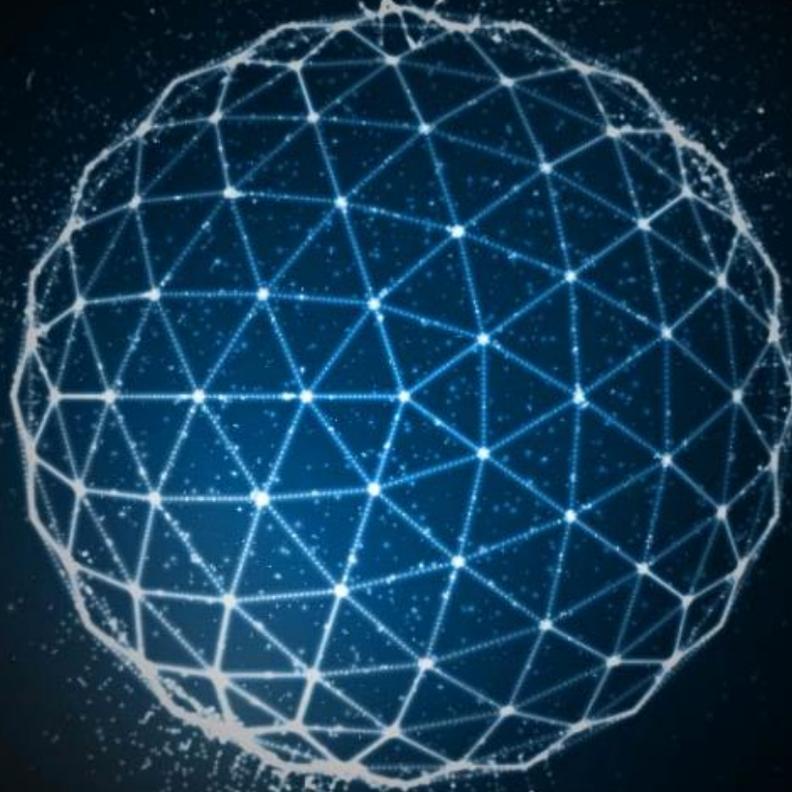


Deloitte.



DigitAML

Autovalutazione dei Rischi di Riciclaggio e
Finanziamento del Terrorismo

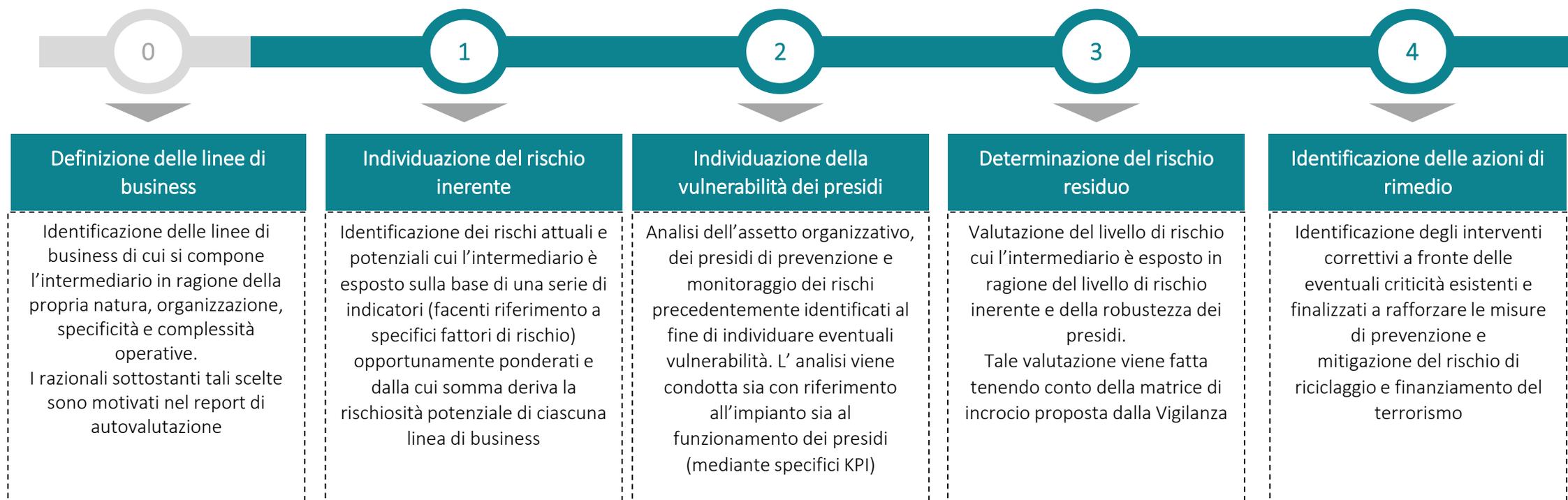
La soluzione digitale sviluppata da Deloitte a supporto dell'esercizio

