



**Adeguata verifica e  
smart onboarding.  
La compliance  
antiriciclaggio diventa  
omnichannel**

Maria Luisa Cardini  
Senior Account Manager

# Nuovi modelli organizzativi stanno rivoluzionando il business



DIGITALIZZAZIONE



DEMATERIALIZZAZIONE



AUTOMAZIONE

79%

degli operatori è concorde che la loro organizzazione cambierà significativamente le proprie operations nei prossimi 5 anni



89%

dei clienti si aspetta una omni-channel experience totale entro il 2020



Fonte: The Future of Retail Financial Services, 2016





**COMPLIANCE  
NORMATIVA  
KYC A DISTANZA**

**TEMPI RAPIDI  
CUSTOMER EXPERIENCE**

**INTEGRAZIONE  
DEI CANALI  
SFIDA TECNOLOGICA**

# Obblighi NYC a distanza vs Tempi Rapidi



D.LGS. 21 NOVEMBRE, N.231 - ATTUAZIONE DELLA DIRETTIVA 2005/60/CE CONCERNENTE LA PREVENZIONE DELL'UTILIZZO DEL SISTEMA FINANZIARIO A SCOPO DI RICICLAGGIO

## SEZIONE III . OBBLIGHI RAFFORZATI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

[...]

2. Quando il **cliente non è fisicamente presente**, gli enti e le persone soggette al presente decreto adottano specifiche e adeguate misure per compensare il rischio più elevato

[...]

**PROVVEDIMENTO RECANTE DISPOSIZIONI ATTUATIVE IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA, AI SENSI DELL'ART. . 7 COMMA 2, DEL D.LGS 21 NOVEMBRE 2007, N. 231**

## PARTE QUARTA: OBBLIGHI RAFFORZATI DI ADEGUATA VERIFICA

### Sezione I. Principi generali e casi tipici

2. I casi di misure rafforzate specificatamente previsti dal decreto antiriciclaggio sono i seguenti :

- a) **Operatività a distanza** (cfr. Sez.II)
- b) **Persone politicamente esposte** (cfr. Sez. III)

[...]

- f) In **relazione al ricorso di prodotti**, operazioni, tecnologie che possano aumentare il rischio



REGOLAMENTO N. 5 DEL 21 LUGLIO 2014 21/7/14

## Obblighi rafforzati art. 21

Le misure rafforzate vanno sempre assunte nei seguenti casi:

- a) **Operatività a distanza:**
- b) **Persone politicamente esposte**
- c) **Operazioni con fondi provenienti da altri stati**
- d) **Qualora sia inviata alla UIF la segnalazione di operazione sospetta: in tal caso l'impresa applica le misure rafforzate fino a quando ritenga di poter escludere l'esistenza di un elevato pericolo di riciclaggio;**
- e) [...]





# Idea – Identity Effective Analysis - *Mobile*

## Acquisizione delle informazioni dei dati con un clic



I documenti possono essere acquisiti direttamente con un clic attraverso la fotocamera dello **smartphone** o del **tablet** del cliente

la stessa attività può essere fatta utilizzando un **tablet** o **scanner**

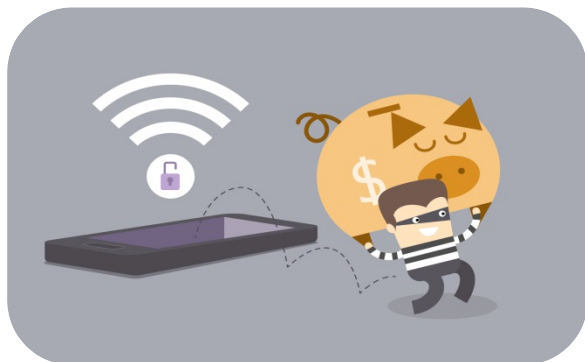


# IDEA – Identity Effective Analysis - *Mobile* scelta del documento

Possibilità di effettuare  
verifiche sui principali documenti identificativi utilizzati  
in Italia e sul Codice Fiscale/Tessera Sanitaria:



