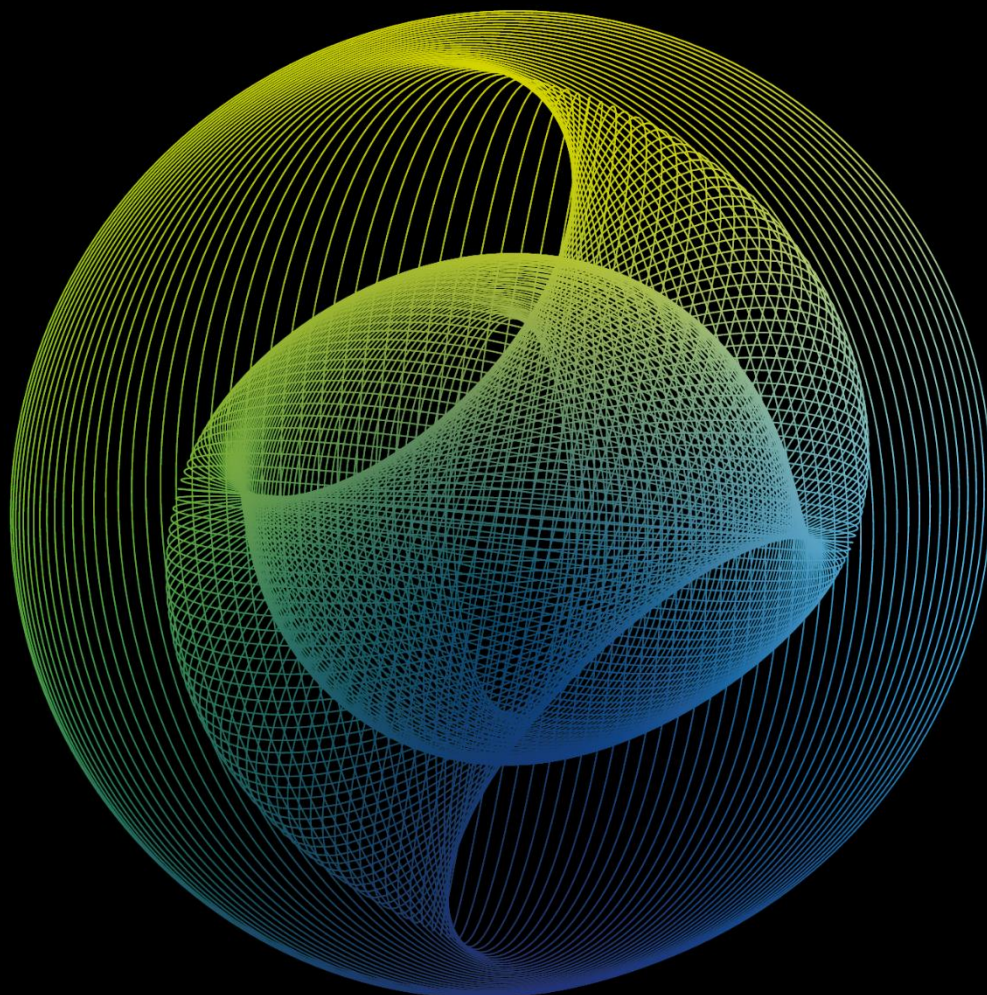


Deloitte.



Anti-Financial Crime

I nostri servizi





Chi siamo

L'evoluzione e la proliferazione delle normative afferenti all'antiriciclaggio ed al contrasto al finanziamento del terrorismo hanno introdotto molteplici novità e fattori di discontinuità rispetto alla normativa previgente; di particolare rilevanza risultano tutti i processi di adeguata verifica e di monitoraggio della clientela.

Accanto alle sfide di adeguamento normativo, **si stanno consolidando sempre più**, a livello di Sistema, **esigenze di ottimizzazione, razionalizzazione e** conseguente **efficientamento dei processi** e dei sistemi informativi **in ambito Antiriciclaggio**, con la conseguente esigenza di rafforzamento dei presidi di controllo interno, fino anche a rivedere il proprio modello organizzativo e operativo interno.

