



**HAWK**  
ANTI-MONEYLAUNDERING

*SGR Consulting – Salone dell'antiriciclaggio  
Milano, 24 Maggio 2018*

# ***Le tecnologie a supporto dell'adeguata verifica***

Claudio Giordani



Negli ultimi anni il settore finanziario è stato oggetto di un'intensa attività di regolamentazione nazionale ed internazionale.



Lo scenario non è destinato a cambiare nei prossimi anni, sia per il progressivo consolidamento di norme già emanate vedi Dlgs n° 90, sia per l'ingresso di altre regolamentazioni vedasi es. GDPR.



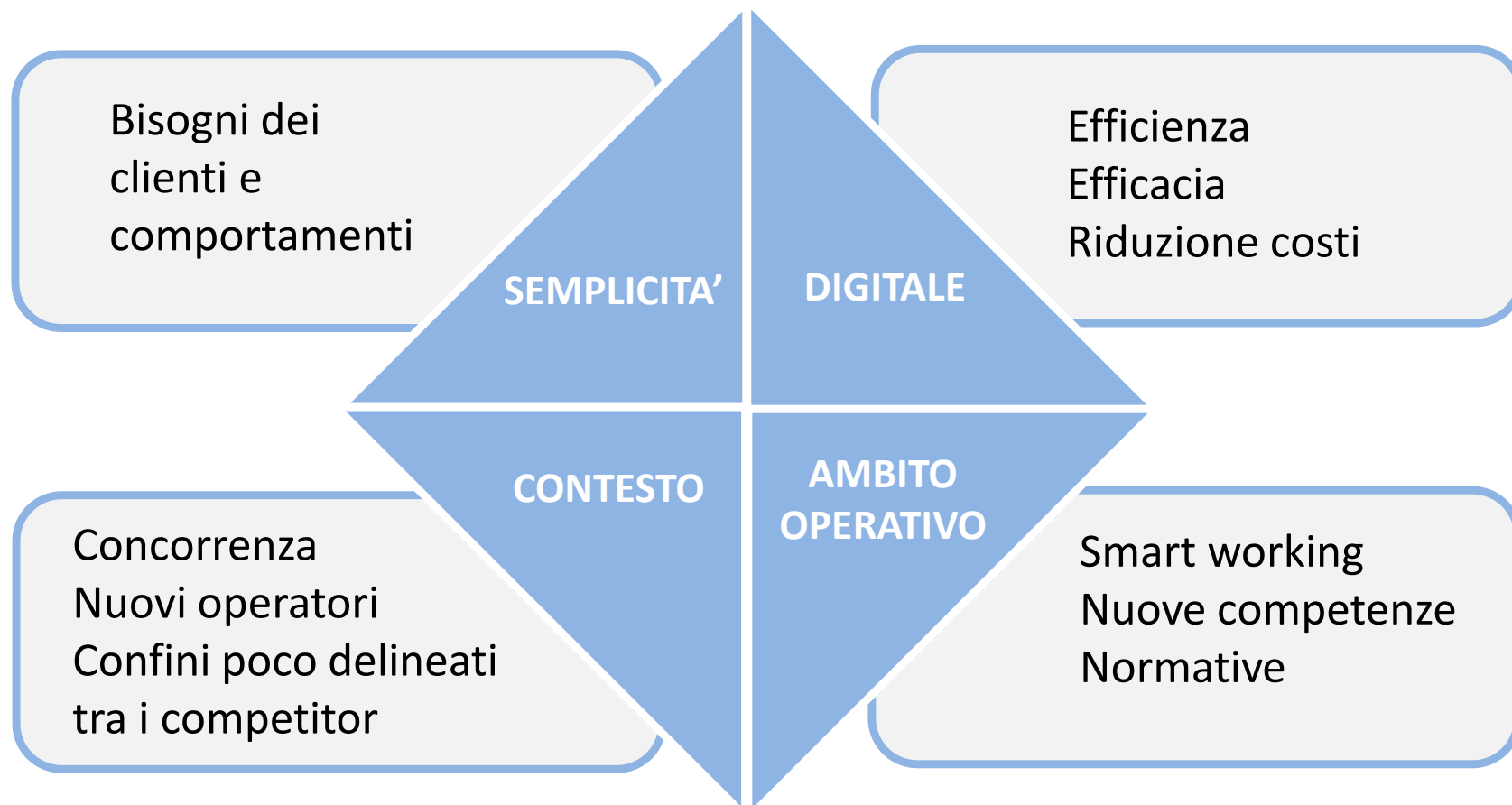
In questo scenario, gli intermediari sono alla ricerca di opportunità di business necessarie per contrastare la ridotta marginalità dei tassi e l'aumento dei costi.



