



LA COMPLIANCE ANTIRICICLAGGIO SENZA FRONTIERE IN UN MONDO SEMPRE PIÙ DIGITALE

Maria Luisa Cardini
Senior Account Manager
CRIF

6° SALONE ANTIRICICLAGGIO


Together to the next level

Le priorità di investimento del Finance

1 Progetti di Mobile e Digital Payments

2 Iniziative di Dematerializzazione

3 Aggiornamento infrastruttura IT

4 Gestione e mitigazione dei rischi

Fonte: Rapporto ABI Lab 2017

...che la Compliance deve gestire

l'adeguata verifica nei processi Mobile

La Firma digitale e l'identificazione elettronica (reg. UE 910/2014)

Garantire la compliance AML su nuovi processi

Autoanalisi del rischio riciclaggio

Digital onboarding consumer e business

....e l'Adeguata Verifica antiriciclaggio ?

**ORA IN POCHI STEP
UNA FOTO E «CONFERMA DATI»**

**PRIMA C'ERA UN MODULO DA
COMPILARE**

Pronto ad aprire il conto?
Potrai identificarti subito via videoconferenza, se il tuo dispositivo è supportato, oppure con un bonifico da un'altra banca online.

Hai già richiesto un conto Webba? NO SI

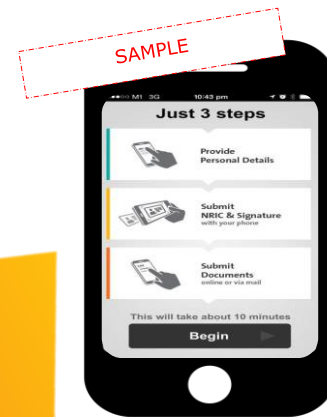
A chi sarà intestato il conto?

Nome *
Cognome *

Codice Fiscale *
Cellulare *
Inserisci il codice Paese *
Email *
Conferma la tua email *

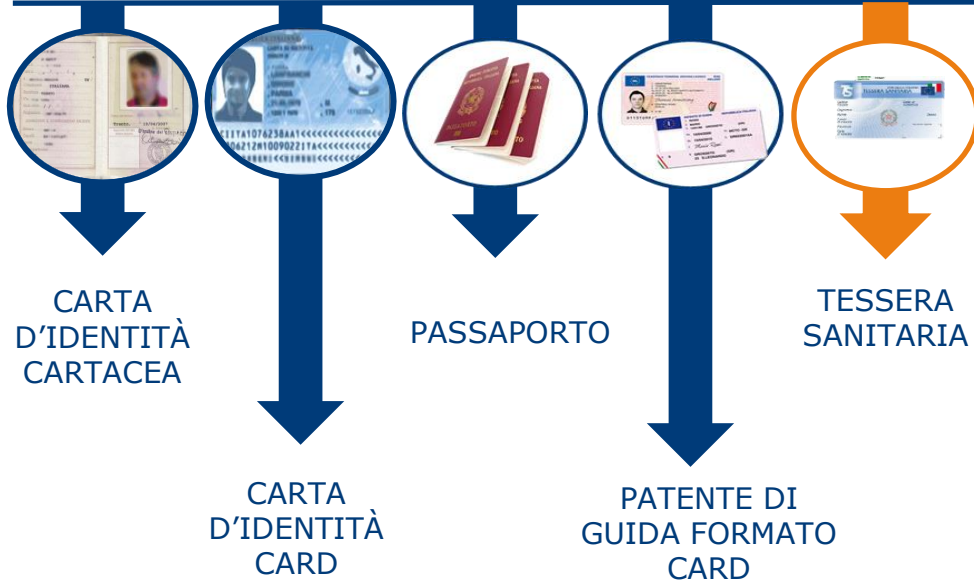
Scegli la tua Username *
Codice promotore