# Idea – Identity Effective Analysis - *Mobile*



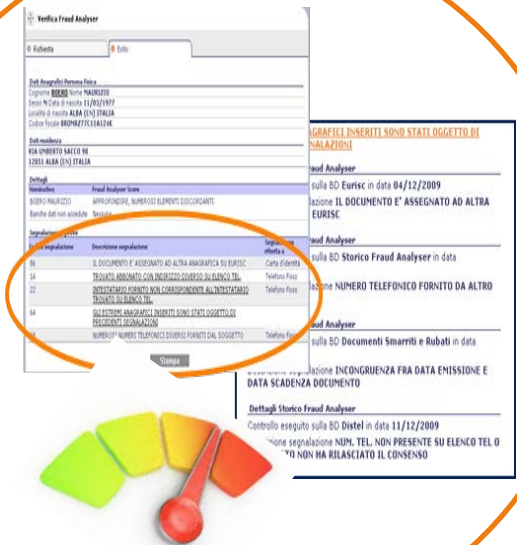
Idea Mobile ottimizza l'identificazione a distanza della clientela **semplificando e velocizzando le operazioni di Know Your Customer** portando benefici sia nella customer experience sia nella compliance antiriciclaggio

L'Applicazione permette di trasformare uno smartphone o un tablet in un device per l'**acquisizione e verifica dei documenti** e dei **dati anagrafici** semplificando e riducendo i tempi e le operazioni di identificazione



# Idea – Identity Effective Analysis - *Mobile* KYC e verifica antifrode

«Courtesy feedback»  
personalizzabile dall'istituto





# Controlli sulla Persona Fisica

Verifica incongruenze sui  
dati anagrafici e  
documenti del soggetto

Il soggetto risiede in Paesi o  
territori a rischio (Regimi fiscali  
non equivalenti/agevolati)

Il soggetto ha cariche  
significative in aziende  
a rischio riciclaggio

Il soggetto ha  
partecipazioni in aziende  
a rischio riciclaggio

Il soggetto risiede in una  
provincia a rischio per  
elevato uso di contante

Il soggetto è presente  
nelle Liste CRIME  
articoli di stampa

Presenza di protesti  
o pregiudizievoli a  
carico del soggetto

Verifica operatività  
creditizia anomala

Presenza del nominativo  
nelle Liste Pep/PIL/Ex Pep

Presenza del nominativo  
nelle Liste Antiterrorismo



# SCIPAFI per l'antiriciclaggio

## Circolare MEF del 17/07/2014

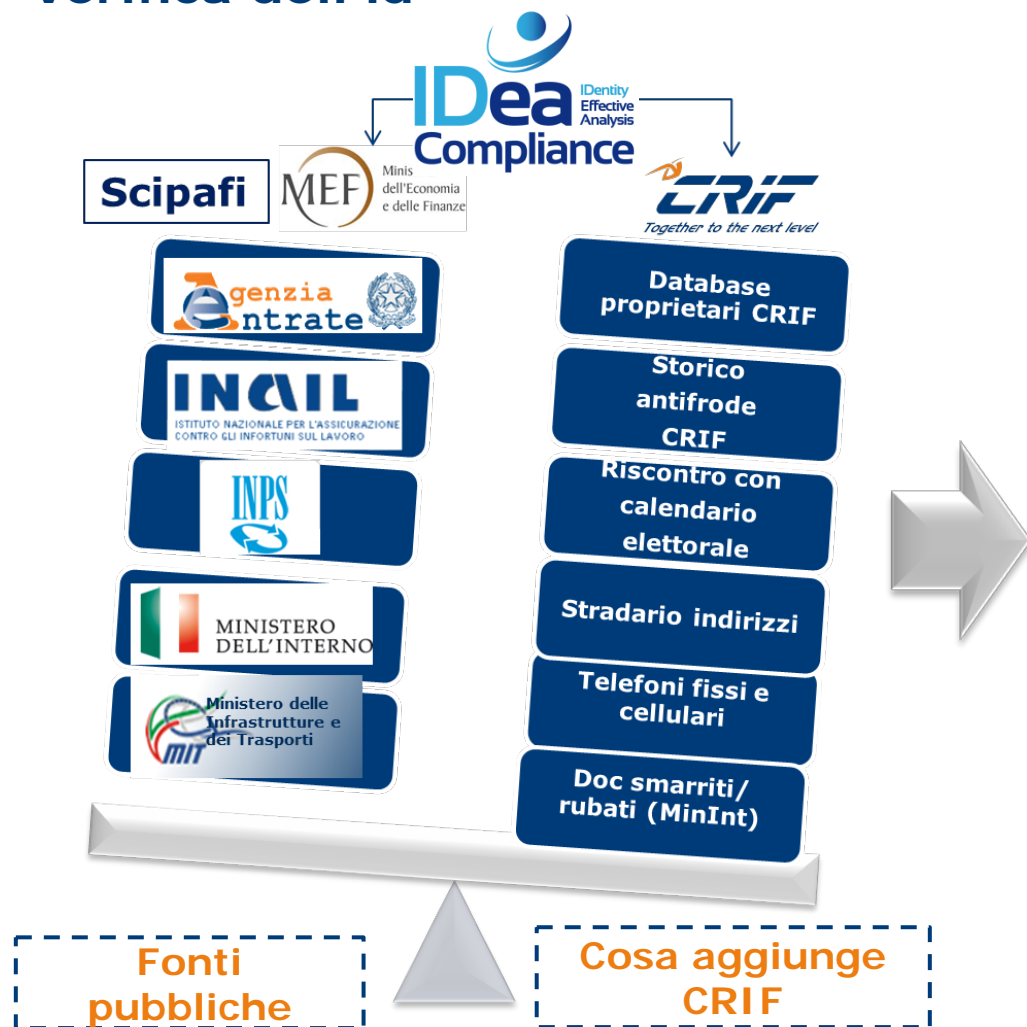
[...] La disposizione permette, in sostanza, di **prescindere dalla natura della prestazione fornita al cliente**, consentendo la richiesta di verifica dell'autenticità dei dati ai fini della **prevenzione del furto di identità** anche in presenza di fattispecie quali, a titolo di esempio, **apertura di conto corrente o conto di deposito, cambio degli assegni allo sportello** da parte di soggetti differenti dalla platea dei clienti dell'istituto bancario, **fideiussioni, finanziamenti in generale, adeguata verifica della clientela in ambito antiriciclaggio.**



