



LA COMPLIANCE ANTIRICICLAGGIO SENZA FRONTIERE ALL'ALBA DELLA PSD2

Maria Luisa Cardini
Senior Account Manager
CRIF

7° SALONE ANTIRICICLAGGIO


Together to the next level



Le priorità di investimento del settore

1 Progetti di Mobile e Digital Payments

2 Iniziative di Dematerializzazione

3 Adeguamento alla PSD2

4 Gestione e mitigazione dei rischi

...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

Fonte: Rapporto ABI Lab 2017

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 Widgea? NO SI

A chi sarà intestato il conto?

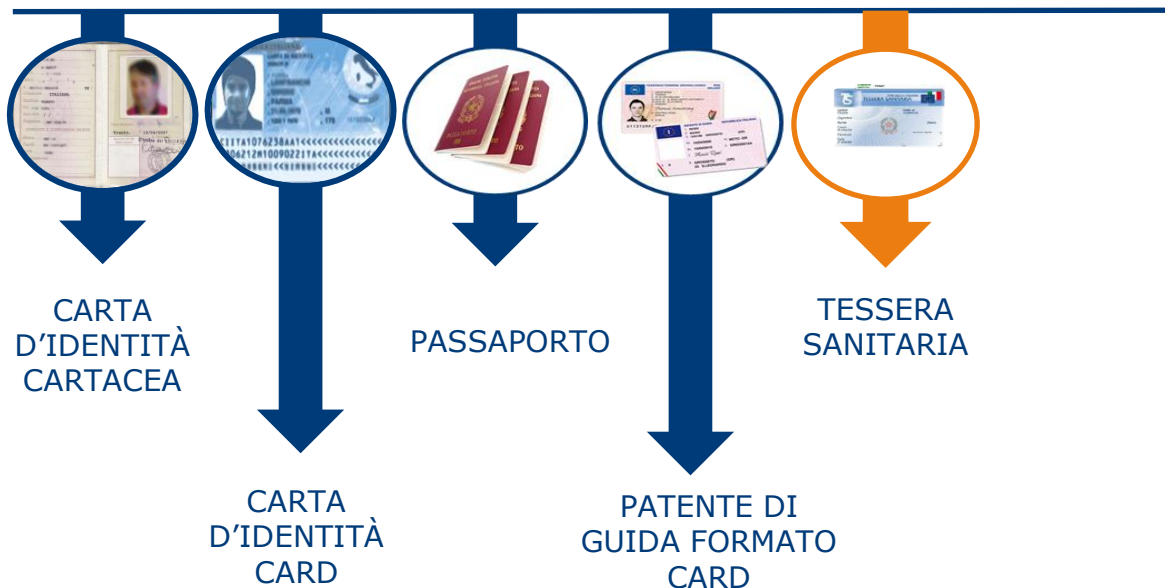
Nome *	Cognome *
<input type="text" value="Nome Cognome (Es. Maria Luisa Giovanni)"/>	<input type="text"/>
Codice Fiscale *	Cellulare *
<input type="text"/>	<input type="text" value="02 123456789"/>
Email *	Conferma la tua email *
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Scegli la tua Username *	Codice presentatore
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Codice promotore	
<input type="text"/>	