*Campi obbligatori



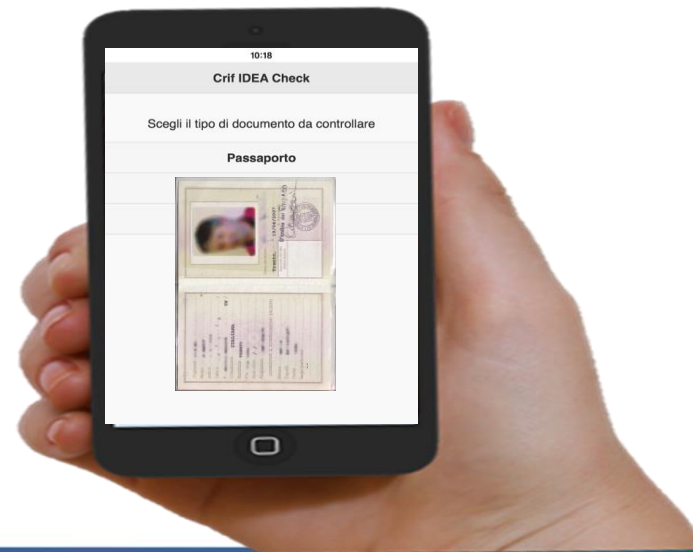
OCR ID - Recognition

I documenti possono essere acquisiti direttamente con un clic attraverso la fotocamera dello **smartphone** o del **tablet** del cliente. I **dati anagrafici** vengono **automaticamente estratti e normalizzati**.



OCR ID

- ✓ RACCOLGO IL DOCUMENTO
- ✓ MIGLIORO LA QUALITÀ DEL DATO ANAGRAFICO RACCOLTO



Digital onboarding compliant con KYC



**Decreto legislativo 231/2007
Provvedimento Bankit 11/04/13**

PARTE SECONDA: OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA

Sezione I. Contenuto degli obblighi di adeguata verifica della clientela.

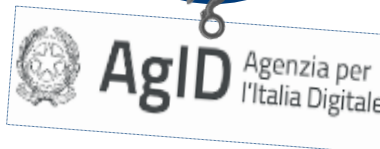
L'adeguata verifica della clientela consiste nelle seguenti attività:

- a) identificazione del cliente e dell'eventuale esecutore;
- b) identificazione dell'eventuale titolare effettivo;
- c) verifica dell'identità del cliente, dell'eventuale esecutore e dell'eventuale titolare effettivo sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
- d) acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo e, quando rilevanti secondo un approccio basato sul rischio, dell'operazione occasionale;
- e) esercizio di un controllo costante nel corso del rapporto continuativo.



Circolare MEF - 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, fidejussioni, finanziamenti in generale, **adeguata verifica della clientela in ambito antiriciclaggio.**



**REGOLAMENTO (UE) N. 910/2014 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO
del 23 luglio 2014**

in materia di identificazione elettronica e servizi fiduciari per le transazioni elettroniche nel mercato interno e che abroga la direttiva 1999/93/CE



SEZIONE 4

Firme elettroniche

Articolo 25

Effetti giuridici delle firme elettroniche

1. A una firma elettronica non possono essere negati gli effetti giuridici e l'ammissibilità come prova in procedimenti giudiziari per il solo motivo della sua forma elettronica o perché non soddisfa i requisiti per firme elettroniche qualificate.
2. Una firma elettronica qualificata ha effetti giuridici equivalenti a quelli di una firma autografa.

KYC-AML CHECK

KYC-AML
CHECK
SCIAPFI

- ✓ FONTI ESTERNE
INDIPENDENTI E
AFFIDABILI
- ✓ ESITO
ISTANTANEO



MEF Ministero dell'Economia e delle Finanze
Scipafi

Fonti pubbliche



Cosa aggiunge CRIF



- Database proprietari CRIF
- Documenti smarriti/rubati (MinInt)
- Storico Antifrode CRIF
- Telefoni fissi/cellulari
- Celle censuarie ISTAT
- Stradario Indirizzi

2 Secondi

una risposta integrata di tutte le fonti informative*
- SCIAPFI e PRORIETARIE -
SCORE DI PROFILATURA + REPORT



Video ID da remoto

3 opzioni per il supporto ad ogni processo

VIDEO ID

✓ UN SUPPORTO IN PIU'
PER LA
IDENTIFICAZIONE A
DISTANZA



A



Video Chat

ID Verification con un operatore online

B



Video Selfie

ID Verification con un video selfie che viene validato da un operatore

C



Foto Selfie

ID verification con un foto selfie che viene validato da un operatore

E-SIGN



FIRMA DIGITALE

- **Workflow di firma personalizzabili** - sottoscrizioni in cui ordine e numerosità dei firmatari sia rilevante
- **Solida garanzia** - la firma digitale garantisce l'inversione dell'onere della prova
- **Conservazione a norma** - effettuata in conformità alle indicazioni vigenti presso CA di riferimento

Art.19

(Modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica)