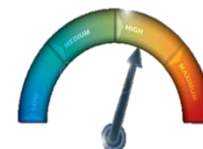
Il sistema **SCIPAFI** può, ai sensi dei provvedimenti citati, essere utilizzato ai fini dell'**ADEGUATA VERIFICA** consentendo di effettuare ricerche su una pluralità di database per la verifica delle informazioni personali fornite dal cliente,



# Idea – Identity Effective Analysis - Compliance con una sola chiamata tutto il patrimonio informativo per la verifica dell'identità



**CRIF SCORE  
DI PROFILATURA**



+

**DETTAGLI  
ANOMALIE**

The screenshot shows a web interface with a header "Severità anomalie / risposta: Chiusa effettiva" and "SHAWANEE AZ. SHAWANEE SHAWANEE". Below this, there are sections for "Dettagli Tolleranza Effettiva" and "Report Impresa". The "Report Impresa" section includes a "Stato Profilo Anomaliaggio" and a "Codice" field.

**2 Secondi** il tempo  
in cui CRIF fornisce **una risposta  
integrata di tutte le fonti  
informative\***  
– SCIPAFI e PRORIEIARIE - :  
**SCORE DI PROFILATURA  
+ REPORT**

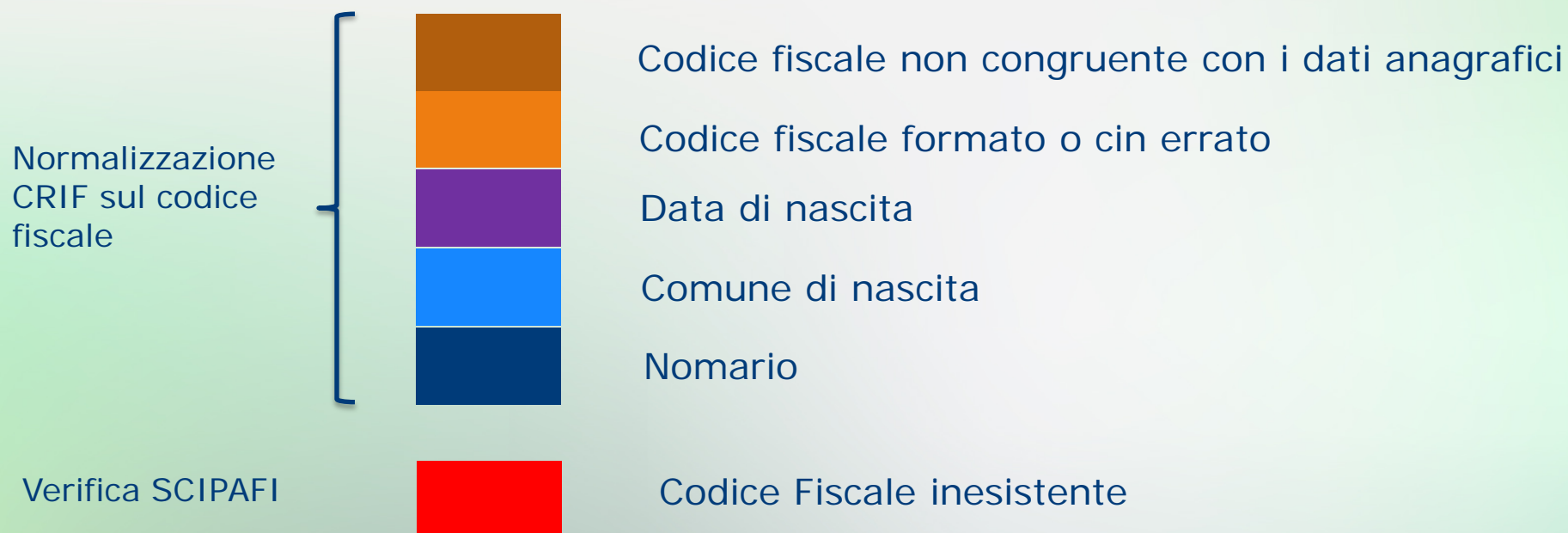


# La verifica dei **dati anagrafici**

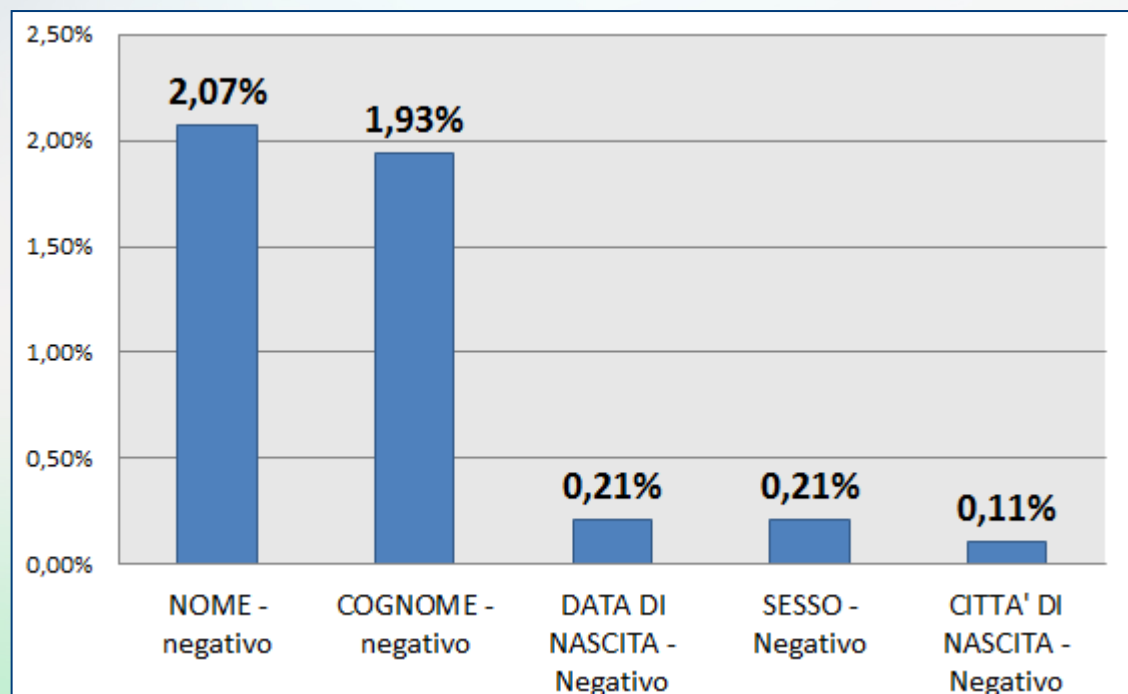
Esito verifiche tramitrate da CRIF (marzo 2015 – gennaio 2016)

Attribuzione **Codice Fiscale**:

- Inesistente → **0,21%**



# La verifica dei **dati anagrafici**



Esito SCIPAFI verifica dati anagrafici (03-2015/01-2016)