*Campi obbligatori



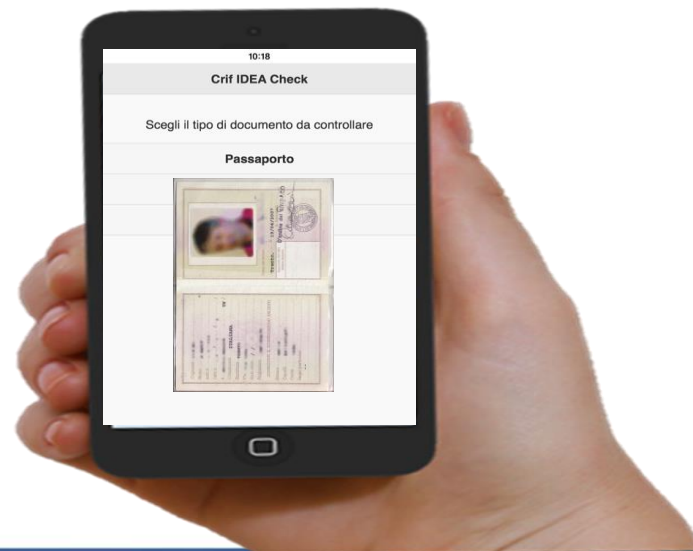
OCR ID - Recognition

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



KYC-AML CHECK



Ministero dell'Economia e delle Finanze

Scipafi

Fonti pubbliche



Cosa aggiunge CRIF



KYC-AML CHECK
SCIPAFI

- ✓ FONTI ESTERNE INDIPENDENTI E AFFIDABILI
- ✓ ESITO INSTANTANEO



2 Secondi

una risposta integrata di tutte le fonti informative*
SCIPAFI, CRIF e FONTI UFFICIALI:
SCORE DI PROFILATURA + REPORT

CRIF SCORE DI PROFILATURA
+ DETTAGLI ANOMALIE

Report Impresa

Nome	Cognome	Indirizzo	CAP	Città	Prov.	Paese
GIORGIO	GIORGIO	VIA SAN PIETRO 12	00187	ROMA	RM	ITA

Data Quality: un obbligo trasversale nell'ambito GDPR e AML

D.Lgs n 231/ 2007 così come modificato dal **D.Lgs 90/2017**

in recepimento della **IV direttiva AML:**

Art. 18

«Gli obblighi di adeguata verifica della clientela si attuano attraverso:

(..) il controllo costante del rapporto con il cliente, per tutta la sua durata, attraverso l'esame della complessiva operatività del cliente medesimo, **la verifica e l'aggiornamento dei dati** e delle informazioni acquisite (...)

Art. 18 comma 1 lettera d)

SANZIONI

- **Art. 56** l'inosseranza dell'art. 18 prevede una sanzione amministrativa pecuniaria **pari a 2.000€ per violazione degli obblighi di adeguata verifica (controllo del rapporto, verifica e aggiornamento)**
- **Art.62 comma 1** In caso di violazioni gravi, ripetute e sistematiche per la mancata adozione di presidi per la mitigazione del rischio di riciclaggio, la sanzione amministrativa passa da **30.000€ a 5.000.000 € o il 10%** del fatturato se è superiore a **5.000.000€;**
- **Art. 62 comma 2** Non è solo il soggetto obbligato ad essere sanzionato ma anche i soggetti titolari di funzioni amministrative di direzione e controllo che con la loro condotta/omissione hanno agevolato tali violazioni. La sanzione sarà **da 10.000 a 5.000.000 €**



Video ID da remoto

3 opzioni per il supporto ad ogni processo

VIDEO ID

✓ UN SUPPORTO IN PIÙ
PER LA
IDENTIFICAZIONE A
DISTANZA



A



Video Chat

ID Verification con un operatore online

B



Video Selfie

ID Verification con un video call
con operatore

C



Foto Selfie

ID verification con un video 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



AgID Agenzia per l'Italia Digitale

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 0,64% dei documenti presentati sono già stati oggetto di denuncia per furto o smarrimento

(fonte: Verifiche CRIF su Banca Dati Ministero dell'interno periodo I sem. 2017)



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: Le analisi sono state effettuate dal team CRIF Fraud Prevention & Compliance Solutions, aggiornate a novembre 2017

KYC – controlli residenza



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

0,03% 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**

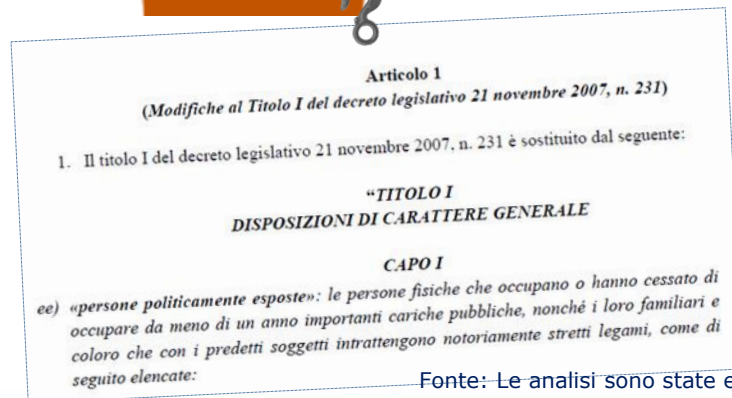
Fonte: Le analisi sono state effettuate dal team CRIF Fraud Prevention & Compliance Solutions, aggiornate a novembre 2017

