

## IV Salone dell'antiriciclaggio

Il fattore *informazione* e la sua  
importanza in termini di  
tempestività per i sistemi di  
valutazione.

Milano, 21/04/2016

---

## DA DOVE NASCONO LE NUOVE ESIGENZE?

*Banca d'Italia: disposizioni attuative del D.Lgs 21 novembre 2007 nr. 231*

*Regolamento Ivass nr. 5 del 21 luglio 2014*

*Provvedimento Ade 13352/2016 provvedimento anagrafe rapporti*



Riscontro delle informazioni fornite con  
fonti esterne **affidabili** o meglio **ufficiali**



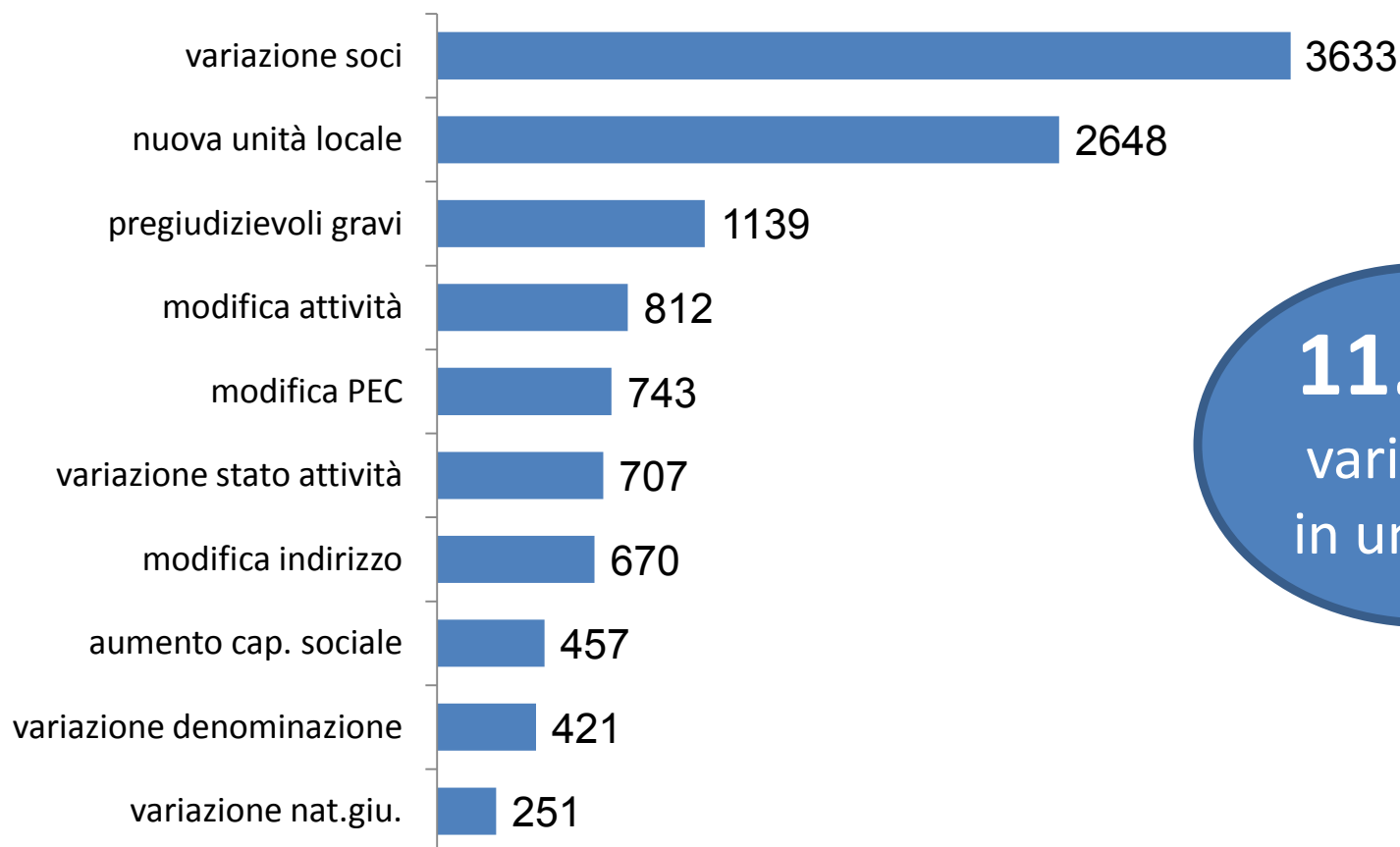
**Monitoraggio** nel continuo

## QUALI SONO I FENOMENI?

### Variazioni anagrafiche segnalate su un campione di clienti di 26.000 posizioni (imprese)

Anno 2015

Fonte: Cerved

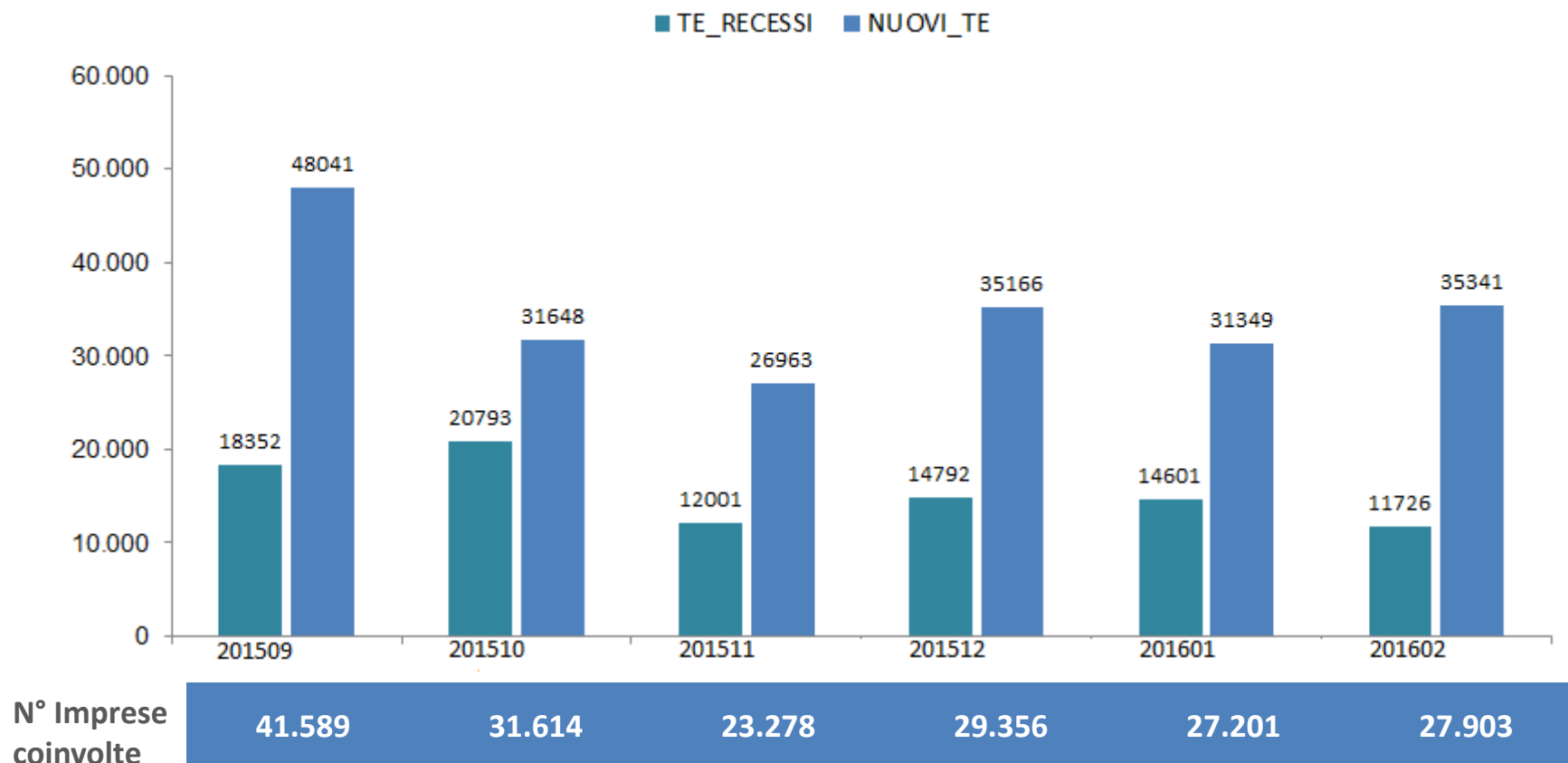


**11.481**  
variazioni  
in un anno

## TITOLARI EFFETTIVI VARIATI OGNI MESE

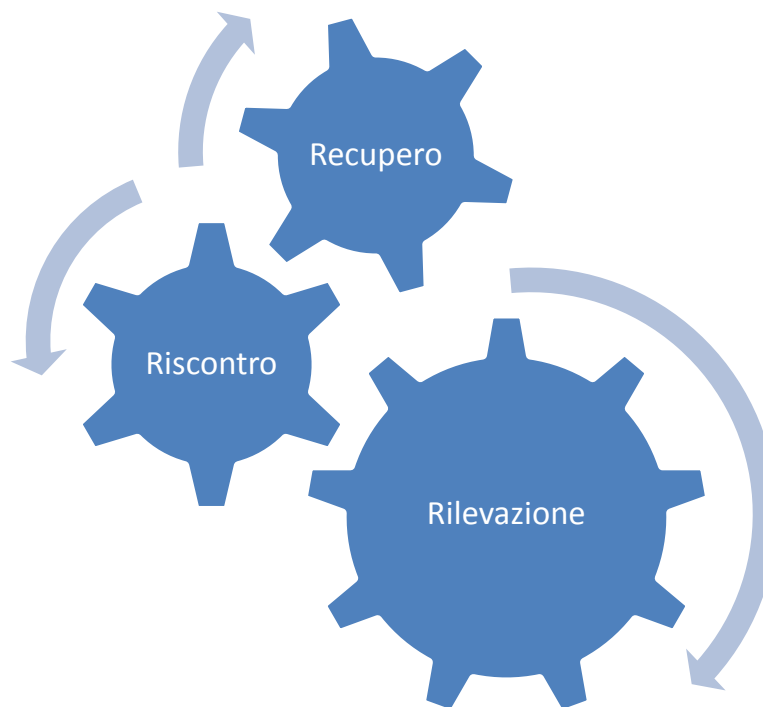
Anno 2015

Fonte: Cerved



## COME GESTIRLI?

- Investimenti Tecnologici;
- Automatizzazione dei processi:



## QUALE è L'IMPATTO?

**PRIMA:**



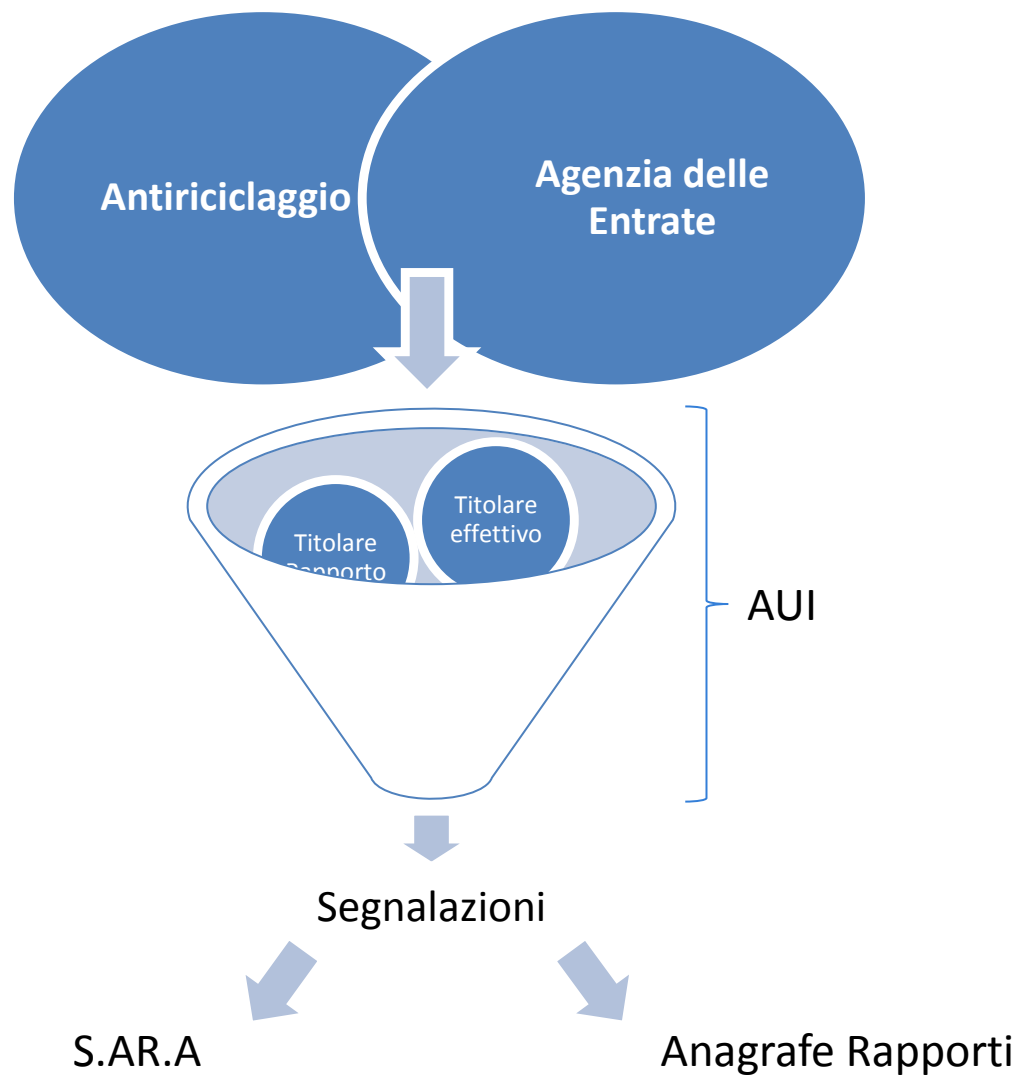
Antiriciclaggio

