

CRESCITA e **SOSTENIBILITÀ** del **BUSINESS**

Insieme per accelerare
il cambiamento

**Le nuove frontiere regolamentari
e tecnologiche del KYC in Italia ed
in Europa**

Paola Galassi
Global B2B Services - Executive Director


Finance Meeting 2020

DIGITAL WEEK | 12-16 Ottobre **2020**

Il framework regolamentare – Le ultime novità



**SCAMBIO DI INFORMAZIONI
INTRA-GRUPPO FINANZIARIO**
per:

- **Approccio globale al rischio** di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo
- **Definizione di policy** antiriciclaggio e specifiche **misure di adeguata verifica, coerenti all'interno del gruppo**
- **Identificazione, gestione e contenimento dei rischi** di ML/TF da parte del gruppo



**SCAMBIO DI INFORMAZIONI
EXTRA-GRUPPO FINANZIARIO**
per:

Contenimento delle attività criminali grazie allo **scambio di informazioni tra player** non appartenenti allo stesso gruppo, promuovendo **systemi di condivisione volontaria** di informazioni adeguate (*KYC shared utilities* o ancora archivi di dati centralizzati)



**CONTESTO COVID-19 –
DECRETO LIQUIDITÀ E
GARANZIA SACE**

Procedure di conoscenza del cliente (incluse le verifiche AML/CTF) tra i **requisiti di accesso**

D.LGS 125/2018 (Recepimento V direttiva AML/CTF)

FATF GUIDANCE ON PRIVATE INFORMATION SHARING

V AML – DIRETTIVA (UE) 2018/843

FATF GUIDANCE ON PRIVATE INFORMATION SHARING

D.L. 8 APRILE 2020, N. 23
"LIQUIDITÀ"- ART. 1 GARANZIE SACE



GDPR E CONDIVISIONE DELLE INFORMAZIONI

Un limite alla prevenzione del riciclaggio?

CRIF è membro del board di FEBIS (Federation of Business Information Services), l'associazione **leader mondiale** fondata nel 1973 e con **oltre 130 aziende associate**.



Federation of Business Information
Service Providers

La **condivisione di informazioni** sono un punto di **attenzione ai fini AML** in particolare quando si tratta di **dati personali**, o nel labile confine **quando il soggetto è una ditta individuale o una persona fisica con quote o cariche nell'impresa**.

In **Francia la Corte di Cassazione** si è già espressa (giugno 2020) dando la **priorità all'efficacia delle verifiche AML rispetto alla protezione dei dati personali**

- **Informazioni sulle aziende e sui soci dovrebbero essere ampie e includere tutte le informazioni rese disponibili**
- **È fondamentale considerare tutte le tipologie di "imprese"**
- **È importante disporre di informazioni pertinenti e accurate su imprese, struttura aziendale e dati finanziari chiave**



LA SOLUZIONE KYC RAPIDA, EFFICACE E COMPLIANT

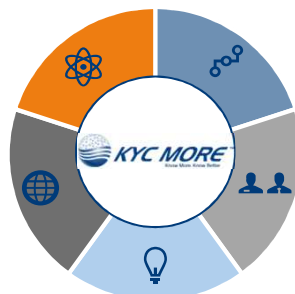


KYC MORE è una piattaforma «END-TO-END» per un'approfondita e continua conoscenza del cliente persona fisica e impresa:

- utilizzabile **AS-A-SERVICE**, **SCALABILE** per utenti (n. di player), segmenti (clientela business e consumer) e mercati (Italia ed estero) e **integrabile tramite API**
- **MULTI-COUNTRY**, perché risponde alle normative Europee e alle indicazioni specifiche dei singoli Paesi
- disegnata per l'utilizzo e la **CONDIVISIONE DI INFORMAZIONI SUL PROFILO DEI CLIENTI** a livello di gruppo e business partner
- basata su un'**ARCHITETTURA APERTA** a tutte le possibili fonti operative e raccordabile con i sistemi legacy
- flessibile per recepire le policy aziendali e aperta anche alla gestione della compliance **ESG** e **FATCA**
- sviluppata per fornire un **esito completo** ed esaustivo per tutti i controlli effettuati, ed uno **score** di sintesi che **guida l'istituto nel prendere una decisione**

CRIF Information Core,
il patrimonio informativo del
gruppo per il mercato **italiano e
extra Italy**