KYC – i PEP «domestici»



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

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

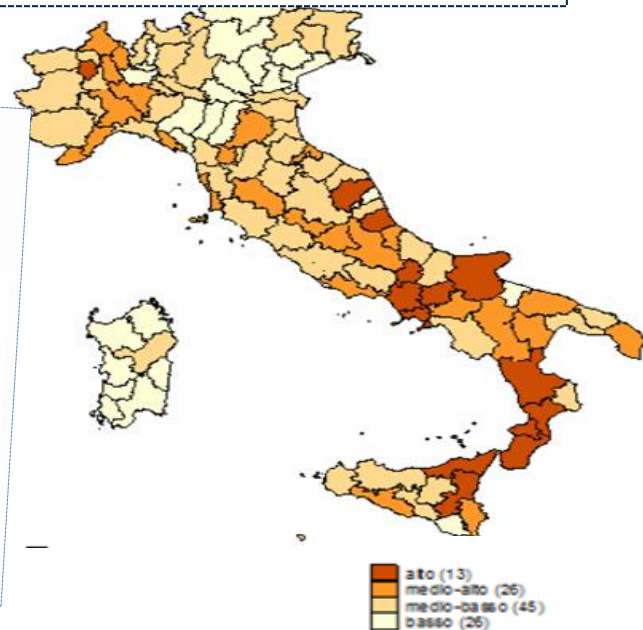
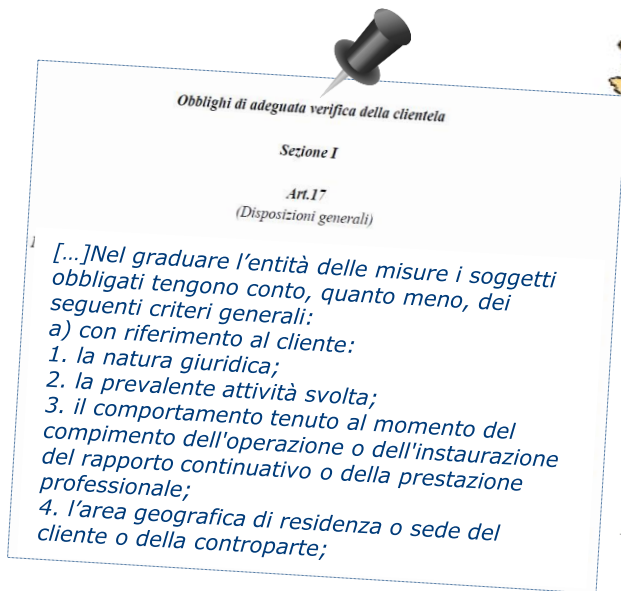


Fonte: Le analisi sono state effettuate dal team CRIF Fraud Prevention & Compliance Solutions, aggiornate a novembre 2017

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: Le analisi sono state effettuate dal team CRIF Fraud Prevention & Compliance Solutions, aggiornate a novembre 2017