L'obbligo di identificazione si considera assolto, anche senza la presenza fisica del cliente, nei seguenti casi:

1. per i clienti i cui dati identificativi risultino da atti pubblici, da scritture private autenticate o da **certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale** associata a documenti informatici, ai sensi dell'articolo 24 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82

E-SIGN

- ✓ OBBLIGO DI IDENTIFICAZIONE
- ✓ OBBLIGO DI CONSERVAZIONE



PROCESSI PAPERLESS

- Generazione **dinamica** dei documenti/contratti in **formato digitale** (template, form, **consensi**)
- Disponibilità **multicanale** dei documenti/contratti e **condivisione** semplificata

...e il Digital onboarding compliant con KYC è completo

OCR ID



Decreto legislativo 231/2007
Provvedimento Bankit 11/04/13

PARTE SECONDA: OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA

Sezione I. *Contenuto degli obblighi di adeguata verifica della clientela.*

L'adeguata verifica della clientela consiste nelle seguenti attività:

- identificazione del cliente e dell'eventuale esecutore;
- identificazione dell'eventuale titolare effettivo;
- verifica dell'identità del cliente, dell'eventuale esecutore e dell'eventuale titolare effettivo sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
- acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo e, quando rilevanti secondo un approccio basato sul rischio, dell'operazione occasionale;
- esercizio di un controllo costante nel corso del rapporto continuativo.

KYC-AML
CHECK
SCIPAFI



Circolare MEF - 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, fidejussioni, finanziamenti in generale, **adeguata verifica della clientela in ambito anticicliaggio.**

VIDEO ID



E-SIGN



REGOLAMENTO (UE) N. 910/2014 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO
del 23 luglio 2014

in materia di identificazione elettronica e servizi fiduciari per le transazioni elettroniche nel mercato interno e che abroga la direttiva 1999/93/CE



SEZIONE 4

Firme elettroniche

Articolo 25

Effetti giuridici delle firme elettroniche

- A una firma elettronica non possono essere negati gli effetti giuridici e l'ammissibilità come prova in procedimenti giudiziari per il solo motivo della sua forma elettronica o perché non soddisfa i requisiti per firme elettroniche qualificate.
- Una firma elettronica qualificata ha effetti giuridici equivalenti a quelli di una firma autografa.

KYC – verifica dell'identità

L'importanza delle verifiche su fonti esterne affidabili e indipendenti



Ogni 1000 anagrafiche almeno 2 risultano inesistenti

(fonte: Verifiche CRIF su SCIPAFI - Agenzia delle Entrate)



Lo **0,77%** dei documenti presentati sono già stati oggetto di denuncia per furto o smarrimento

(fonte: Verifiche CRIF su Banca Dati Ministero dell'interno)



Circa il **7%** delle patenti inserite in censimento anagrafico sono inesistenti o non appartenenti al soggetto

(fonte: Verifiche CRIF su SCIPAFI - Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti)



Oltre il **3%** dei passaporti presentati vengono smentiti

(fonte: Verifiche CRIF su SCIPAFI - Ministero dell'Interno)

Fonte: CRIF Information Core – dati aggiornati al 31/12/16

KYC – controlli residenza

0,01% dei soggetti fornisce un **indirizzo riferito ad edificio industriale**

0,02% dei soggetti fornisce un indirizzo riconducibile ad un **indirizzo anomalo**

0,63% dei soggetti fornisce un **indirizzo che in base alle celle censuarie ISTAT risulta disabitato**

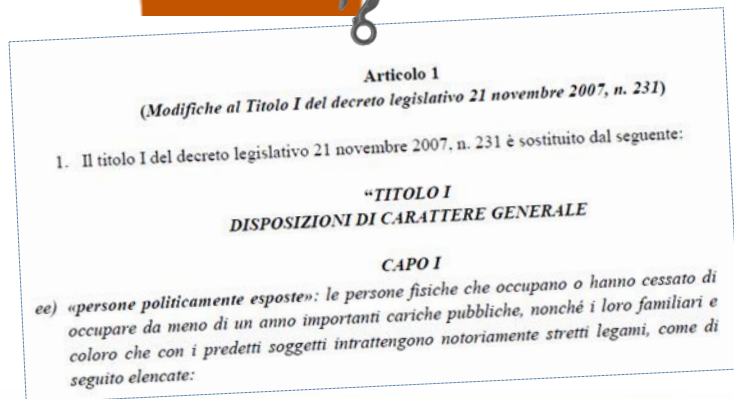
Fonte: CRIF Information Core – dati aggiornati al 31/12/16