**ORA:**



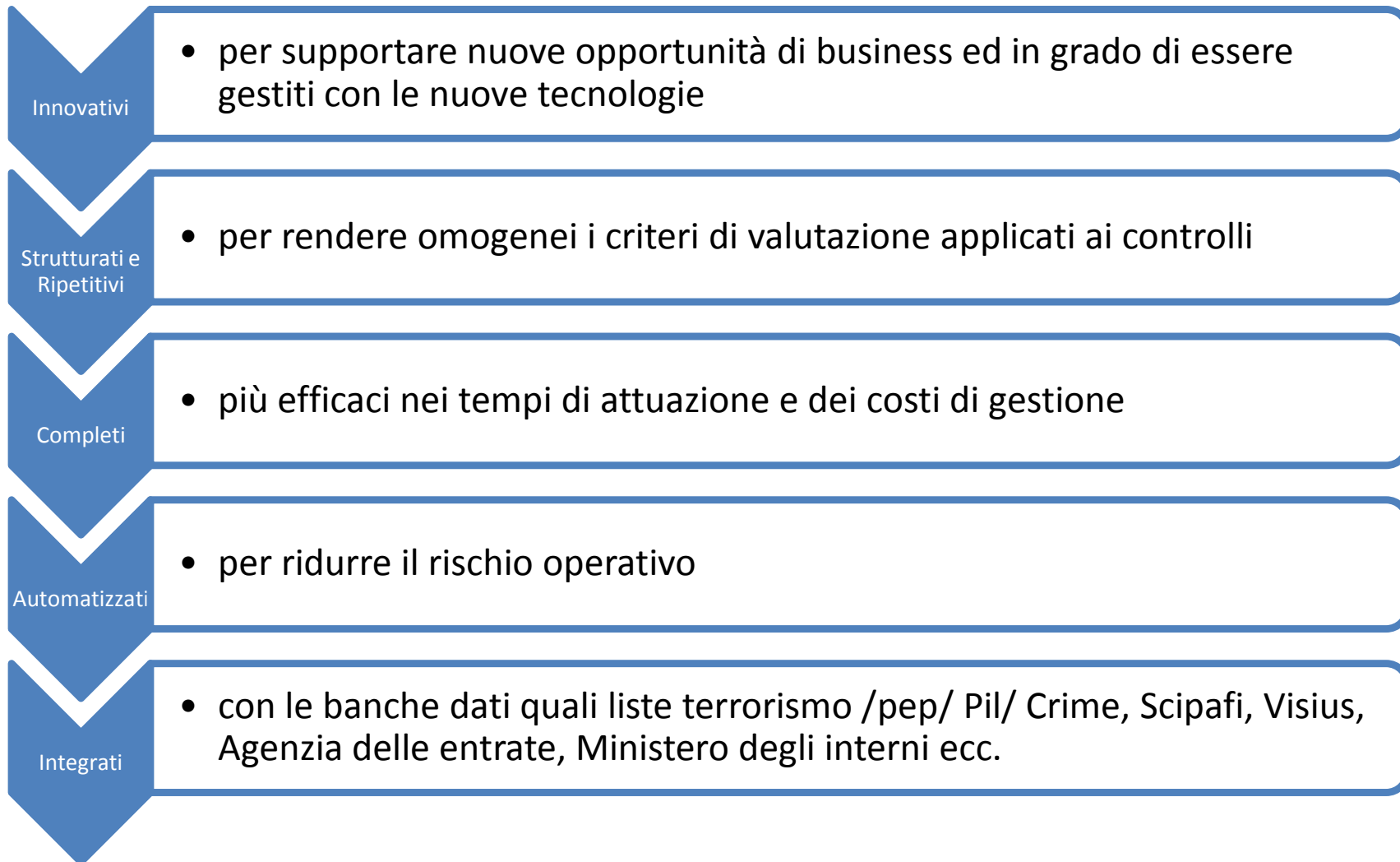
Agenzia delle Entrate

## LA SINERGIA



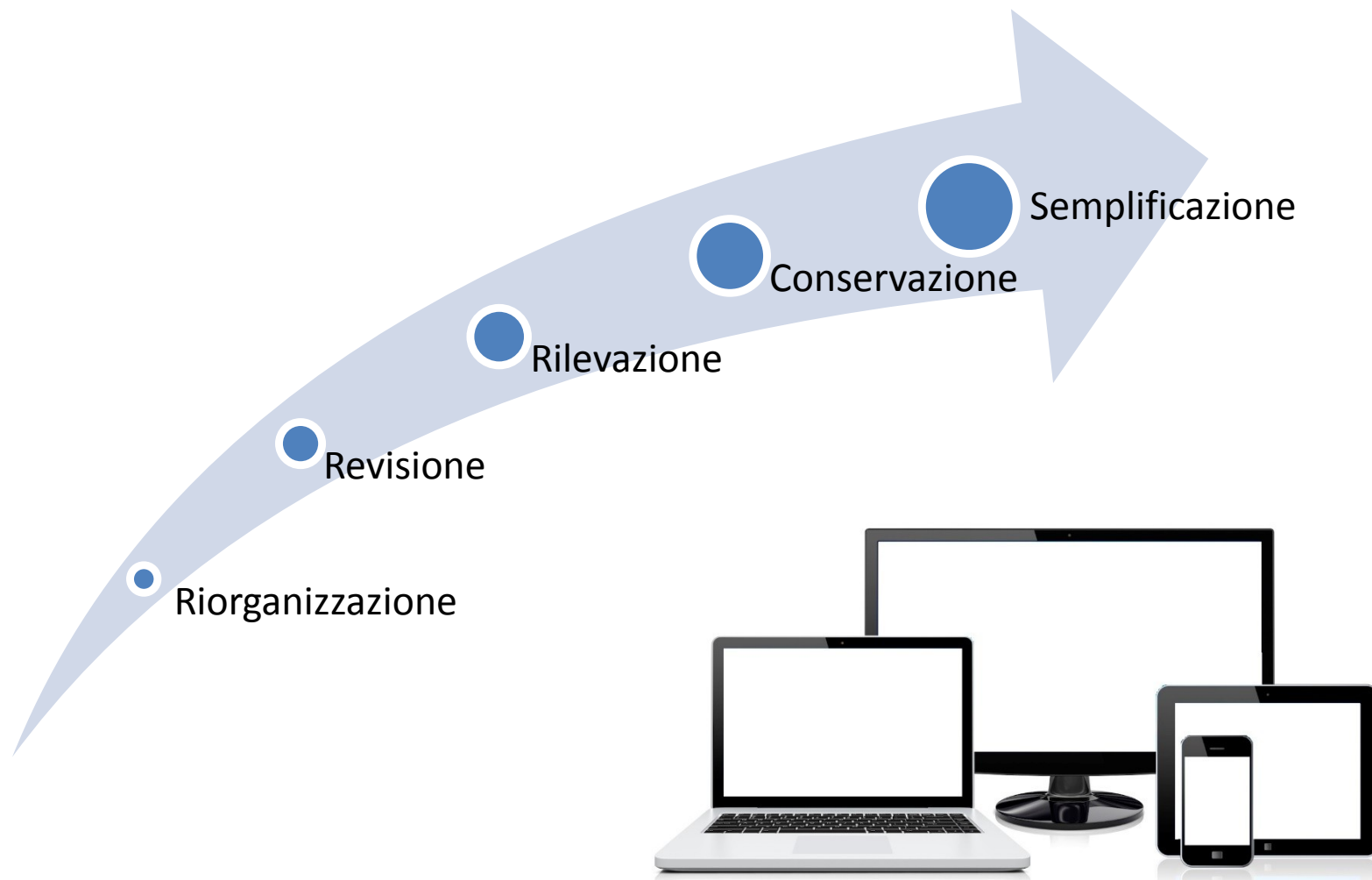