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

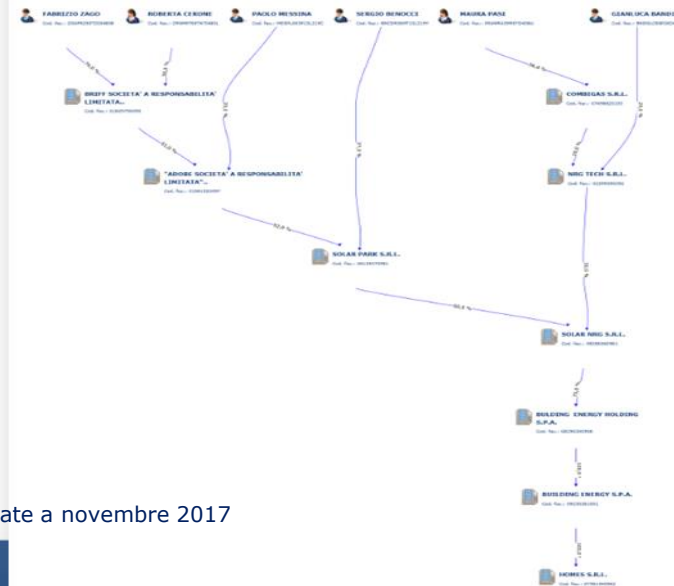
Fonte: Le analisi sono state effettuate dal team CRIF Fraud Prevention & Compliance Solutions, aggiornate a novembre 2017

Titolare effettivo

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

Dettagli Titolare Effettivo:				
1	Cognome e Nome Data di nascita Stato nascita Carica sociale	BERTOLINI FRANCESCO 15/06/1955 ITALIA -	Codice Fiscale Luogo di Nascita Indirizzo residenza Anni	BRFPNC55M15A044M BOLOGNA (BO) VIA GRAZZIOLLO BAMBAGLIOLI 13 40136 BOLOGNA (BO) 59
2	Cognome e Nome Data di nascita Stato nascita Carica sociale	BERTOLINI GIUSEPPE 15/03/1958 ITALIA -	Codice Fiscale Luogo di Nascita Indirizzo residenza Anni	BRGTFP58C13A944Z BOLOGNA (BO) - 57
3	Cognome e Nome Data di nascita Stato nascita Carica sociale	TODISCO DONATO ANTONIO 21/04/1956 ITALIA -	Codice Fiscale Luogo di Nascita Indirizzo residenza Anni	TD507N56021C514I CERIGNOLA (FG) VIALE DELLE PIAGGE 9/C 56124 PISA (PI) 59

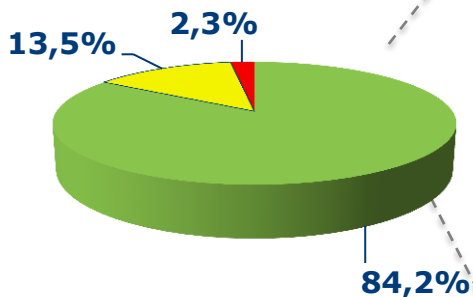
Titolare effettivo:
HOMES S.R.L.



KYC - approccio basato sul rischio

I dati sulla profilatura antiriciclaggio

Persona Giuridica



- Verifica ordinaria
- Verifica ordinaria II grado
- Verifica rafforzata

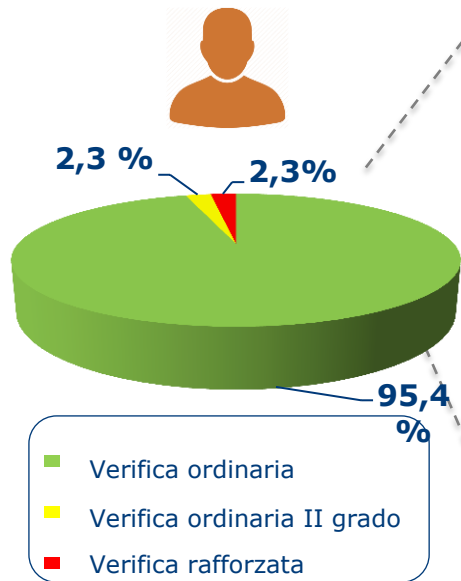
Fonte: Le analisi sono state effettuate dal team CRIF Fraud Prevention & Compliance Solutions, aggiornate a novembre 2017



KYC - approccio basato sul rischio

I dati sulla profilatura antiriciclaggio

Persona Fisica



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 RISIEME 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: Le analisi sono state effettuate dal team CRIF Fraud Prevention & Compliance Solutions, aggiornate a novembre 2017

2018 arriva la PSD2, i nuovi attori...