Luglio 2021



L'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo

Il modello metodologico per la conduzione dell'esercizio: overview



Finalità della soluzione digitale sviluppata da Deloitte per accompagnare l'esercizio di autovalutazione:

- Rendere più **semplice** e **meno oneroso** il **processo** agevolando la collaborazione di tutte le figure coinvolte
- Abilitare la conduzione di un'autovalutazione **"nel continuo"**
- Sfruttare la **potenza** dei **data analytics** per **ottimizzare** l'analisi degli indicatori e delle grandezze quantitative
- Rendere più **oggettiva** e **robusta** la valutazione in particolare per quanto riguarda l'analisi di **vulnerabilità dei presidi**
- **Storicizzare** in modo "sicuro" le **risultanze** dell'esercizio e favorire **analisi** dei **trend** in periodi differenti

L'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo

La soluzione tecnologica sviluppata da Deloitte: le due componenti logiche

DigitAML

Modulo Autovalutazione

La soluzione Deloitte per l'**autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo** consente di accompagnare la Funzione AML in tutto il processo: dalla fase di elaborazione degli indicatori (KRI e KPI) a quella di valutazione **dei presidi organizzativi e di controllo** fino a giungere alla **visualizzazione avanzata dei risultati**.

Da un punto di vista applicativo la Soluzione si compone di 2 moduli:

Vulnerability Assessment App (VAPP)

Applicazione web-based dall'interfaccia agevole e funzionalità avanzate che supporta e guida step-by-step la Funzione AML nella fase di **valutazione di vulnerabilità dei presidi** facilitando il coinvolgimento di diversi attori e Strutture aziendali coinvolte



Analytics & Visualization Platform (AVP)

Un'unica **piattaforma integrata** di elaborazione automatica dei **dati raccolti durante l'intero esercizio**: sia dati provenienti dai sistemi interni dell'Intermediario (elaborazione KRI), sia quelli raccolti dalla VAPP funzionali a determinare la vulnerabilità dei presidi



L'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo

La soluzione tecnologica sviluppata da Deloitte: Vulnerability Assessment App (VAPP)

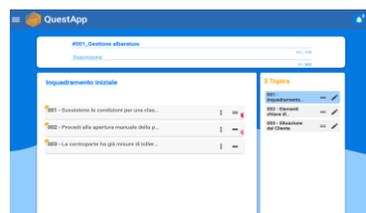
DigitAML

- Soluzione incentrata sulle c.d. **Schede di rischio** ovvero «questionari» che guidano la valutazione dei presidi per ciascuno scenario di rischio identificato sulla base di una metodologia strutturata
- **Gestione Collaborativa delle schede di rischio** e gestione nel tempo degli stessi (una scheda di rischio può essere compilata a più riprese salvando di volta in volta la progressione)
- **Flessibilità nella costruzione di nuovi modelli di schede di rischio** in autonomia da parte dell'utente
- **Gestione dei dati** su server Locale proprietario o in soluzioni Cloud based (AWS)
- **Gestione degli utenti IN-App o via SSO**, dei profili e delle autorizzazioni alle singole funzioni
- **Grafica semplice ed intuitiva** pensata secondo il paradigma del MobileFirst al fine di massimizzare la UX sia da desktop che da dispositivi Mobile (Telefoni/Tablet)



