



6° Salone Antiriciclaggio

La visione innovativa per la
gestione degli obblighi
normativi della IV Direttiva

Milano, 24/5/2017

Copia Riservata
HAWK COPYRIGHT.
ALL RIGHTS RESERVED

Le informazioni contenute in questo documento sono di proprietà di Hawk Aml srl e del destinatario del documento. Tali informazioni sono strettamente legate ai commenti orali che le hanno accompagnate, e possono essere utilizzate solo dalle persone che hanno assistito alla presentazione. Copiare, pubblicare o distribuire il materiale contenuto in questo documento è proibito e può essere illegale.

Laboratorio di idee = soluzioni innovative.



La visione dell'innovazione tecnologica a supporto dei presidi normativi - IV^o Direttiva.

Lo sviluppo tecnologico consente di offrire servizi e realizzare progetti, fino a ieri inimmaginabili



Le regole del business si basano su:

Digitalizzazione,

Dematerializzazione,



Automazione,

Il mercato è profondamente cambiato, sono emerse nuove esigenze, in tutti i settori merceologici



siamo noi consumatori, che inneschiamo questa necessità

L'obiettivo è quello di perseguire nuovi livelli di produttività e flessibilità



il mercato finanziario si sta adeguando a supportare queste esigenze, con nuove forme di finanziamento e servizi di pagamento - Fintech

Momento di riflessione: Come ci dobbiamo organizzare per essere compliance. Cosa ci chiede la normativa?



- Strumenti adeguati per l'analisi e valutazione del rischio**, per tipologie di clientela, area geografica di operatività, canali distributivi, prodotti e servizi offerti;
- Identificazione dei clienti**, dei titolari effettivi e degli eventuali esecutori;
- Obblighi di adeguata verifica** ordinaria differenziata per Cliente/rapporto/operazione;
- Individuazione dei titolari effettivi**, attendibilità dell'assetto societario e controllo del cliente (fiduciarie, trust, titolari effettivi esteri);
- Ampliamento dei controlli** delle persone politicamente esposte;
- Controllo costante nel tempo**;
- Diverso approccio** per l'adeguata verifica semplificata e rafforzata;
- Nuovi obblighi di conservazione** dei documenti di adeguata verifica;
- Revisione della relazione antiriciclaggio-agenzia delle entrate** - i dati antiriciclaggio possono essere utilizzabili a fini fiscali;
- Nuovi obblighi di comunicazione** – revisione dell'impianto delle operazioni sospette.



L'evoluzione delle disposizioni Antiriciclaggio.



Queste non potranno essere gestite con
strumenti tradizionali

Le nuove disposizioni inducono delle riflessioni significative



Occorre una visione innovativa della normativa facendo ricorso all'ingegneria dei processi.

Nuovo modello operativo secondo una logica di gestione per processi industriali adeguati ai presidi normativi richiesti dalla IV Direttiva.



Integrazione di strumenti idonei a supportare la Funzione Antiriciclaggio per ridurre interventi manuali e migliorare la qualità dei controlli con riduzione dei costi di gestione

Ecosistema composto da aziende specializzate con elevata capacità di offrire informazioni, integrabili, fruibili end-to end, in grado di risolvere problemi specifici.



Il modello ha fornito le linee guida della nostra applicazione antiriciclaggio
IV Direttiva V. 2.0

Abbiamo sviluppato una soluzione in grado di:
rivoluzionare i processi per la gestione dei presidi normativi in
termini di efficienza, qualità e costi.



Facilmente integrabile nella gestione del business, con
funzionalità / strumenti in grado di effettuare controlli
automatizzati nei vari processi produttivi (controlli on-boarding,
controlli a regime, controlli massivi, predittivi ecc).

Vogliamo essere vicini ai clienti che devono implementare e rispettare la normativa.



Versione 2.0

La renderemo disponibile secondo le specificità necessarie nel rispetto della gradualità indicata dalla normativa in modalità "a consumo", che riduce il costo a quanto effettivamente necessario allo scopo.

+ di **11.000.000** di posizioni anagrafiche valutate con i ns sistemi



GRAZIE DELL' ATTENZIONE

www.hawkaml.com