Provider
di servizi di
pagamento



Account Servicing Payment service provider (AS-PSP): Banca di radicamento del conto del cliente consumatore/impresa. Il **conto** deve essere accessibile **online**

Third Party (TP) - PISP: Prestatore di servizi di pagamento dispositivi che offre la possibilità di avviare da remoto (ad esempio tramite canale *Internet Banking*) una o più disposizioni di bonifico



Third Party (TP) - AISP: Prestatore di servizi di pagamento informativi, che permette al cliente di visualizzare in forma aggregata (ad esempio tramite *mobile phone*) le informazioni su uno o più conti di pagamento *on line* detenuti presso uno o più PSP

Third Party (TP) – CISP: Emittente di strumenti di pagamento basati su carta diverso dal PSP di radicamento del conto del cliente

Questi soggetti **devono** essere registrati come Istituti di Pagamento presso un Paese dello Spazio Economico Europeo e come tali sono **vigilati** dalla BCE per il tramite della Banca Centrale del Paese in cui sono registrati

Utente
di servizi di
pagamento

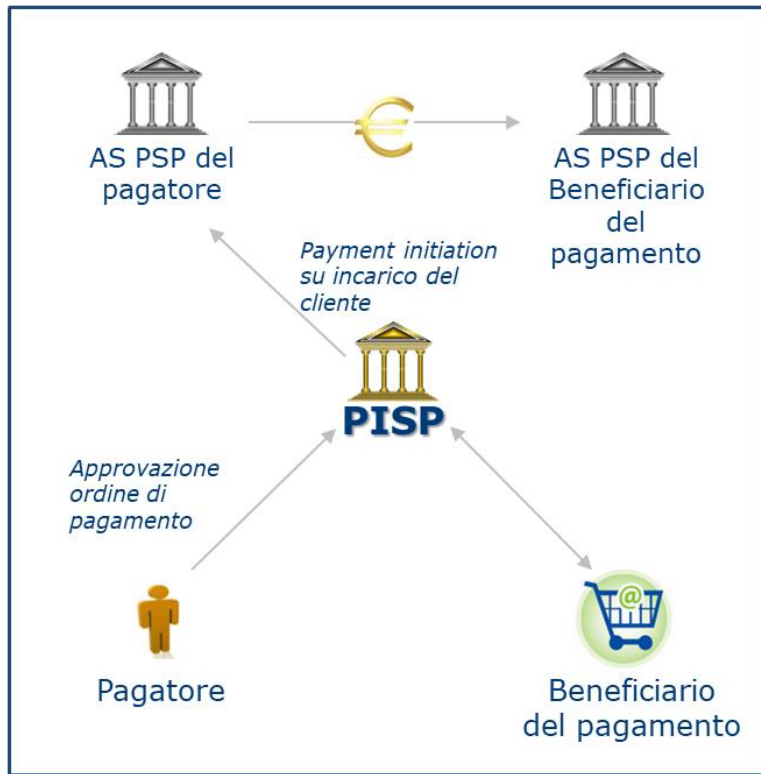


Imprese e consumatori: utilizzatori finali dei servizi di pagamento dotati di conti accessibili online