**Tecnologia
tech-readiness up2date
(workflow)**



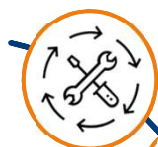
**Know How &
Learning Hub**

**Augmented
Analytics**

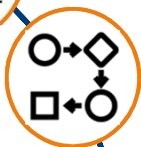
**«Human» Consultancy
CRIF Regulatory Advisory
Managed services teams**



IL VALORE AGGIUNTO DELLA PIATTAFORMA



Supporto in **tutte le fasi di verifica ed approfondimento del KYC**, rendendo automatiche e complessivamente integrate attività gestite in passato manualmente e in modo non strutturato



Workflow tool e checklist dinamica per un pieno controllo dell'applicazione delle proprie policy e dei processi interni



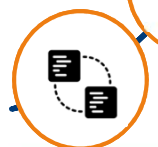
Team di **operatori specializzati** per effettuare verifiche aggiuntive e consentire una maggiore flessibilità su fasce orarie, picchi e controllo dei costi



Reportistica manageriale per avere un quadro completo in termini operativi, di analisi del rischio riciclaggio e distribuzione delle criticità a livello geografico, temporale, di prodotto e di portafoglio clienti



Monitoraggio KYC automatico



Repository informativo per uso interno e/o condivisibile con intra-gruppo o con player esterni

LA VERIFICA AUTOMATICA DELLE CONNESSIONI

Documento generato il 28/05/2019 alle ore 17:53

Titolare effettivo:



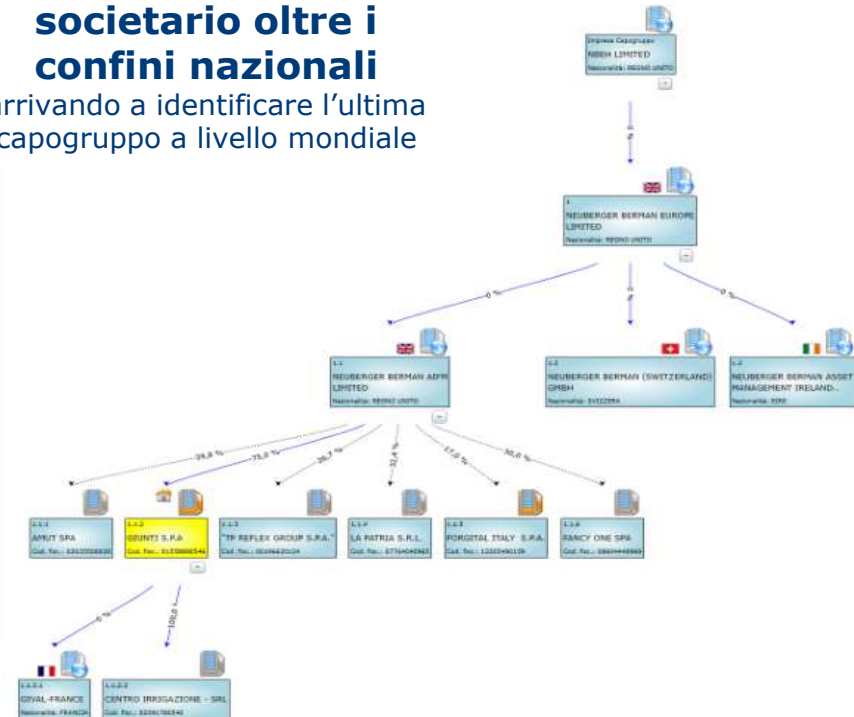
Ricostruzione chiara e completa del titolare effettivo risalendo automaticamente tutta la catena partecipativa con **dati certi** ed **in tempo reale**.

L'engine realizzato da CRIF, attraverso l'uso di **parametri flessibili**, recepisce pienamente sia il framework normativo che le **policy specifiche degli istituti**



Ricostruzione albero societario oltre i confini nazionali

arrivando a identificare l'ultima capogruppo a livello mondiale



I BENEFICI PER I PLAYER FINANZIARI E PER CONSUMATORI/IMPRESE



FINANCIAL
PLAYER
BENEFITS

COMPLIANCE READY

Pieno rispetto delle normative di riferimento **multi-country** (AML, GDPR, ESG, FATCA) e presidio del **rischio reputazionale e sanzionatorio**

ARMONIZZAZIONE DEL PROFILO DI RISCHIO all'interno dei **gruppi bancari e scambio informativo tra player**