## LA SOLUZIONE

### Nuovi Processi

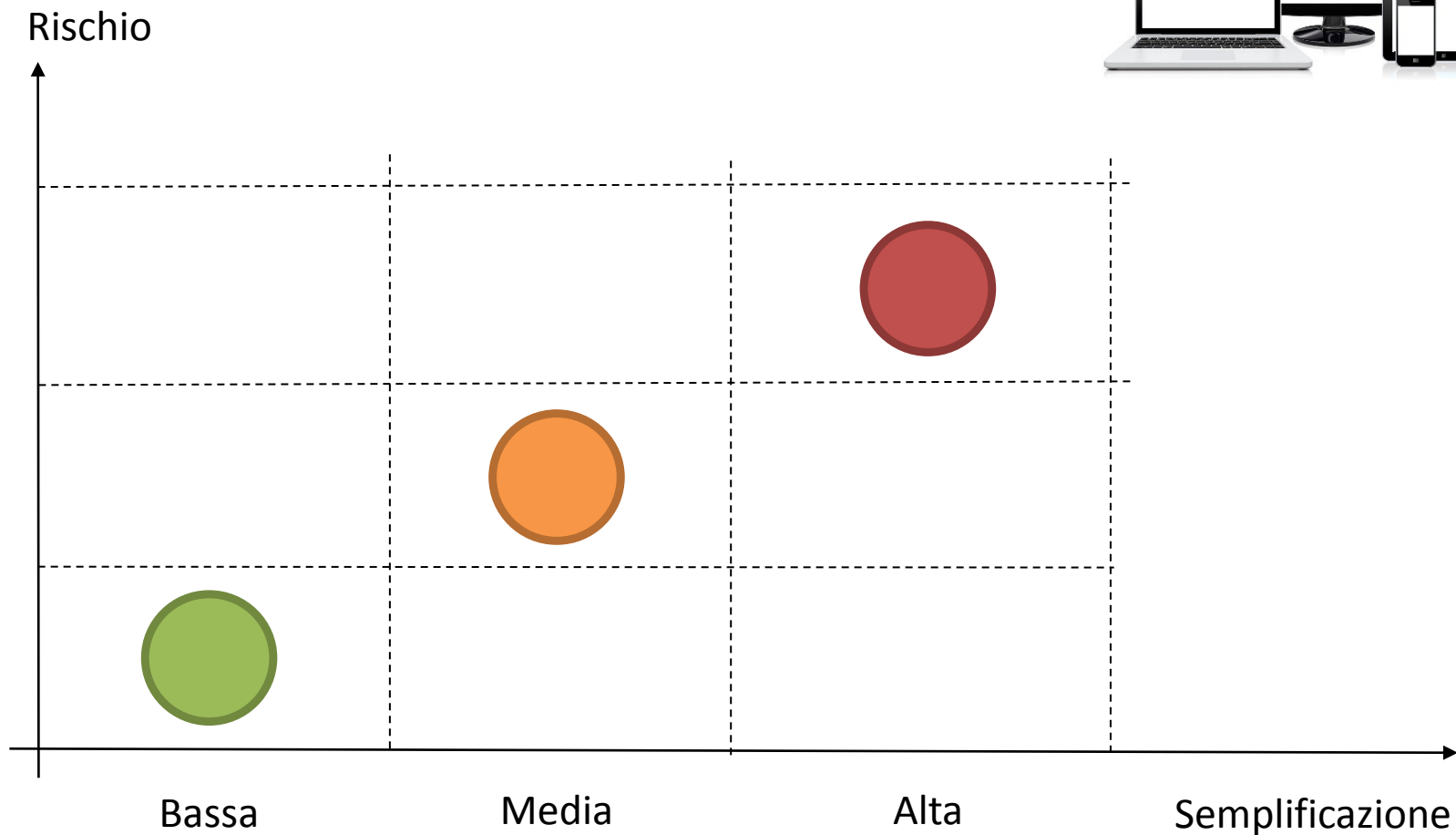