Questi dati vanno in **AUI**  
e in **Anagrafe Tributaria**  
perciò la registrazione  
errata può essere  
facilmente evidenziata e  
**sanzionata**

**Codice Fiscale confermato ma Nome e/o Cognome negativi nel 2% dei casi.**

# La verifica dell'indirizzo



CRIF normalizza l'indirizzo in input e lo confronta con quello associato al soggetto su banche dati proprietarie CRIF. Rispetto ai casi in cui l'indirizzo è presente in input:

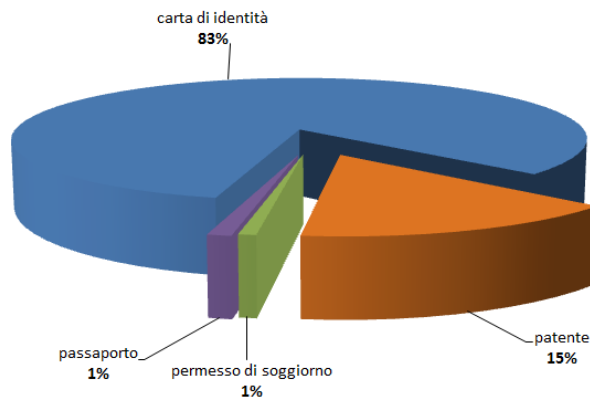
- **Agenzia delle Entrate fornisce il Domicilio fiscale** nel **87%** dei casi
- Nel **2,15%** dei casi, CRIF segnala che l'indirizzo in input è **diverso da quello associato al soggetto** nelle banche dati CRIF.
  - ✓ In questi casi ricevete anche l'indirizzo presente nelle banche dati CRIF
- Nello **0,55%** dei casi, CRIF segnala che **l'indirizzo fornito dal soggetto non è esistente**





# La verifica dei documenti identificativi

## Tipologia documento fornito dal cliente



✓ La carta di identità è il documento maggiormente utilizzato per l'identificazione anagrafica

1,07%

Il documento fornito ha una denuncia di furto o smarrimento

## Patente



Nel 5,57% dei casi la patente è falsa o appartiene ad altri

AU2862326	22/08/2013	SETTIMO TORINESE
AU2862336	23/08/2013	SETTIMO TORINESE
AU2862337	01/09/2013	SETTIMO TORINESE
AU2862343	11/09/2013	SETTIMO TORINESE
AU2862348	11/09/2013	SETTIMO TORINESE
AU2862358	12/03/2013	ROMA
AU2862374	26/09/2013	SETTIMO TORINESE
AU2862437	30/09/2012	SETTIMO TORINESE
AU2862453	27/10/2013	SETTIMO TORINESE
AU2862468	30/10/2013	SETTIMO TORINESE

## Carta d'Identità

1,19%

Carte d'identità false o contraffatte

# CRIF come punto di osservazione

I dati sul titolare effettivo



Applicando le nuove direttive la soluzione CRIF individua il **TITOLARE EFFETTIVO** automaticamente basandosi su dati ufficiali in tempo reale.

Il Titolare Effettivo viene individuato automaticamente anche per cooperative, consorzi, fondazioni, strutture a scatole cinesi senza limite nel numero di livelli.