Ed hanno avviato una trasformazione digitale puntando su tecnologie innovative



La trasformazione digitale, basata sulla convergenza di molteplici tecnologie innovative, cambia il contesto e le modalità di lavoro





## Innovare è un MUST!!

Ma occorre comunque fronteggiare i crescenti rischi legali e reputazionali derivanti dal possibile coinvolgimento in operazioni illecite



## Quindi?



Occorre puntare sull'evoluzione tecnologica, tenendo conto delle regole esistenti considerando che **l'antiriciclaggio è parte integrante della trasformazione digitale.**

Supportare l'intermediario nelle iniziative volte a far fronte ai nuovi cambiamenti

**Antiriciclaggio  
per il Digitale**

**Il Digitale per  
l'Antiriciclaggio**

Approfittare della digitalizzazione per migliorare l'efficacia e l'efficienza dei presidi antiriciclaggio



I vantaggi della trasformazione digitale impattano sui presidi antiriciclaggio



- 1 Riduzione dei costi
- 2 Livelli di servizio
- 3 Qualità dei dati
- 4 Riduzione errore manuale
- 5 Riduzione rischio sanzioni

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



Con un ritorno immediato in termini di ....



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





Anche se permane ancora un alone di indecisione su come adeguarsi alla nuova normativa, la IV Direttiva, sta agevolando questa trasformazione digitale.



- ☐ Documento Banca d'Italia del 13 aprile 2018 recante disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela, in consultazione fino al 12 giugno 2018,
- ☐ Documento Banca d'Italia del 13 aprile 2018 recante disposizioni su organizzazione, procedure e controlli in materia antiriciclaggio, in consultazione fino al 12 giugno 2018



La IV Direttiva si è espressa in modo essenziale sul tema dell'innovazione



### **Art. 19 Secondo comma**

«per i clienti in possesso di un'identità digitale, di livello massimo di sicurezza, nell'ambito del Sistema di cui all'articolo 64 del predetto, e della relativa normativa regolamentare di attuazione, nonché di un'identità digitale o di un certificato per la generazione di firma digitale, rilasciati nell'ambito di un regime di identificazione elettronica compreso nell'elenco pubblicato dalla Commissione europea a norma dell'articolo 9 del regolamento EU n° 910/2014.

### **Art. 19 Quinto comma lett. B)**

la verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore richiede il riscontro della veridicità dei dati identificativi contenuti nei documenti e delle informazioni acquisiti all'atto dell'identificazione, ..... Il riscontro può essere effettuato attraverso la consultazione del sistema pubblico per la prevenzione del furto d'identità Scipafi. La verifica dell'identità può essere effettuata anche attraverso il ricorso ad altre fonti pubbliche attendibili e indipendenti ecc....