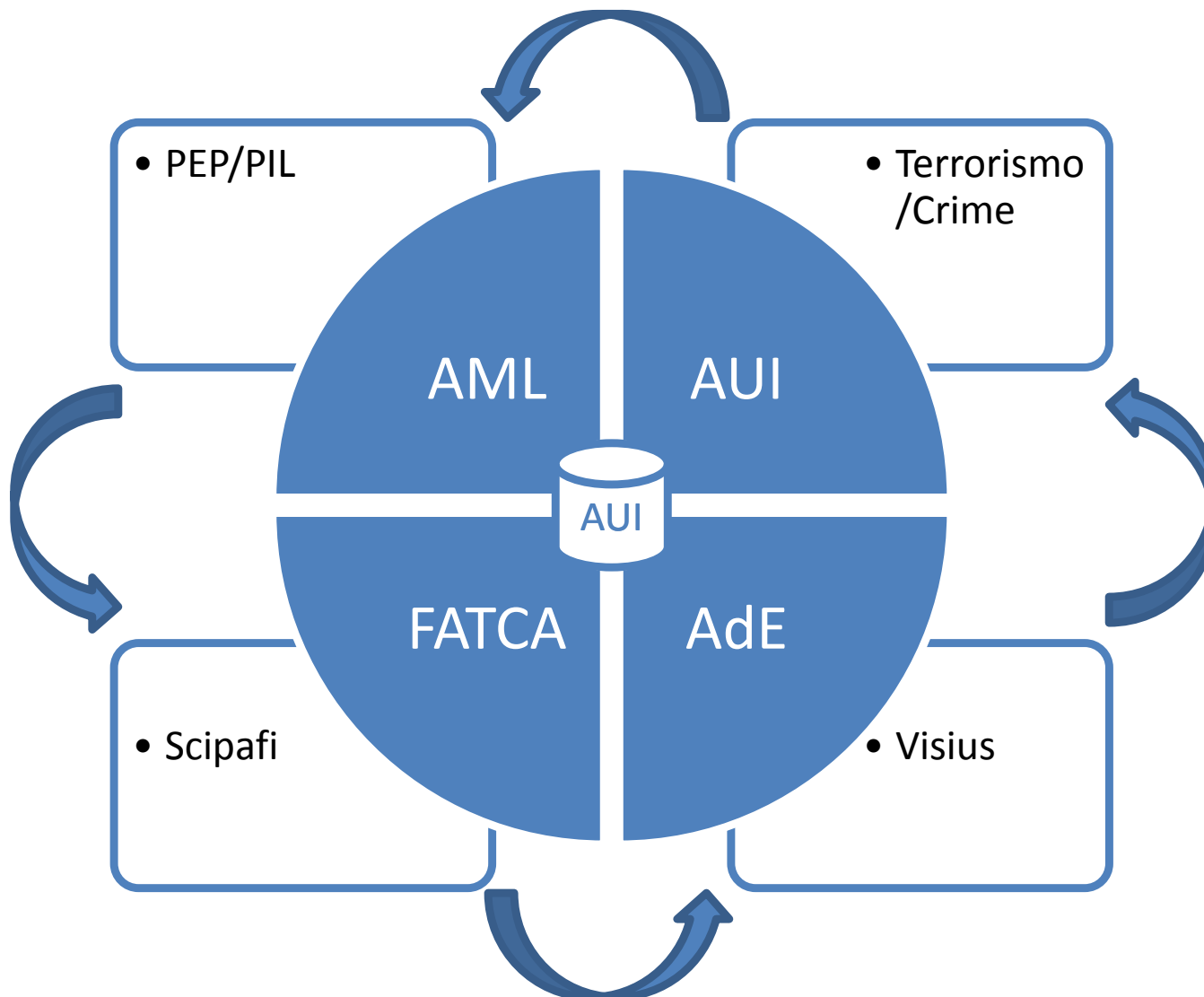
## LA NUOVA ADEGUATA VERIFICA



## COME VARIA IL RISCHIO DI RICICLAGGIO?



## IL VALORE AGGIUNTO DELLE BANCHE DATI



**Grazie dell'attenzione**

**[www.hawkaml.com](http://www.hawkaml.com)**