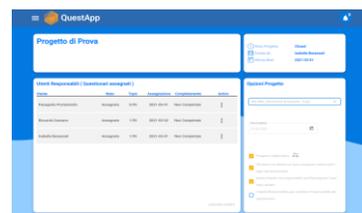
Vulnerability Assessment App (VAPP)

1. Creazione dinamica dei modelli



Creazione dinamica del modello di **scheda di rischio** da somministrare impostando liberamente testo delle domande e possibili risposte (testo libero, listbox, checklist box). Il sistema è inoltre in grado di gestire una **gerarchia tra le domande** (domande vincolate a determinate risposte) ed il controllo dei dati di risposta tramite espressioni regolari

2. Gestione avanzata delle somministrazioni



È possibile somministrare la **stessa scheda di rischio a più utenti contemporaneamente** personalizzando i parametri del progetto al fine di gestire inserimenti collaborativi, date di scadenza, responsabili, con di visibilità sui **topic**, etc.

3. Compilazione multipla delle schede di rischio



Ogni utente avrà a disposizione una **homepage** dove tenere traccia delle schede di rischio a lui assegnate e da dove potrà dar seguito alle funzioni di compilazione, revisione, comunicazione con gli altri utenti

4. Compilazione collaborativa



Compila la scheda di rischio in maniera guidata ed intuitiva attraverso la semplice interfaccia grafica studiata appositamente per tenere sotto controllo l'intera scheda di rischio. **Assegna i topic ai tuoi collaboratori con un click**, scrivi note o richiedi revisioni del lavoro svolto



L'applicazione consente di **modificare il wording del modello esistente** e di **creare nuovi modelli di schede di rischio*** da **sottomettere direttamente in app** ed in autonomia **senza apportare modifiche al software o contattare il supporto tecnico.**

L'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo

La soluzione tecnologica sviluppata da Deloitte: Analytics & Visualization Platform (AVP)

DigitAML

Modulo che consente l'estrazione e l'elaborazione dei dati necessari alla **determinazione del rischio inerente** (sulla base di KRI identificati nel Modello) di **valutazione della vulnerabilità dei presidi** (sulla base dei dati raccolti da VAPP e di altri KPI identificati) e infine, sulla base dei parametri e metriche definite, di valutare la complessiva **esposizione al rischio residuo**.

La piattaforma consente la **Visualizzazione avanzata** delle risultanze dell'esercizio di autovalutazione con la possibilità di costruire viste specifiche e di costruire in modo agevole la reportistica analitica.



Analytics & Visualization Platform (AVP)



Collegamento diretto alle **estrazioni**, aggregazione ed elaborazione dei dati raccolti tramite **tools di Data Analytics**



Determinazione automatica del rischio inerente, della vulnerabilità dei presidi e del rischio residuo, con la possibilità di effettuare **drill down sugli indicatori critici** e altri elementi alla base della valutazione



Dashboard, statistiche automatiche e reporting degli esiti dell'autovalutazione disponibili in un'unica piattaforma



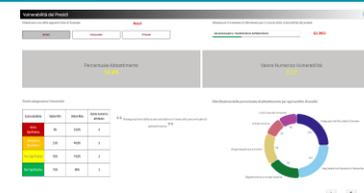
Valutazione del rischio inerente

Mostra la valutazione complessiva di rischio inerente con possibilità di analizzare in modo dettagliato gli indicatori e le grandezze che l'hanno determinata



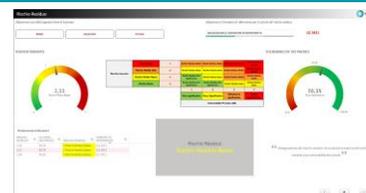
Valutazione Vulnerabilità dei presidi

Mostra la valutazione di vulnerabilità dei presidi organizzativi e di controllo interno sia da un punto di vista di «impianto» che di «funzionamento»



