

L'imminente applicazione del provvedimento definitivo recante disposizioni attuative per la tenuta dell'Archivio Unico Informatico, conseguente all'adozione del Decreto Legislativo n. 231 del 21 novembre 2007, evidenzia ulteriori novità normative che la maggior parte degli intermediari finanziari, tra i quali le Sim, si trovano ad affrontare in termini di *regole organizzative*, dei *relativi processi*, nonché dell'*istituzione di strumenti e supporti informatici* rivolti alla standardizzazione dei c.d. "flussi informativi".

La principale novità sulla quale gli intermediari devono concentrarsi per il rispetto delle normative contenute nel D. Lgs. 231/2007, nel D. Lgs.151/2009 e nel provvedimento Banca d'Italia n. 895 del 31 dicembre 2009 riguarda la **tenuta dell'Archivio Unico Informatico** (di seguito A.U.I).

Come è noto, l' A.U.I implica specifiche conoscenze degli aspetti tecnologici e informatici poiché, le norme degli ultimi anni si basano e adottano, di sovente, standard informatici (l' A.U.I è il tipico esempio, ma l'Agenzia Entrate con Anagrafe Rapporti o le Indagini Finanziare sono altri esempi); tali conoscenze comportano, per il personale presente presso gli intermediari finanziari, la necessità di conciliare esperienze informatiche e competenze di tipo normativo.

Pertanto, poiché il provvedimento 231/2007 si concentra, in principal modo, sulla tenuta del c.d. nuovo A.U.I., si è ritenuto opportuno approntare un nuovo strumento software che agevoli l'intermediario nel raggiungimento degli scopi prefissati dalla normativa.

La nuova piattaforma, denominata **checkonly4you**, si prefigge lo scopo di facilitare l'intermediario nell'espletamento dei principali aspetti normativi che, per ovvie ragioni di ottimizzazione dei processi e delle informazioni, vengono conglobati in un unico strumento informatico.

L'intermediario quindi viene dotato di un unico strumento applicativo che si pone tra il personale dell'intermediario stesso e gli aspetti tecnologici e informatici richiesti dalla normativa..

Lo strumento applicativo prevede, come funzionalità principale, l'inserimento "facilitato" di tutti i dati e di tutte le informazioni raccolte direttamente e indirettamente dalla clientela, nonché delle operazioni contabili effettuate, limitatamente agli incassi delle commissioni.

Il suddetto inserimento di dati tipicamente anagrafici e contrattuali e delle relative movimentazioni popola un database unico che diventa la fonte per le tematiche che ciascun intermediario deve osservare e gestire.

Il database di checkonly4you è pertanto il punto di arrivo delle imputazioni degli utenti e il punto di partenza per l'alimentazione automatica dell' [Archivio Unico Informatico](#).

In tal modo, l'intermediario non si deve far carico di conoscere nel dettaglio le strutture fisiche e tecniche dei dati / flussi informatici richiesti da Banca d'Italia (archivi diversi e connessi logicamente tra loro, tipi di informazioni complessi in relazione alla tipologia di registrazione richiesta, ecc.) ma può concentrarsi sul popolare le informazioni in proprio possesso mediante una imputazione manuale guidata.

Va da sé che, nella applicazione software, vi sono funzioni dedicate alla gestione dell'A.U.I., quali procedure di interrogazione, variazione e stampa già in formato tecnico previsto dagli standard normativi e funzioni dedicate alla produzione del file statistico mensile delle operazioni aggregate (rif. SARA), nonché del file diagnostico per l'apposito software messo a disposizione da banca d'Italia (rif. DIANA).