21,65% - SVIZZERA



6,01% - USA



4,81% - MONACO



6,06% - SAN MARINO



1,20% - MALTA



0,90% - LUSSEMBURGO



0,30% - PANAMA



Aziende italiane  
dove il Titolare  
Effettivo è  
residente  
all'estero

0,36%

Aziende italiane  
che fanno capo  
ad una  
fiduciaria

1,36%



# CRIF come punto di osservazione

Alcuni dati sulla profilatura antiriciclaggio

## Persona Giuridica

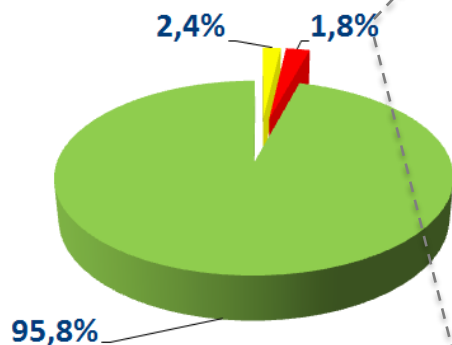




# CRIF come punto di osservazione

Alcuni dati sulla profilatura antiriciclaggio

## Persona Fisica



- Verifica ordinaria
- Verifica ordinaria II grado
- Verifica rafforzata

0,02%

Il soggetto risulta garante in numerose operazioni creditizie

**PRESENZA DEL NOMINATIVO NELLE LISTE ANTITERRORISMO — 0,72%**

0,21% — Il soggetto ha cariche o partecipazioni significative in azienda

Presenza del nominativo nella Lista PEP — 0,1%

Presenza di protesti — 0,04%

0,21% — Presenza di pregiudizievoli

Il soggetto ha numerose estinzioni anticipate — 0,12%

0,01%

Il soggetto risiede in paesi Lista Nera

IL SOGGETTO HA NUMEROSE OPERAZIONI CREDITIZIE IN ESSERE — 1,89%

0,94%

Le modalità di rimborso del finanziamento è a maggior rischio riciclaggio

I dati anagrafici non corrispondono con quelli registrati sulle banche dati CRIF

3,78%

# Il report antiriciclaggio di CRIF storicizzabile ai fini della compliance

**Report Impresa** Titolare Effettivo stampato il 03/06/2015 alle ore 13:08

**IDea** Identity Effective Analysis  
Titolare effettivo

**Titolare effettivo**

Sono stati individuati i seguenti titolari effettivi  
**SHAHVANDI ALI\*, SHAHBEIKY MOHAMMAD HADI**

Dettaglio Titolare Effettivo:		
1	Cognome e Nome Data di nascita Stato nascita Carica sociale	SHAHVANDI ALI* 12/11/1960 IRAN -
2	Cognome e Nome Data di nascita Stato nascita Carica sociale	SHAHBEIKY MOHAMMAD HADI 22/12/1962 IRAN -

Cod. fisc. 0

**Report Impresa** Silver TE stampato il 10/07/2014 alle ore 17:56

**Idea Prof** Antiriciclaggio

**Antiriciclaggio**

**Score Rischio Riciclaggio**

72/100

**Sezione VIII - Gli obblighi di conservazione**

**BANCA D'ITALIA**  
EUROSISTEMA

**SCORE CRIF  
RISCHIO  
RICICLAGGIO**

**Report Impresa** Titolare Effettivo stampato il 03/06/2015 alle ore 13:08

**Titolare effettivo**

Sono stati individuati i seguenti titolari effettivi  
**BERTOLINI FRANCESCO, BERTOLINI GIUSEPPE, TODISCO DONATO A**

Dettaglio Titolare Effettivo:		
1	Cognome e Nome Data di nascita Stato nascita Carica sociale	BERTOLINI FRANCESCO 15/08/1955 ITALIA -
2	Cognome e Nome Data di nascita Stato nascita Carica sociale	BERTOLINI GIUSEPPE 15/03/1958 ITALIA -
3	Cognome e Nome Data di nascita Stato nascita Carica sociale	TODISCO DONATO ANTONIO 21/04/1956 ITALIA -