Il ricorso ai cosiddetti managed services, mediante l'ingaggio di fornitori specializzati a cui assegnare lo svolgimento di attività di natura più operativa e time consuming, al fine di dirottare il proprio personale interno su attività a più alto valore aggiunto, **risulta essere la soluzione più efficiente.**



Il nostro Team è costituito da esperti in ambito AML in grado di affiancare il Cliente nel performare i controlli prescritti dalla normativa, fornendo supporto su esigenze specifiche, garantendo efficienza nell'output nel rispetto delle procedure interne del Cliente.



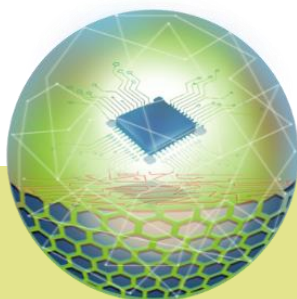
Contesto di mercato

Gli scenari di forte evoluzione in corso (sia normativa che di contesto generale) introducono minacce ma anche **nuove opportunità**.

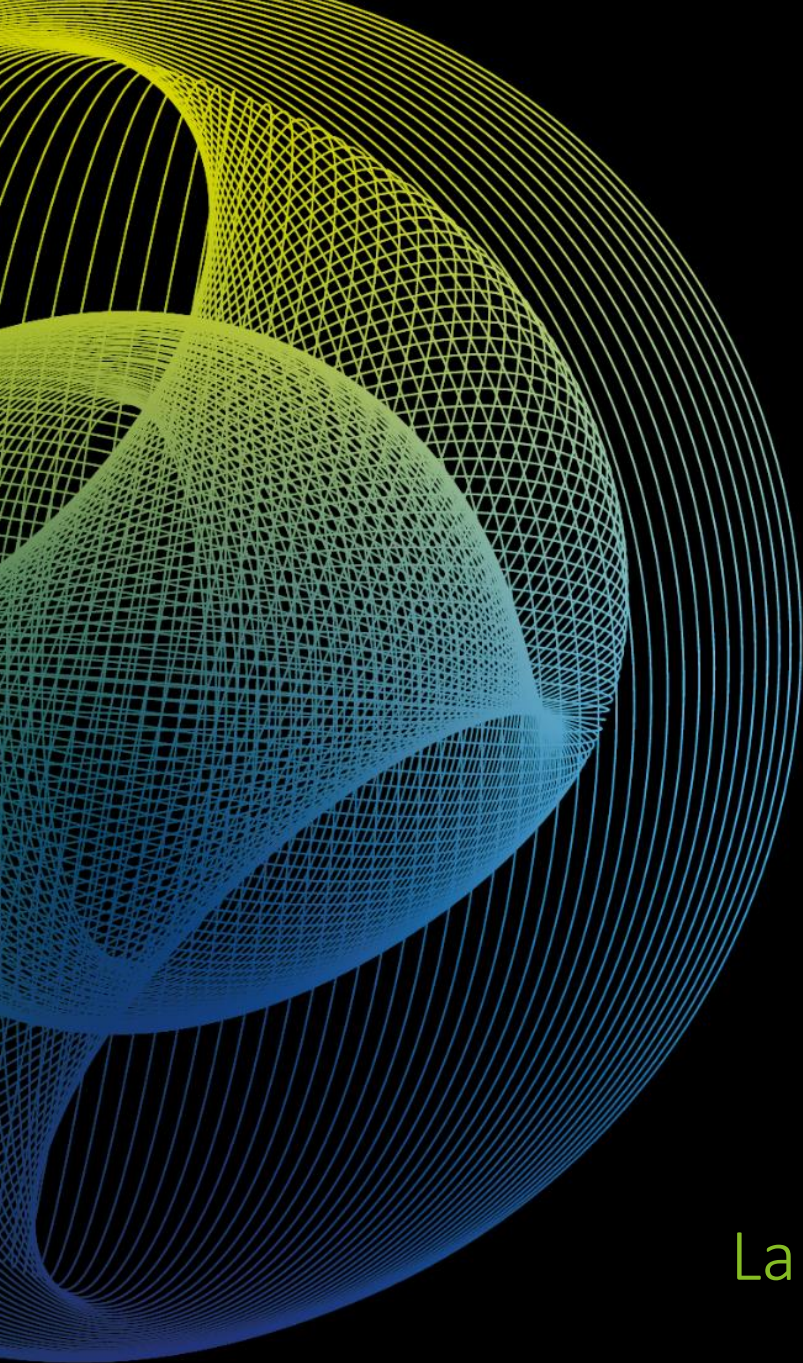


Controlli **“time consuming”** sui **processi** sottostanti il presidio di Adeguata Verifica della clientela o “piani di remediation” a seguito di Ispezioni di Vigilanza, **sono le principali attività per cui risulta più efficace ed efficiente il ricorso a Outsourcer/Co-sourcer**.

La nuova disciplina AML ha sottolineato la centralità dell’approccio risk-based e la necessità di concentrarsi sui «rischi reali» rafforzando di conseguenza l’incisività dell’azione di controllo e riducendo potenziali inefficienze.



Grazie allo sviluppo di soluzioni RPA siamo in grado di automatizzare le attività di verifica sulle principali Liste esterne Crime (es: World check, Orbis, Cerved), mentre dashboard dei controlli customizzati in base alle esigenze del Cliente garantiscono la formalizzazione e la reportistica delle verifiche performate.



La nostra Mission

Supportare la Clientela nelle diverse fasi del processo di Adeguata Verifica; dall'onboarding al monitoraggio nel continuo, al recupero di eventuali backlog, alla predisposizione di istruttorie per l'analisi delle operazioni sospette.

