche)

100% informazioni AML, Informazioni su oltre 500 milioni di imprese all'estero in >220 paesi su 30 mila fonti globali

dun & bradstreet



VERIFICHE GRUPPI E UBO

- >315 MIL **shareholders** a livello mondo
- >200 MIL **connessioni** tra aziende
- 5 MIL **gruppi societari internazionali**
- Identificazione automatica **Titolare effettivo** all'estero secondo la normativa italiana

LISTE CRIME

- Aggiornamento **giornaliero**
- **1 Mln nominativi** censiti
- **220 quotidiani** cartacei a tiratura nazionale e soprattutto locale con aggiornamento quotidiano

PEP E PIL

- **1,4 Mln** soggetti censiti nelle PEP
- **+240 Paesi e territori** verificati
- **150k** soggetti in lista Politici Italiani Local
- **95% Copertura** dell'informazione della data di nascita (PIL Lists)

VERIFICHE SU

- **Struttura societaria** opaca
- Verifica dati anagrafici
- Elenco attività a **maggior rischio** riciclaggio
- Aziende con presenza in **paesi a rischio**
- **Protesti e pregiudizievole** su attività e esponenti
- **Black List and Gray List Countries**

SANCTIONS LISTS 40+ elenchi

LISTE AML-TER:

- **890k** soggetti censiti nelle W&B Lists
- **55% Copertura** dell'informazione della data di nascita (W&B Lists)
- **88% Copertura** dell'informazione della data di nascita (Sanctions Lists)



KYC MORE ENTERPRISE: il report

Il report di KYC MORE ENTERPRISE è un rapporto informativo completo con un indicatore sintetico di rischio per la previsione del rischio AML. Identifica tutti i Titolari effettivi dell'impresa ed effettua i controlli sulle liste internazionali



DI MARTINO GIUSEPPE

ANAGRAFICA INSERITA

ANTI-RICICLAGGIO

FRAUD ANALYSER

PROFILO AML

DETTAGLI RISCHIO RICICLAGGIO

Nominativo

DI MARTINO GIUSEPPE

Esito

Rosso - verifica rafforzata

Score

100/100

LISTA SEGNALAZIONI

Codice Segnalazione	Descrizione	Segnalazione Riferita A	
02004	Il cliente NON risiede in Paesi o territori a rischio (Regimi fiscali agevolati)		
02006	Il soggetto NON risiede in Paesi o territori a rischio		
02003	Il cliente NON risiede in Paesi o territori a rischio (Regimi fiscali non equivalenti)		
08004	Presenza del nominativo nella lista CRIME - data pubb. articolo superiore a 5 anni, fino a 10	Crime	Mostra Dettagli
08001	Presenza del nominativo nella lista CRIME	Crime	Mostra Dettagli
08005	Presenza del nominativo nella lista CRIME - data pubb. articolo inferiore uguale a 5 anni	Crime	Mostra Dettagli
08007	Presenza del nominativo nella lista CRIME - data pubb. articolo superiore a 10 anni	Crime	Mostra Dettagli

LISTA CONTROLLI

ADEGUATA VERIFICA - BD CRIF

ADEGUATA VERIFICA - SCIPAFI

Controllo	Reperimento Automatico	Approfondimento	Azione	Bloccante	Coda Di Lavoro	Lavorato	Utente	Inizio Lavorazione	Fine Lavorazione
PF - ESITO SU ATTRIBUZIONE CODICE FISCALE - Inesistente	✓	✓	Controllare Esistenza Codice Fiscale	✓	Adeguate Verifica				
AGENZIA DELLE ENTRATE - ESITO DELLA CHIAMATA - Positivo	✓								
PF - NOME - negativo	✓								
PF - DATA DI NASCITA - Negativo	✓								
CARTA DI IDENTITA' - NUMERO - Campo attualmente non verificabile	✓								