**Info  
Titolare  
Effettivo**

**Titolare effettivo:**  
TELLERINI - S.P.A.

**FRANCESCO BERTOLINI**  
Cod. fisc.: BRTFNC55M15A944M

**GIUSEPPE BERTOLINI**  
Cod. fisc.: BRTGPP56C15A944Z

**DONATO ANTONIO TODISCO**  
Cod. fisc.: TDSDTN56D21C514I

**BERTOLINI S.P.A.**  
Cod. fisc.: 03072340371

**ANGIOLA S.R.L. SOCIETA' UNIPERSONALE**  
Cod. fisc.: 01343450506

**BERTOLINI VINYL AND RUBBER SRL**  
Cod. fisc.: 02598621207

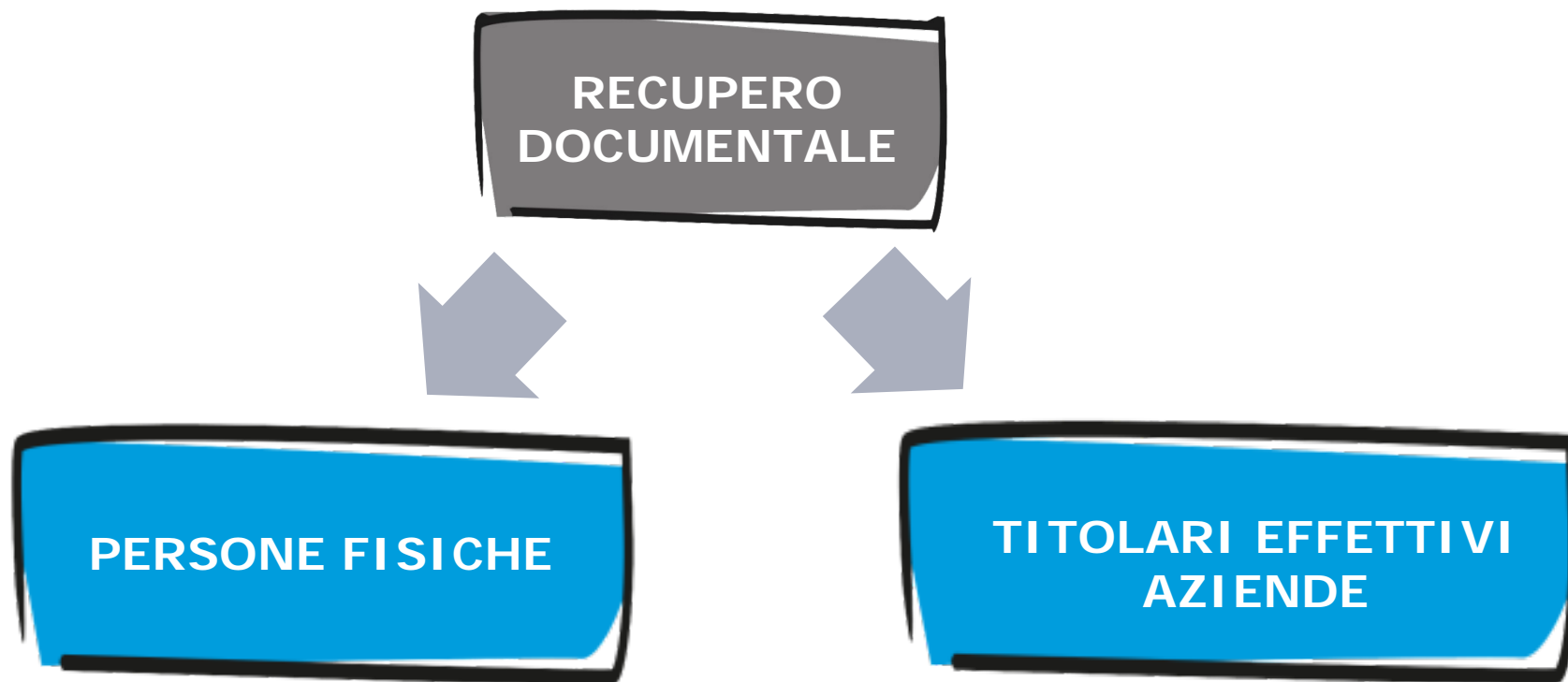
**CAFFARO FINANZIARIA S.P.A.**  
Cod. fisc.: 01937050506

**FIN - TODISCO & C. S.P.A.**  
Cod. fisc.: 01699950505

**TELLERINI - S.P.A.**  
Cod. fisc.: 00307130377

**Grafico  
Titolare  
Effettivo**

# CRIF BPO – il recupero documentale antiriciclaggio



L'esperienza di CRIF ha riscontrato che mediamente il **24% delle pratiche è incompleta o non aggiornata**



# Come rendere compatibili compliance antiriciclaggio e easy onboard omnichannel

## ACQUISIZIONE



Foto del documento  
Estrazione automatica  
dei dati anagrafici

## VISUALIZZAZIONE



Conferma

## CHECK AUTOMATICO



Normalizzazione e  
controlli

## CONTROLLI ANTIRICICLAGGIO e ANTIFRODE



Verifiche antiriciclaggio e  
antifrode

....in pochi secondi

# CRIF ACADEMY



Decreto Legislativo n. 231 del 21/11/2007  
art. 54 Formazione del personale

I destinatari degli obblighi e gli ordini professionali adottano **misure di adeguata formazione del personale** e dei collaboratori al fine della corretta applicazione delle disposizioni del presente decreto.



## CORSI DI FORMAZIONE ANTIRICICLAGGIO



Per info: [crifacademy@crif.com](mailto:crifacademy@crif.com)



Grazie per  
l'attenzione

Maria Luisa Cardini  
[m.cardini@crif.com](mailto:m.cardini@crif.com)

**CRIF FRAUD PREVENTION  
& COMPLIANCE SOLUTIONS**