KYC – i PEP «domestici»



0,1% dei soggetti è presente in una **lista PEP**

0,5% dei soggetti è nelle **Liste Politici Locali**

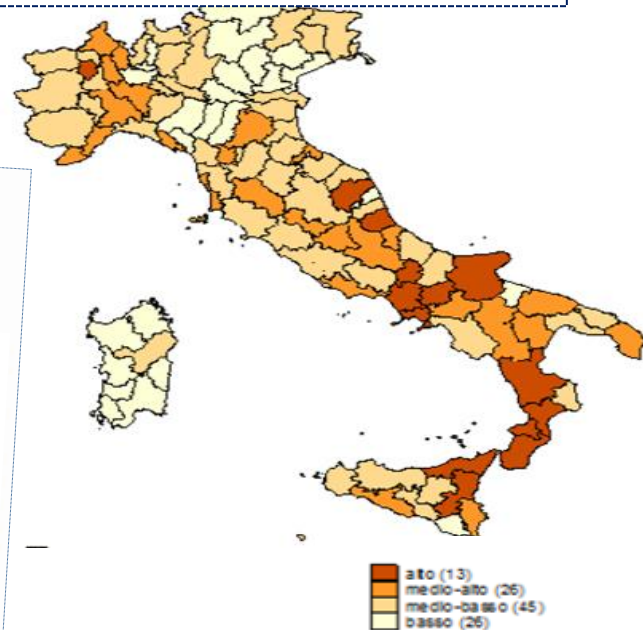
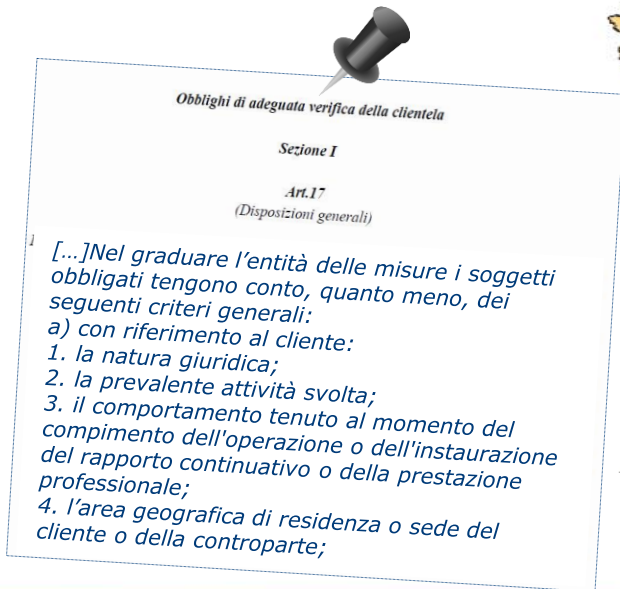


Fonte: CRIF Information Core – dati aggiornati al 31/12/16

KYC – misure adeguate al rischio per area geografica

Nel **13,49%** dei casi il soggetto risiede in una provincia a **RISCHIO ALTO O MEDIO-ALTO** per l'utilizzo eccessivo di contante

DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA
DEL RISCHIO RICICLAGGIO BASATA SULL'UTILIZZO DI
DENARO CONTANTE



Fonte: CRIF Information Core – dati aggiornati al 31/12/16

KYC – Titolare Effettivo



Ogni mese il **3,72%** delle aziende ha almeno una **variazione inerente il Titolare Effettivo**

DIRETTIVA (UE) 2015/849 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO - del 20 maggio 2015

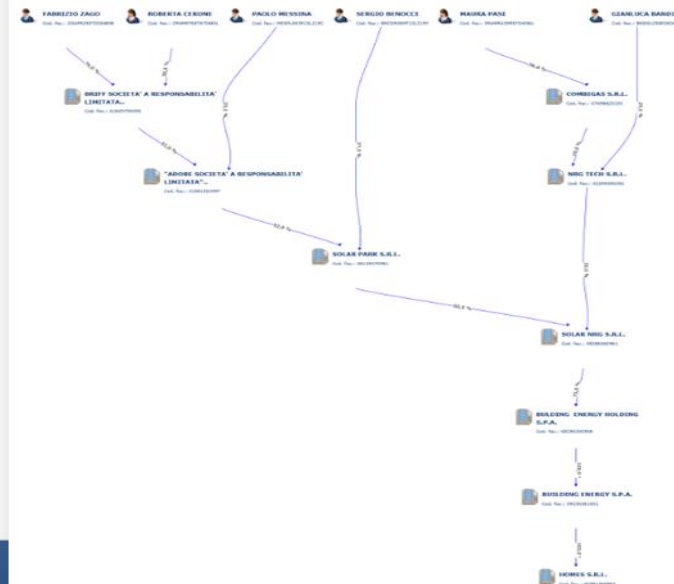
La necessità di informazioni accurate e aggiornate sul titolare effettivo è un elemento fondamentale per rintracciare criminali che potrebbero altrimenti occultare la propria identità dietro una struttura societaria