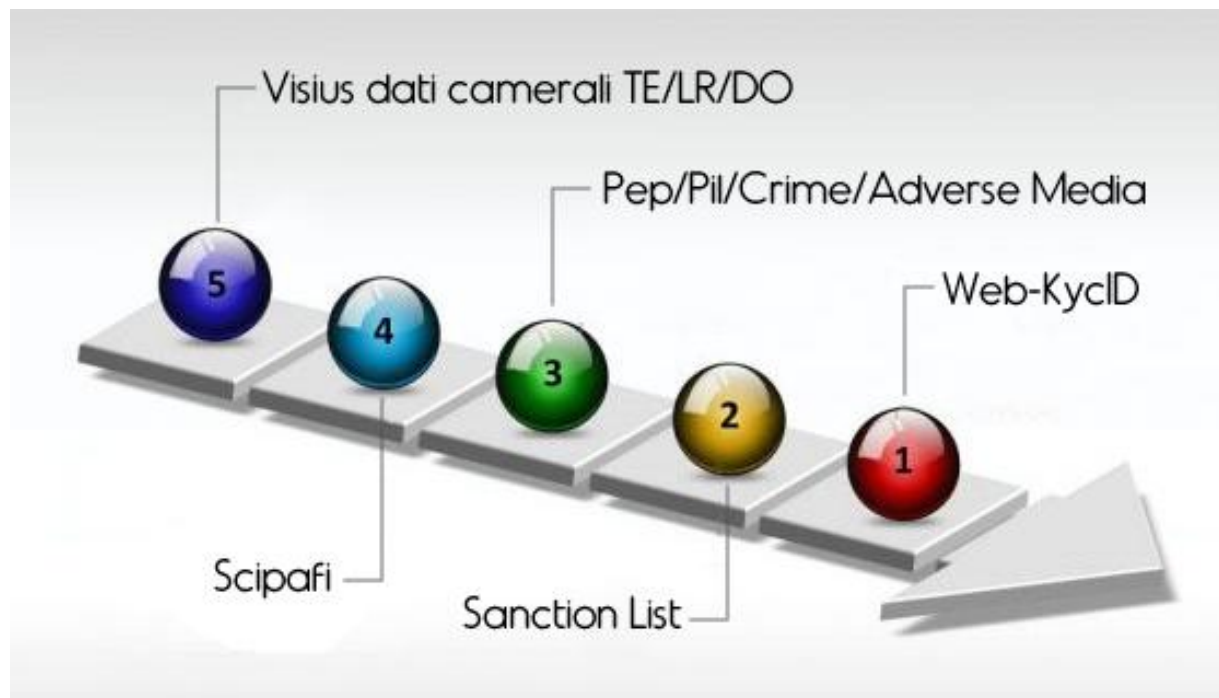
L'art. 19 ci ha aiutato a definire un nuovo modello di antiriciclaggio, gestito con un approccio industriale, sfruttando le innovazioni tecnologiche



Facilmente integrabile nella gestione del business, con funzionalità a supporto dei vari processi produttivi



Workflow personalizzabili che sfruttano le innovazioni tecnologiche e la gestione integrata ed automatizzata dei controlli con le banche dati



## Workflow personalizzabili con livelli di servizio e controlli automatici

### Piattaforme Web-KycID con livelli di servizio

### Gateway banche dati esterne

L'on-line prevede una interazione Video tra un operatore dell'intermediario ed il cliente in collegamento remoto, per lo scambio delle informazioni necessarie per il processo di adeguata verifica.

Differita il cliente, ai fini della sua identificazione remota effettua un video selfie guidato dalla piattaforma, guidato da pop up di raccolta dati, e le informazioni necessarie per il processo di adeguata verifica.

Attivazione automatica controlli sulle banche dati Sanction list, Pep, Pil, Crime, Adverse Media, EDD.

Dopo la compilazione del questionario, avviene la registrazione del filmato tra il cliente e l'operatore, svolto ai fini della verifica dell'identità dello stesso, con la registrazione delle immagini dei documenti di identità del cliente.

Il cliente invierà il tutto corredando il questionario di una firma elettronica avanzata FEA.

Attivazione automatica controlli su Scipafi.

A identificazione avvenuta, il cliente viene invitato ad apporre una firma elettronica (FEA o FEQ), sul questionario di adeguata verifica precedentemente redatto.

A seguire un operatore verificherà le informazioni contenute nel video e la coerenza delle stesse in termini di riconoscimento della persona e provvederà a validare la pratica.

Attivazione automatica controlli camerali - piattaforma Visius e con possibilità di estrazione dei dati per alimentazione dati anagrafici al fine di evitare qualsiasi intervento manuale.



Gestione intuitiva , che integra l'esperienza e le competenze normative, con le opportunità tecnologiche in termini di servizi web e gestione delle informazioni on-line



Ma abbiamo fatto anche altre considerazioni .....

Il connubio tra tecnologia e capitale umano può consentire un notevole efficientamento dei processi di AML ed economie di scala.





Servizi innovativi per soddisfare specifiche esigenze a supporto dei presidi antiriciclaggio erogati da personale specializzato per garantire standard di qualità





Crediamo nelle tecnologie.  
Agevolano e migliorano i processi dei presidi antiriciclaggio.

*Grazie per l'attenzione*

Siamo a disposizione per fornirvi tutti i chiarimenti che riterrete  
interessanti per la vs azienda.

Claudio Giordani

Amministratore Unico  
[c.giordani@hawk-aml.com](mailto:c.giordani@hawk-aml.com)

Fisso: 0689327982

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