Determinazione Rischio Residuo

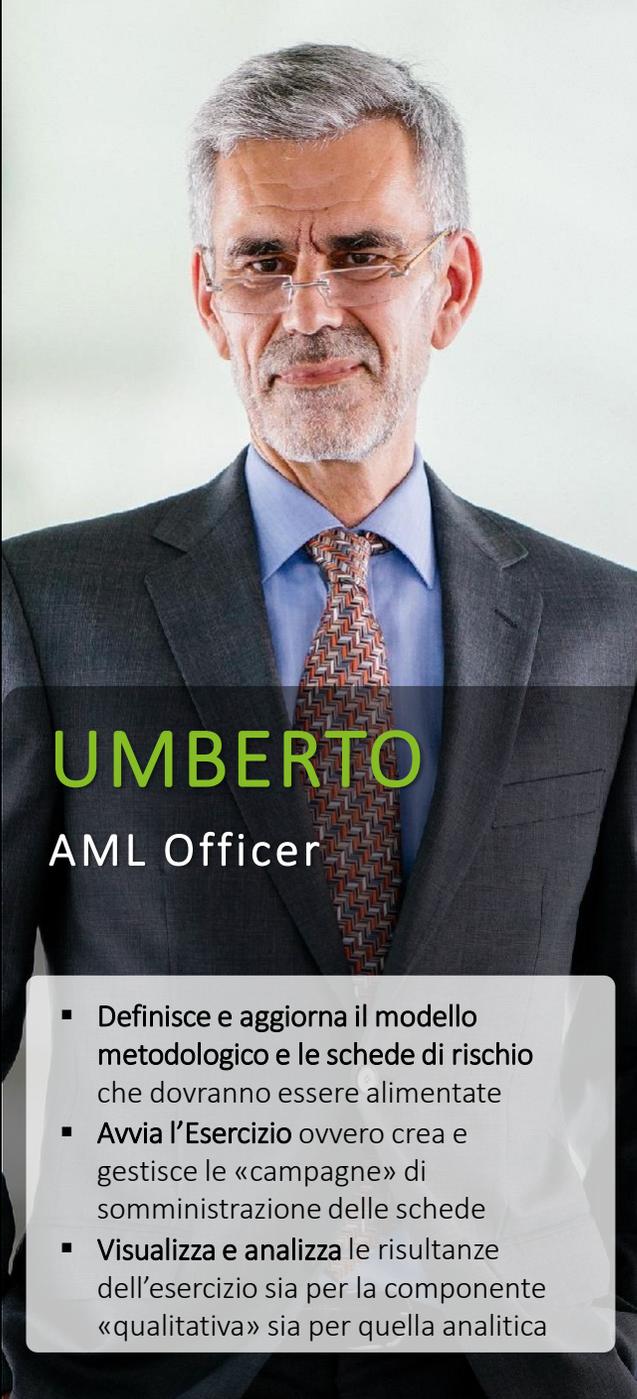
Riporta, per il periodo di riferimento selezionato, la valutazione di rischio residuo, derivante dalla combinazione tra il rischio inerente e vulnerabilità dei presidi



Azioni di Rimedio

Viene riportato il c.d. Remediation Plan in formato tabellare, ovvero gli interventi di mitigazione identificati con la possibilità di analizzarli e clusterizzarli secondo la modalità ritenuta più opportuna



A portrait of Umberto, a middle-aged man with grey hair and glasses, wearing a dark suit, a blue shirt, and a patterned tie.

UMBERTO

AML Officer

- **Definisce e aggiorna il modello metodologico e le schede di rischio** che dovranno essere alimentate
- **Avvia l'Esercizio** ovvero crea e gestisce le «campagne» di somministrazione delle schede
- **Visualizza e analizza** le risultanze dell'esercizio sia per la componente «qualitativa» sia per quella analitica

A portrait of Arianna, a woman with dark hair, wearing a dark blazer over a striped shirt.