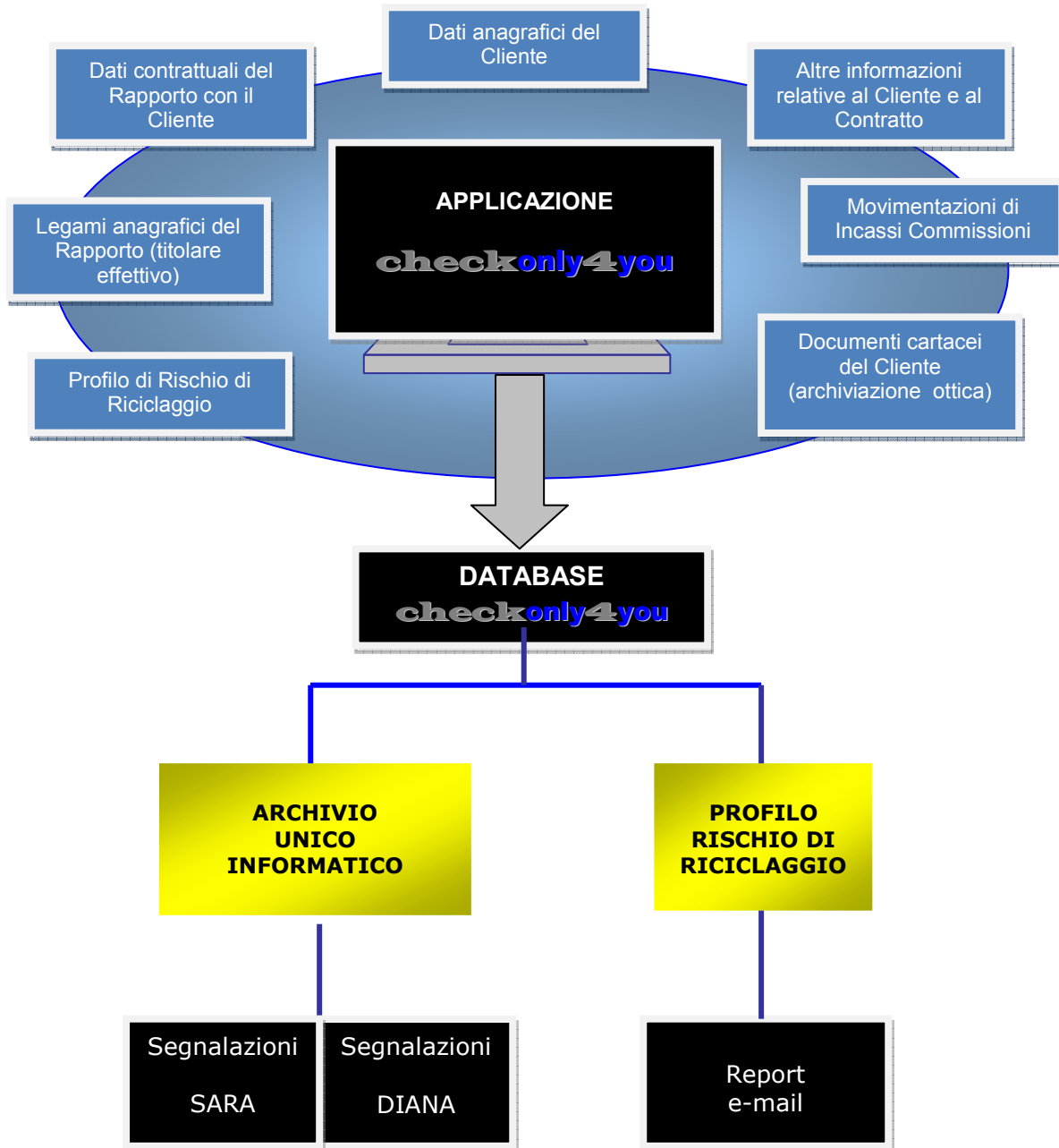
Altrettanto importante e significativa è l'Attribuzione del [Profilo del Rischio di Riciclaggio](#) della clientela di un intermediario.

Tale profilo, determinabile sulla base di criteri oggettivi e soggettivi dell'intermediario medesimo, non popola l'A.U.I. ma è un'informazione anagrafica fondamentale che avvalorata la messa in atto delle procedure di Adeguata Verifica della propria Clientela da parte della SIM.