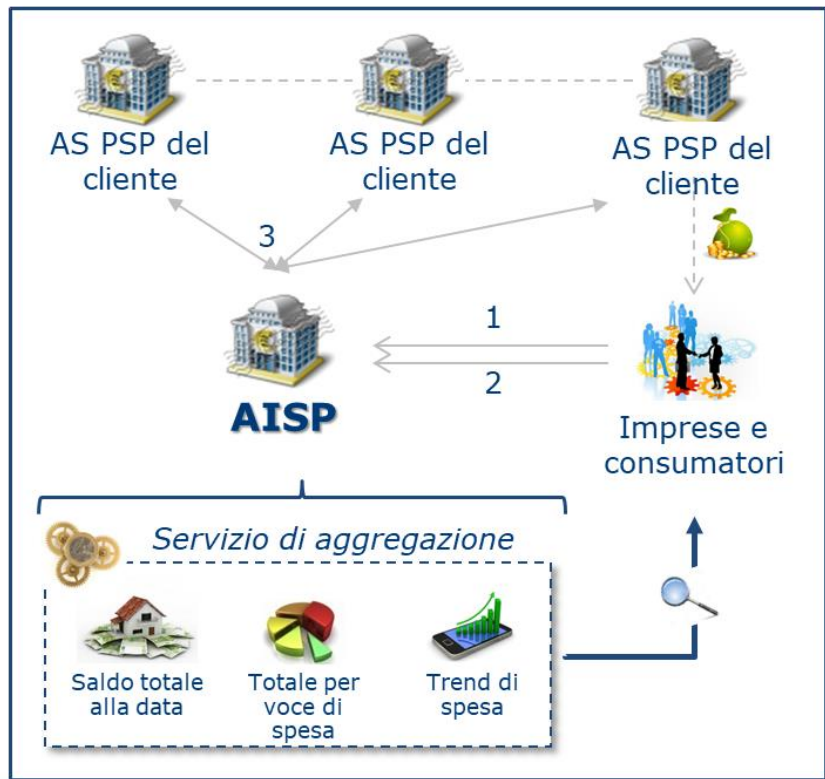
Beneficiario del pagamento: destinatario dei servizi di pagamento dispositivi

Prestatori di Servizi di Pagamento dispositivi (PISP)



1. Il **Commerciante** (*beneficiario*) **sottoscrive un contratto con il PISP**, che offre servizi di disposizione di ordini di pagamento sul suo sito *web*
2. Il **consumatore** (*pagatore*) **presta il consenso esplicito al PISP**, diverso dal suo ASPSP, per l'esecuzione di ordini di pagamento, ponendosi così tra questi e la banca del pagatore
3. Il **PISP**, **ogniqualevolta sia disposto un pagamento, si identifica presso gli ASPSP del pagatore, accede al conto del cliente provvedendo affinché le credenziali di sicurezza personalizzate del PSU siano trasmesse attraverso canali sicuri ed efficienti**
4. Una volta effettuato l'accesso al conto, il **PISP dispone pagamenti** (ad esempio bonifici) a valere sul conto tenuto dall'acquirente/pagatore **a favore del ASPSP del Commerciante**
5. Il **PISP non entra in possesso dei fondi** in alcun momento e non conserva dati sensibili del pagamento

Prestatori di Servizi di Pagamento informativi (AISP)



1. Il **consumatore/impresa sottoscrive un contratto con un AISP**, diverso dal suo ASPSP, che offre servizi di aggregazione delle informazioni su uno o più conti **online** (anche su *mobile*) presso uno o più ASPSP
2. Il **consumatore/impresa presta il consenso esplicito al AISP**, diverso dal suo ASPSP, per la prestazione dei servizi informativi, ponendosi così tra questi e i diversi ASPSP con i quali questi ha un rapporto di conto
3. L'**AISP, ogniqualvolta sia richiesto ai fini della prestazione, si identifica presso gli ASPSP del pagatore, accede al conto del cliente con autenticazione forte, provvedendo affinché le credenziali di sicurezza personalizzate del PSU siano trasmesse attraverso canali sicuri ed efficienti**
4. L'**AISP accede esclusivamente alle informazioni sui conti di pagamento** designati e sulle operazioni di pagamento a questi associati, senza mai entrare in possesso dei fondi e conservare dati sensibili relativi ai pagamenti

2018 ARRIVA LA PSD2, NUOVI OBBLIGHI?

Q

- Un AISP in quanto istituto di pagamento è soggetto agli obblighi AML?
- Se sì, solo identificazione e adeguata verifica?

Q

- **Dati identificativi dell'intestatario del conto: possono essere utilizzati a titolo di verifica i dati dichiarati all'AISP ai fini KYC? E ai fini di adeguata verifica per AML?**
- **Risolve il problema dell'identificazione per IV Direttiva AMLD?**



Maria Luisa Cardini
Senior Account Manager
CRIF

www.crif.it



+39 3467228982



m.cardini@crif.com