ARIANNA

AML Deputy

- Riceve le schede di rischio e **compila le sezioni di sua competenza**
- **Assegna le schede ai suoi collaboratori** (AML Specialist) richiedendo l'alimentazione delle sezioni di rispettiva competenza
- Raccoglie i contributi degli AML Specialist ed **esegue la verifica e validazione finale**

A portrait of Francesco, a young man with dark hair, wearing a dark suit, a white shirt, and a striped tie.

FRANCESCO

AML Specialist

- **Alimenta** le sezioni delle schede di rischio lui assegnate
- **Richiede il contributo** dei suoi colleghi, sottomettendo agli stessi specifiche sezioni delle schede ai fini della loro alimentazione

Finalità di
azione

L'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo

Il Processo di funzionamento della Soluzione

Workflow

1. Gestisci Modello

L'AML Officer definisce i modello metodologico complessivo e i modelli di scheda di rischio che dovranno essere alimentati ai fini della valutazione di vulnerabilità dei presidi AML. Trattasi di un'attività di impianto (*una tantum*) che potrà essere aggiornata negli anni in caso di interventi apportati al modello metodologico di base

2. Avvia Esercizio

L'AML Officer dà avvio all'esercizio di autovalutazione secondo le periodicità definite dalla Funzione. Da un punto di vista applicativo: avvia la «campagna» di assegnazione delle schede di rischio ad uno o più AML Deputy

3. Pre-compila/Assegna Scheda

L'AML Deputy riceve le schede di rischio di propria competenza (ovvero quelle rientranti nei domini tematici AML che presidia direttamente). In questa fase potrà già compilare le sezioni di cui detiene le informazioni e/o assegnare i singoli topic (sezioni di scheda inerenti uno specifico argomento) al AML specialist competente sulla materia

4. Compila Scheda

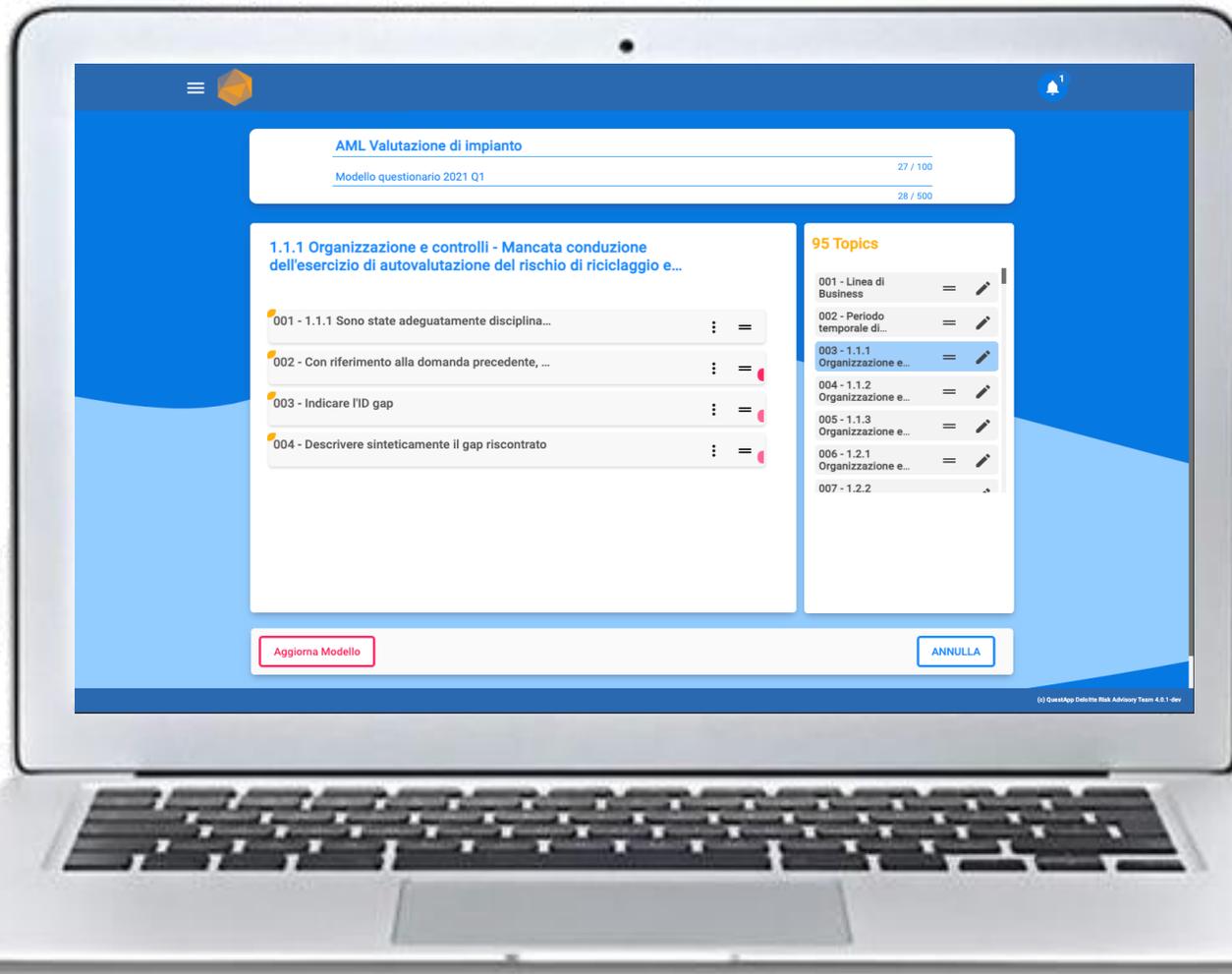
L'AML Specialist riceve le schede di rischio (o singoli topic) che potrà compilare autonomamente contribuendo all'esercizio di autovalutazione