L'obiettivo di checkonly4you, almeno nella prima fase, è quello di ottemperare ad una corretta alimentazione automatica dell'[Archivio Unico Informatico](#), anche alla luce dell'imminente data di decorrenza del provvedimento attuativo, ad oggi prevista per il 1/6/2010.

A seguire, la piattaforma si evolverà per consolidare la Attribuzione del [Profilo di Rischio di Riciclaggio](#).

Per schematizzare le peculiarità di checkonly4you si riporta, di seguito, il relativo disegno funzionale.



➤ **Istituzione Nuovo Archivio Unico Informatico**

Il nuovo provvedimento 231/2007 introduce diverse novità che si traducono, dal punto di vista informatico, in adeguamenti sostanziali delle forme tecniche (tracciati) citati nella normativa di riferimento.

L'applicazione checkonly4you è dotata di alcune funzionalità che si interpongono tra l'intermediario, che raccoglie e inserisce le informazioni anagrafiche e contrattuali dei propri clienti in modo guidato, e le forme tecniche di un Archivio Unico particolarmente complesso e articolato.

Il personale dell'intermediario si trova, quindi, nella condizione di inserire e gestire informazioni tramite uno strumento semplice e intuitivo e l'applicazione provvede ad agire nell'A.U.I. in modo automatico, sollevando quindi l'utente dall'obbligo di conoscere gli aspetti tecnici indicati nel provvedimento.

Gli "eventi" che l'applicazione tramuta automaticamente nelle forme tecniche previste dall'AUI sono:

- Accensione/Cessazione di Rapporti Continuativi
- Accensione/Cessazione di Deleghe ad operare su Rapporti
- Accensione/Cessazione di Legami tra Soggetti (persone fisiche, quali: i titolari effettivi per le società e i fiduciari per i mandati fiduciari)
- Variazione di dati anagrafici degli intestatari, dei delegati, dei legali rappresentanti e dei titolari effettivi
- Variazione di legami di rapporti
- Variazione di legami tra soggetti
- Movimentazione di incassi di commissioni da parte dei rapporti con indicazione, nel caso di bonifici, dei dati relativi al soggetto controparte e all'intermediario della controparte

Le SIM di Consulenza hanno l'obbligo di registrare in A.U.I., oltre ai rapporti continuativi, anche le movimentazioni di incasso delle commissioni.

L'applicazione checkonly4you è dotata di un'apposita funzione che consente di inserire dette movimentazioni e di riversarle automaticamente nell'Archivio Unico Informatico secondo il tracciato ministeriale.

➤ **segnalazioni periodiche dei dati aggregati mensili (SARA)**

Il provvedimento attuativo n. 231/2007 prevede l'obbligo, da parte delle Sim, di inviare la segnalazione statistica mensile dei dati aggregati (c.d. SARA) che rappresenta la movimentazione posta in essere tra l'intermediario e i Clienti con cui la Sim ha instaurato un rapporto continuativo.

Per le Sim di Consulenza tali movimentazioni saranno rappresentate dagli incassi dei pagamenti effettuati dalla propria Clientela.

L'applicazione checkonly4you è dotata di una funzione che provvede alla produzione della sopra citata segnalazione da inviare alla Banca d'Italia secondo i tracciati e le modalità stabilite nell'ultimo provvedimento.

➤ **estrazioni di file diagnostici (es. campione.txt) per software DIANA**

Da diversi anni, l'allora Ufficio Italiano dei Cambi (UIC), ora Ufficio Indagini Finanziarie (UIF), ha messo a disposizione di tutti gli intermediari che avevano l'obbligo di tenuta dell'Archivio Unico Informatico un software diagnostico che processasse la correttezza formale dei contenuti dell'AUI.

La normativa e le regolamentazioni in genere non obbligano gli intermediari a dotarsi di tale software diagnostico, almeno sino ad oggi, ma i controlli interni degli intermediari o i responsabili amministrativi si avvalgono di questo strumento per i controlli del caso; tale software, infatti, rileva ed evidenzia eventuali errori di compilazione dell'AUI.