Titolare effettivo

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

Dettagli Titolare Effettivo:			
1	Cognome e Nome BERTOLINI FRANCESCO Data di nascita 15/06/1955 Stato nascita ITALIA Carica sociale	Codice Fiscale LUOGO DI NASCITA Indirizzo residenza Anni	BRFPNC55M15A044M BOLOGNA (BO) VIA GRAZIOLO BAMBAGLIOLI 13 40136 BOLOGNA (BO) 59
2	Cognome e Nome BERTOLINI GIUSEPPE Data di nascita 15/03/1958 Stato nascita ITALIA Carica sociale	Codice Fiscale LUOGO DI NASCITA Indirizzo residenza Anni	BRGTFP58C13A944Z BOLOGNA (BO) 57
3	Cognome e Nome TODISCO DONATO ANTONIO Data di nascita 21/04/1956 Stato nascita ITALIA Carica sociale	Codice Fiscale LUOGO DI NASCITA Indirizzo residenza Anni	TDSDTN56D21C514I CERIGNOLA (FG) VIALE DELLE PIAGGE 9/C 56124 PISA (PI) 59

Titolare effettivo:
HOMES S.R.L.

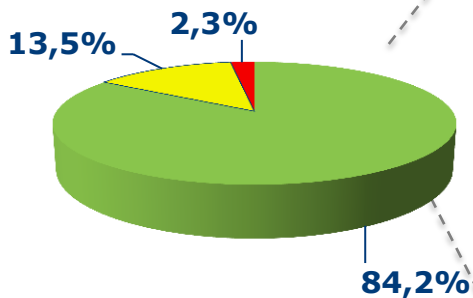


Fonte: CRIF Information Core – dati aggiornati al 31/12/16

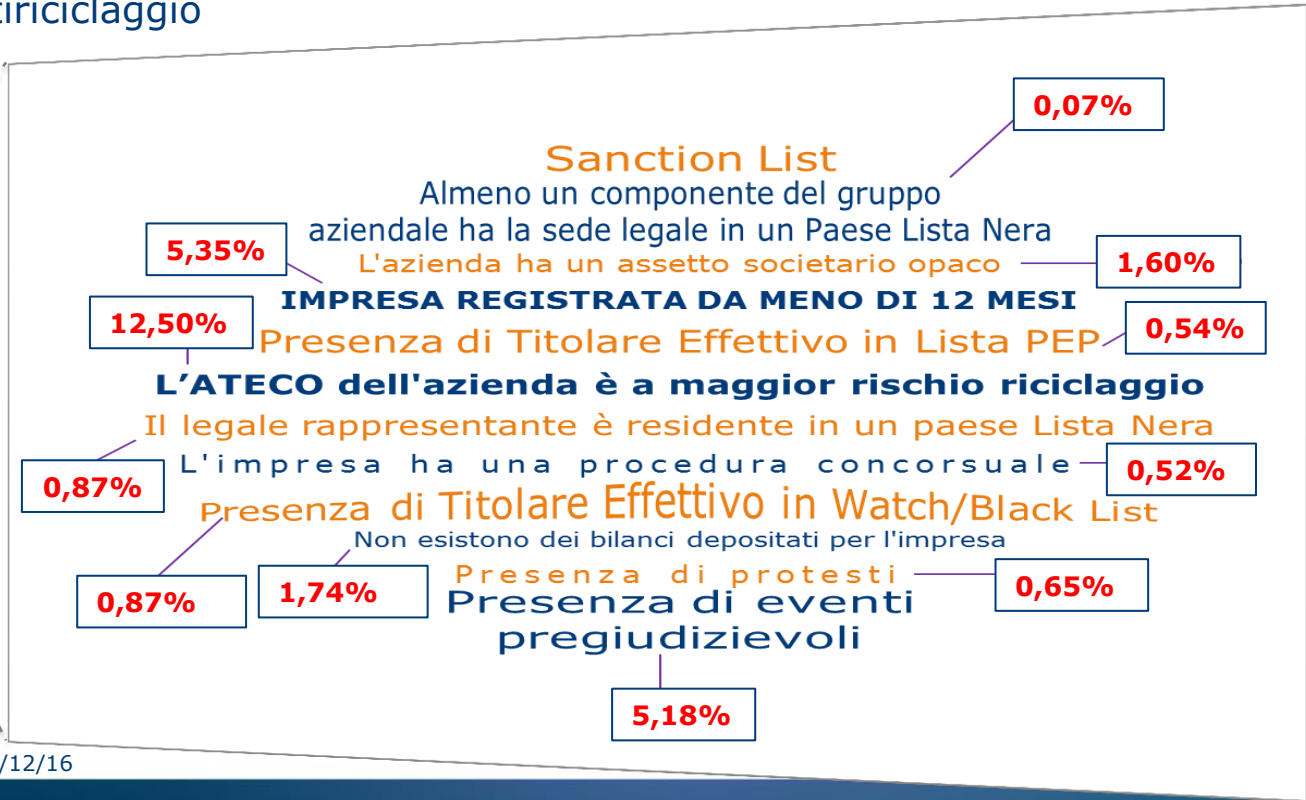
KYC - approccio basato sul rischio

I dati sulla profilatura antiriciclaggio

Persona Giuridica



- Verifica ordinaria
- Verifica ordinaria II grado
- Verifica rafforzata

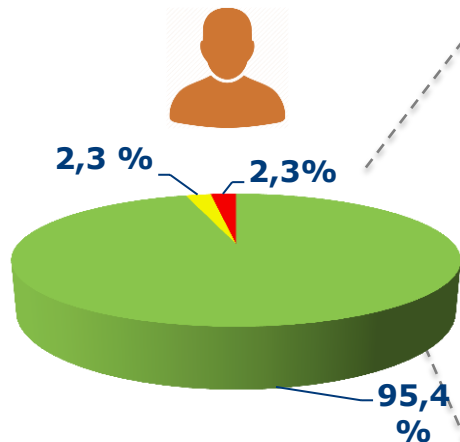


Fonte: CRIF Information Core – dati aggiornati al 31/12/16

KYC - approccio basato sul rischio

I dati sulla profilatura antiriciclaggio

Persona Fisica



- Verifica ordinaria
- Verifica ordinaria II grado
- Verifica rafforzata

0,38%