I nostri servizi

Market Needs

- Affidare in **Outsourcing/Co-sourcing delle attività sottostanti i controlli di I e II Livello** del processo di Adeguata Verifica e Analisi del Profilo di Rischio AML.
- Ricevere **supporto su progettualità specifiche volte all'esecuzione di Piani di Remediation** a seguito di Ispezioni da parte degli Organismi di Vigilanza o per smaltimento backlog.
- Supporto specifico per la **customizzazione/parametrizzazione dei punteggi di rischio** e conformità secondo gli **EBA Risk Factors**.
- Supporto nella **redazione della normativa interna** e verifica di conformità.
- **Esercizio di Autovalutazione** ai sensi della normativa di settore.
- Attività **di analisi e monitoring preventiva** volta a prevenire Frodi sul sistema dei pagamenti.

Offering

- **Controlli di I e II livello** volti a verificare la validità e la veridicità della documentazione a supporto dell'Adeguata Verifica (checks su documenti raccolti, interrogazioni liste AML interne ed esterne, verifica completezza delle informazioni richieste ai sensi della 231/2007 e successive modifiche).
- **Istruttorie** finalizzate alla "**Segnalazione Operazioni Sospette**" mediante analisi specifiche (CDD, Analisi documentali, analisi di Portafoglio etc.).
- **Analisi delle operatività anomale** (cd. inattesi).
- **Screening profili di rischio** e verifica regole di profilatura in termini di completezza e conformità.
- Monitoraggio **continuativo H24/7** sulle transazioni finanziarie.

Contatti

Claudia Cerdini

Senior Partner

Deloitte Business Solution S.r.l. S.B

Tel: + 39 051 6581819

Mobile: +39 348 8401592

Email: ccerdini@deloitte.it

Porcelli Liliana

Senior Manager

Deloitte Business Solution S.r.l. S.B

Tel: + 39 02 83322652

Mobile: + 39 366 6070598

Email: lporcelli@deloitte.it

Deloitte.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

©2023 Deloitte Business Solution S.r.l. S.B.