L'applicazione checkonly4you è dotata di una funzione che provvede alla produzione di un file nella forma tecnica gradita al software diagnostico DIANA sopra menzionato.



## **EVOLUZIONI DELLA PIATTAFORMA (discrezionali per ciascun cliente interessato)**

### ➤ **Profilo di Rischio di Riciclaggio**

Per poter determinare il Profilo di Rischio di Riciclaggio, l'applicazione checkonly4you sarà dotata di una funzionalità rappresentata da un questionario, composto da una serie di domande e, per ciascuna di esse, da un numero predefinito di risposte obbligate.

Ogni risposta avrà associato un punteggio (sistema di scoring) che indicherà il livello di rischio (es. da 0 a 35 indicherà rischio basso – da 36 a 70 indicherà rischio medio – da 71 a 100 indicherà rischio elevato).

La somma dei punteggi ottenuti, suddivisa per il numero di risposte date (che potrebbero avere un peso diverso tra loro), darà luogo al Profilo di Rischio finale del Cliente.

L'intermediario, dopo aver intervistato il Cliente che deve avere debitamente compilato il questionario, oppure, contestualmente all'intervista del Cliente, inserirà le risposte fornite dal Cliente.

Alcuni esempi di elementi anagrafici che possono dare luogo al sistema di scoring sono:

- la provincia di residenza del cliente, alla quale, per ipotesi, si attribuisce un punteggio elevato di rischio se facente parte della regione Sicilia (es. 80 in una scala che va da 0 a 100) e un punteggio basso se facente parte della regione Valle d'Aosta (es. 20).
- Il sottogruppo di attività economica del cliente, alla quale, per ipotesi, si attribuisce un punteggio medio-alto di rischio se l'attività fosse "256 Holding Finanziarie Private" (es. 70), un punteggio medio-basso se l'attività fosse "255 Holding Finanziarie Pubbliche" (es. 40).
- Il ramo/gruppo di attività economica del cliente, che esprime, più in dettaglio, di cosa si occupa il cliente;
- Il fatto che il cliente sia una persona politicamente esposta potrebbe essere un altro elemento che concorrerà a determinare il rischio in questione, e così via per le altre informazioni anagrafiche e/o contrattuali.

➤ **Le altre funzionalità ottenibili**

Poiché il database di checkonly4you prevede di conglobare in sé numerose informazioni anagrafiche e contrattuali, l'applicazione è stata disegnata e strutturata per essere ampliata progressivamente al fine di creare uno strumento unico che consentirà di gestire gli adempimenti che le Sim devono osservare nell'ambito dei propri processi organizzativi

Il progetto di checkonly4you si completerà con la realizzazione delle seguenti funzioni:

- ✓ Obblighi di Adequata Verifica della Clientela
- ✓ Monitoraggio delle Operazioni Sospette
- ✓ Controllo Antiterrorismo

L' Adequata Verifica consisterà in una serie di funzioni tese a monitorare, non solo la presenza e coerenza delle informazioni anagrafiche imputate e che hanno popolato il database di checkonly4you, ma sarà possibile fruirne per altre funzioni tese a dimostrare agli organi ispettivi interni ed esterni, un'attuazione di procedure di monitoring costante delle informazioni relative alla clientela.

Il database di checkonly4you si presta anche per il monitoraggio delle Operazioni Sospette, non tanto per quanto concerne le movimentazioni di pagamento da parte della clientela, delle quali comunque sarà possibile definirne indici di anomalia, ma quanto per il fatto che sarà possibile desumere situazioni anomale e, per diretta conseguenza, possibili casi di operazioni sospette.

Infine, non si può trascurare l'obbligo, da parte degli intermediari finanziari, di comparare le anagrafiche della propria clientela con le liste Antiterrorismo messe a disposizione da alcuni enti ed organi nazionali e internazionali (ONU, OFAC, ecc.).

Il database di checkonly4you, le tecnologie scelte e le piattaforme utilizzate daranno la possibilità di effettuare controlli automatici anche per questa problematica.