RAPIDITÀ e AUTOMAZIONE dei processi di KYC e onboarding **dal 50% al 70% per ogni operazione**

RIDUZIONE DI COSTI COMPLESSIVI DI KYC E DI MONITORAGGIO fra il **30% e il 50%**



CUSTOMER
BENEFITS

+ VELOCITÀ

Da **giorni a minuti** per il completamento dell'onboarding digitale attraverso soluzioni di digital onboarding e KYC

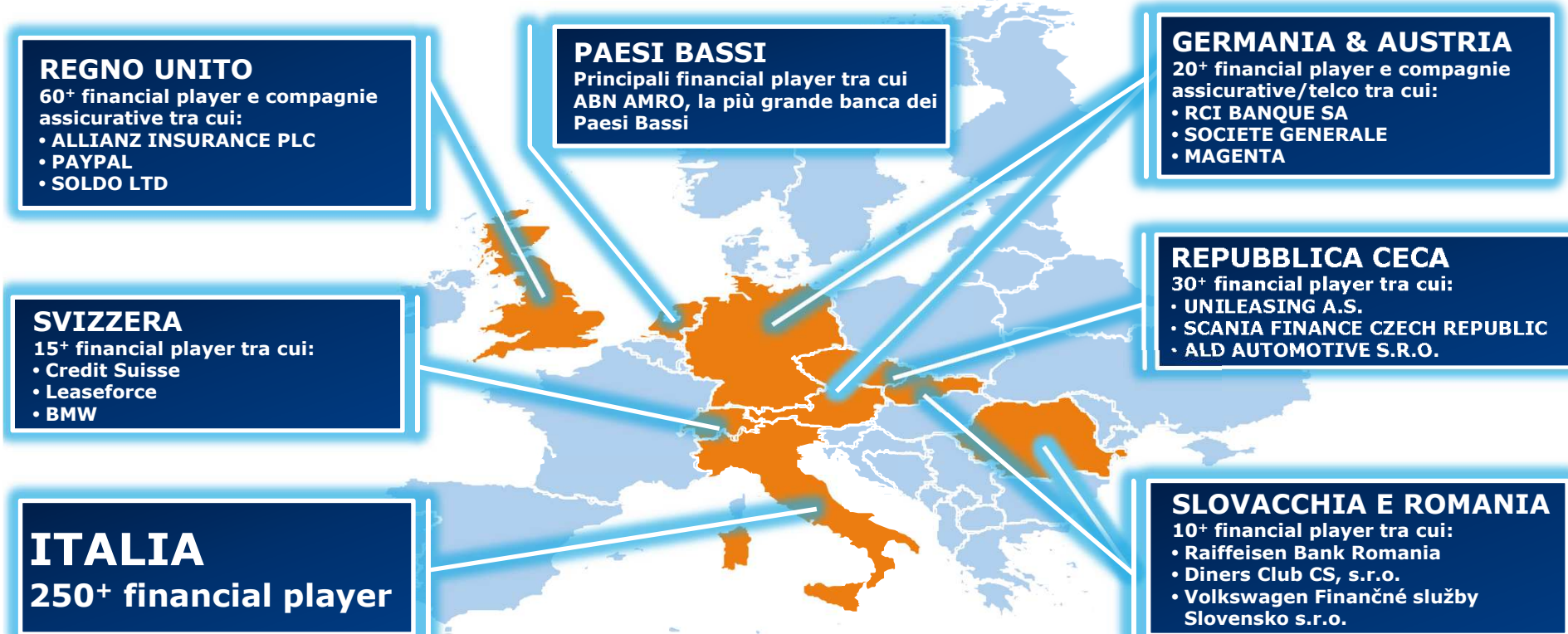
+ SICUREZZA

Percepita nell'utilizzo di servizi digital proposti dal financial player



CRIF PARTNER REG-TECH GLOBALE

ID Verification & AML: 350+ financial player in Europa hanno scelto il supporto di CRIF



KYC MORE FA PARTE DI CRIF DIGITAL NEXT



PSD2 ATTIVA



PROSPECTING



ONBOARDING



SERVIZI VAS



KYC



PRICING



EVENT BASED MARKETING



CRIF DIGITAL WEEK | 12-16 Ottobre 2020

CRESCITA e SOSTENIBILITÀ del BUSINESS

Insieme per accelerare
il cambiamento

Scarica la nuova app di approfondimento
CRIF FINANCE NEXT

