

**Deloitte.**



# Client and Third-Party Forensic Special Investigation

Deloitte Forensic, Marzo 2024



# Financial Crime

## Esigenze e *trend* di Mercato nel settore Finanziario



### Pressione regolamentare

Impegno sempre più attivo richiesto dalle Autorità in termini di **individuazione dei presidi** che garantiscano equilibrio fra prevenzione e monitoraggio (anche a valle dell'impatto degli orientamenti EBA sul *de-risking*)

### Nuove minacce

Intermediari finanziari ed aziende esposti a rischi e **schemi di *financial crime* molto complessi ed articolati**, amplificati dall'uso di nuove tecnologie nonché da operazioni «*cross border*» che coinvolgono più geografie

### Risk based approach

Necessità di adottare **un modello *risk-based***, con l'obiettivo di una **maggiore efficacia dei controlli** nonché di riduzione di potenziali inefficienze operative

### Evoluzione tecnologiche

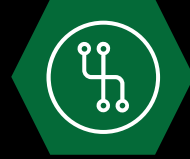
Utilizzo di **nuove tecnologie e strumenti** da parte delle funzioni di controllo correlate alla trasformazione digitale in atto e ai nuovi drivers tecnologici, che possono operare sia come **fattori di agevolazione** che come **acceleratori di nuovi scenario di rischio di Financial crime**

# Client and Third Party Forensic Special Investigation

Quali rischi possono essere presidiati grazie alla *Special Investigation*?



**Rischio Reputazionale**



**Rischio di crimini finanziari  
(e.g. Riciclaggio, frode)**



**Rischio Operativo**



**Rischio Legale e di non  
Conformità**



**Rischio Finanziario**

Di fronte a tali rischi **Deloitte ha sviluppato un servizio di *Special Investigation*** da attivare sia prima di instaurare la relazione con clienti e terze parti sia ai fini del monitoraggio della stessa

# Client and Third Party Forensic Special Investigation

La risposta di Deloitte (1/2)

Grazie all'esperienza maturata nello svolgimento di **indagini conoscitive** e consulenze tecniche di Parte e di ufficio aventi ad oggetto la **ricostruzione e analisi di controparti e di operazioni anomale complesse**, anche in contesti di rilevanza penale, **Deloitte ha sviluppato un servizio di *Forensic Special investigation*** per supportare gli intermediari finanziari ad individuare e gestire potenziali rischi di *Financial Crime* derivanti dai rapporti con clienti e terze parti.

## Cosa prevede l'attività di *Special Investigation*?

*Consultazione di Open Source*

*Verifiche svolte sulla base di fonti interne*

*Analisi verticali delle transazioni finanziarie*

## Con che modalità può essere offerta ?

Deloitte offre soluzioni **tailorizzate** attraverso una combinazione di diversi modelli di servizio:

- «*on-demand*»
- «*managed service*»



# Client and Third Party Forensic Special Investigation

La risposta di Deloitte (2/2)



## Consultazione di Open Source

- ✓ Ricostruzione del profilo societario, raccolta di informazioni in merito all'*Ultimate Beneficial Owner* anche in presenza di strutture societarie complesse/non trasparenti
- ✓ Comprensione del livello di operatività e dell'affidabilità economica, finanziaria e patrimoniale
- ✓ Verifica delle cariche societarie ovvero partecipazioni detenute dai principali esponenti e identificazione di PEP e PIL
- ✓ Raccolta di informazioni in merito al profilo reputazionale dell'ente e dei principali esponenti

## Verifiche svolte sulla base di fonti interne

- ✓ Analisi della documentazione interna relativa al *Beneficial Owner* dichiarato in fase di *on-boarding* ed ai principali esponenti e riscontro con quanto risultante dalle ricerche autonomamente condotte
- ✓ Analisi della pratica di *on-boarding* del cliente/terza parte e verifica della coerenza tra le informazioni ricevute e l'operatività transazionale riscontrata
- ✓ Link-Analysis ai fini della ricostruzione delle relazioni del cliente/terza parte e suoi principali esponenti con altre controparti/clienti interni

## Analisi verticali delle transazioni finanziarie

- ✓ Ricostruzione di transazioni attraverso richiesta e analisi di documenti e informazioni acquisibili presso il cliente/terza parte
- ✓ Approfondimenti finalizzati alla comprensione/riscontro della *source of wealth (SOW)* e delle modalità di impiego dei fondi
- ✓ Identificazione di potenziali operazioni sospette sulla base della ricostruzione del profilo della società e dei movimenti riscontrati

# Client and Third Party Forensic Special Investigation

Il modello di collaborazione di Deloitte

In quali fasi e ambiti Deloitte può intervenire ai fini della mitigazione del rischio?



	Attività'	Funzioni coinvolte	Principali ambiti
Pre-Onboarding	Supporto nella definizione del framework di controllo del rischio cliente/terza parte	<ul style="list-style-type: none"><li>• Prima linea di difesa</li><li>• Procurement</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Terze parti strategiche</li><li>• Clienti con livello di rischio alto (e.g. Trust, società aventi catene societarie complesse anche di diritto estero)</li></ul>
On-Boarding	Revisione critica del dossier di <i>on-boarding</i> e svolgimento di approfondimenti sulla base di open sources e altre fonti interne (i.e. profilo societario, reputazionale e patrimoniale)	<p>Seconda linea di difesa</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Clienti e terzi parti società operanti in <b>settori e ambiti ad alto rischio</b> (es. cripto asset, settori a rischio di sanzioni internazionali)</li><li>• Clienti e controparti di <b>transazioni con potenziale fattore di rischio elevato</b> anche sulla base della normativa interna</li></ul>
Ongoing Monitoring	Svolgimento di verifiche incasso di rapporto (in presenza di profilo di rischio alto, operazioni anomale, ecc)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Seconda linea di difesa</li><li>• Procurement</li></ul>	

# Client and Third Party Forensic Special Investigation

## Perché Deloitte?



- 1** Coinvolgimento di competenze multi disciplinari in ambito di Financial Crime, attività di corporate intelligence e conoscenza di Industry e settore
- 2** Analisi indipendente effettuata da professionisti esterni con predisposizione di un Report di sintesi utilizzabile sia nei confronti di organi interni che di Autorità esterne
- 3** Utilizzo di *tool* di ricerca e soluzioni tecnologiche innovative anche basate su Artificial Intelligence
- 4** Conoscenza di «schemi» e pattern comportamentali ricorrenti grazie alla esperienza maturata nello svolgimento di Forensic Investigation
- 5** Ottimizzazione di costi tramite l'attivazione del servizio «*managed services*»

# Contatti



**Stefania Papa**  
Partner Deloitte Forensic  
Financial Crimes Leader  
T: + 39 348 8898409  
[spapa@deloitte.it](mailto:spapa@deloitte.it)



**Paolo Contaldo**  
Director Deloitte Forensic  
Financial Crime  
T: +39 338 5329810  
[pcontaldo@deloitte.it](mailto:pcontaldo@deloitte.it)



**Sara Paccagni**  
Manager Deloitte Forensic  
Financial Crime  
T: + 39 337 1283062  
[spaccagni@deloitte.it](mailto:spaccagni@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](http://www.deloitte.com/about) to learn more.