OPERATIVITA' FINANZIARIA

PAESI A RISCHIO

LISTE PEP

CONTROLLI INTERNI

EXTENDED FOLDER - APPROFONDIMENTI MANUALI

ADEGUATA VERIFICA - SCIPAFI

PF - ESITO SU ATTRIBUZIONE CODICE FISCALE - Inesistente

DECISIONE

Visualizza Altri Commenti/Decisioni

Azione

Controllare Esistenza Codice Fiscale

Decisione *

Commento *

Breve Descrizione

SALVA

Ultimo Salvataggio

AGENZIA DELLE ENTRATE - ESITO DELLA CHIAMATA - Positivo

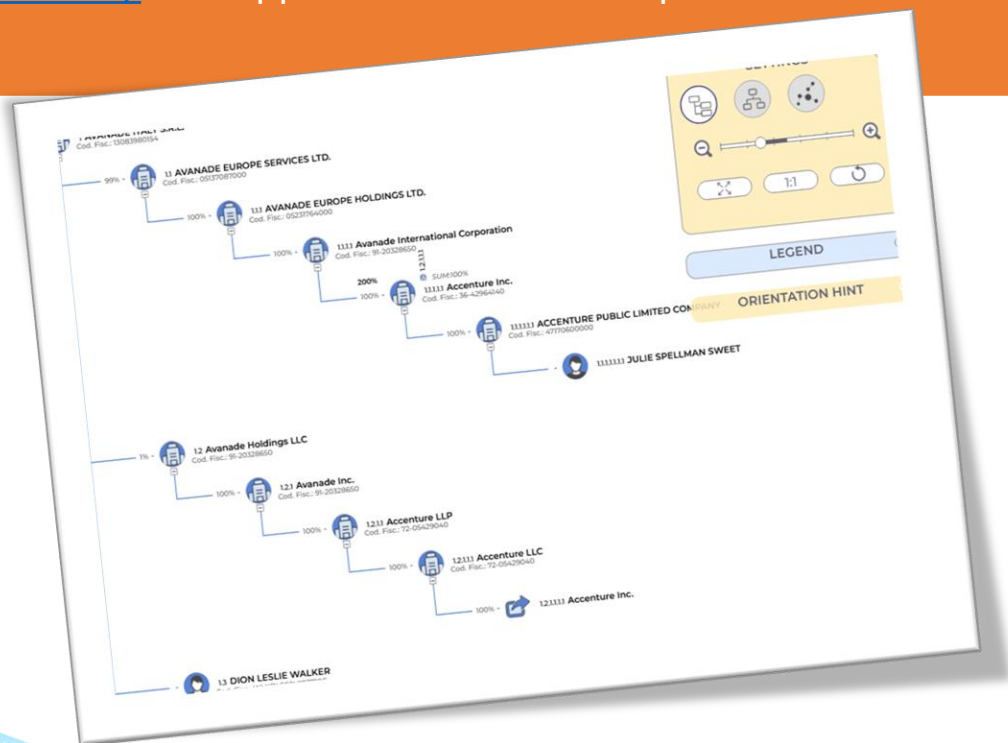
* Le informazioni disponibili possono variare a seconda dell'azienda interrogata.

KYC MORE ENTERPRISE: Il Titolare effettivo

Titolare effettivo

La persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione. IL TE viene individuato automaticamente a livello mondiale da KYC MORE ENTERPRISE grazie alla profondità dei dati del network D&B seguendo regole esperte basate sulle migliori prassi e regolamentazioni in Italia (rif. Bankit).

Il processo di identificazione automatica del TE è stato scelto dai principali istituti di credito italiani <https://www.crif.it/area-stampa/crif-la-soluzione-in-ambito-know-your-customer-per-intesa-sanpaolo-e-unicredit/> e rappresenta una best practices anche nel mondo delle UTILITIES.

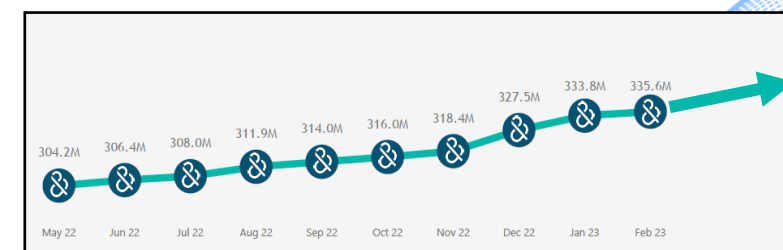


OBIETTIVI

- ricostruire in modo chiaro e completo il **titolare effettivo**
- ricostruire tutta la **catena partecipativa automaticamente**, integrando anche i dati delle cariche sociali
- ricostruire l'**albero societario oltre i confini nazionali** arrivando a identificare fino all'ultima capogruppo a livello mondiale

FONTI

- registri pubblici
- fonti alternative (investigazioni, documenti dell'impresa, etc)
- Family Tree di Dun & Bradstreet



KYC MORE ENTERPRISE: lo score AML

CONTROLLI AUTOMATICI

 IMPRESA	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Impresa attiva/cessata ✓ Impresa startup ✓ Attività svolta è a maggior rischio riciclaggio ✓ Bad Press e liste AML sulla sede
 CONTROLLI DI FREQUENZA	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Variazioni di ATECO ✓ Variazione compagine societaria (esponenti/soci) ✓ Variazione Sede legale
 PROPRIETÀ E PENDENZE	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Eventi negativi (protesti/pregiudizievoli/procedure concorsuali) Su impresa, esponenti/soci, legale rappresentante e titolare effettivo
 BILANCI	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verifica esistenza bilanci depositati
 LEGALI RAPPRESENTANTI e TITOLARI EFFETTIVI	<ul style="list-style-type: none"> ✓ liste AML sui soggetti ✓ Bad Press ✓ Check automatico dei poteri di firma
 GRUPPI AZIENDALI	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Costruzione del gruppo ✓ Presenza di società fiduciarie/società estere ✓ Presenza di aziende estere in Paesi o territori a rischio (Regimi fiscali non equivalenti/agevolati)



Lo score AML automatico rappresenta il profilo di rischio AML del soggetto, in riferimento al set di controlli automatici

Cut-Off		Description	Band
0	49	Verde- Nessun alert significativo	A
50	99	Giallo - Presenza di alert di gravità media	B
100	99999	Rosso - Presenza di alert di gravità elevata	C

Score automatico

Score personale

C'è sempre la possibilità per chi effettua la verifiche di rivedere lo score AML automatico sulla base delle proprie policy aziendali (ad esempio, in caso di falsi positivi per soggetti con lo stesso nome e cognome).

Grazie per l'attenzione
Per maggiori info contattaci@cribis.com