Il soggetto risulta garante in numerose operazioni creditizie

PRESENZA DEL NOMINATIVO NELLE LISTE ANTITERRORISMO

0,41%

2,87%

Il soggetto ha cariche o partecipazioni significative in azienda

Presenza del nominativo nella Lista PEP

0,07%

Presenza di protesti

0,32%

0,77%

Presenza di pregiudizievoli

0,01%

Il soggetto ha numerose estinzioni anticipate

0,11%

IL SOGGETTO RISIEDI IN PAESI LISTA NERA

0,47%

IL SOGGETTO HA NUMEROSE OPERAZIONI CREDITIZIE IN ESSERE

1,61%

Le modalità di rimborso del finanziamento è a maggior rischio riciclaggio

I dati anagrafici non corrispondono con quelli registrati sulle banche dati

2,10%

Fonte: CRIF Information Core – dati aggiornati al 31/12/16

La compliance



***Incremento
di costi per
le attività
KYC/AML ?***



***Maggiori
controlli e
sanzioni
inasprite ?***



***Dipendenza da
un processo
ancora
intensamente
manuale?***

Le priorità di investimento del Finance

...che la Compliance deve gestire

1 Progetti di Mobile e Digital Payments

Come gestire l'adeguata verifica via Mobile

2 Iniziative di Dematerializzazione

La Finanza digitale e l'identificazione elettronica (reg. UE 910/2014)

3 Aggiornamento infrastruttura IT

Garantire la compliance AML su nuovi processi

4 Gestione e mitigazione dei rischi

Autoanalisi del rischio riciclaggio

Fonte: Rapporto ABI Lab 2017





Maria Luisa Cardini
Senior Account Manager
CRIF

www.crif.it



+39 3467228982



m.cardini@crif.com