5. Rivedi e Approva Scheda

L'AML Deputy si occuperà di raccogliere tutti i contributi degli AML Specialist, eseguire la revisione finale della scheda di rischio per la conferma finale e l'Invio automatico al Sistema di Data Analytics per la realizzazione delle Dashboard di analisi

6. Analizza Risultati

L'AML Officer potrà accedere alla piattaforma AVP per visualizzare i complessivi esiti dell'esercizio di autovalutazione ed attivare le azioni successive (predisposizione reporting, avvio azioni correttive, etc.)



Funzionalità

Definisce la **struttura e la metodologia** su cui basare le diverse fasi dell'autovalutazione. Tale attività viene generalmente svolta in fase di primo impianto del modello e della soluzione tecnologica di supporto

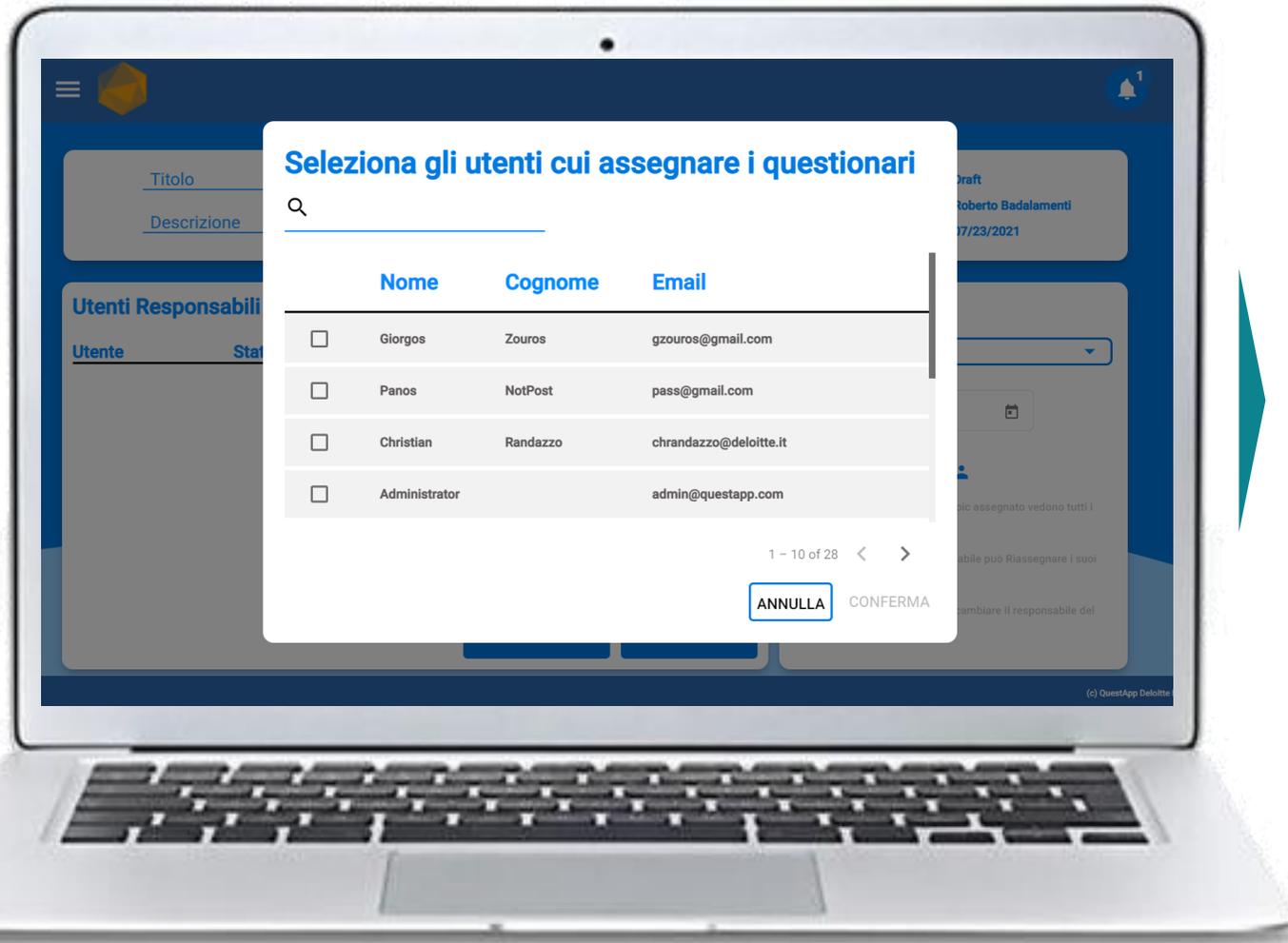
Ogni anno ha inoltre la possibilità di aggiornare – in completa autonomia - la **struttura** e i **contenuti** delle **schede di rischio** (definite a fronte di ciascuno scenario di rischio indentificato) funzionali alla conduzione dell'esercizio ed in particolare alla valutazione della vulnerabilità de presidi AML. È possibile modificare un modello anche **a seguito della pubblicazione**

Le **Schede di rischio sono suddivise per Topic** (singole sezioni che trattano argomenti specifici) a fronte dei quali sono associati i quesiti su cui si basa la valutazione dei presidi. Per ogni topic sono definite specifiche **linee guida di valutazione dei presidi**, che hanno la finalità di guidare l'utente finale nella corretta valutazione dei presidi AML. Ad ogni risposta chiusa è attribuito **un punteggio** che contribuirà, mediante specifiche ponderazioni ed il motore di data analytics, di giungere ad una valutazione complessiva

Prevista inoltre la possibilità di rendere le **risposte obbligatorie o facoltative** e/o di verificare il testo della risposta tramite RegEx



AML Officer



Funzionalità

Una volta definito/aggiornato il modello (eventuale), si passerà alla *creazione del progetto*, ovvero l'avvio vero e proprio dell'esercizio di autovalutazione. Ciò consiste nell'assegnazione delle singole schede di rischio agli **AML Deputy competenti per materia** scegliendo agevolmente tra quelli registrati nell'applicazione o importandone di nuovi

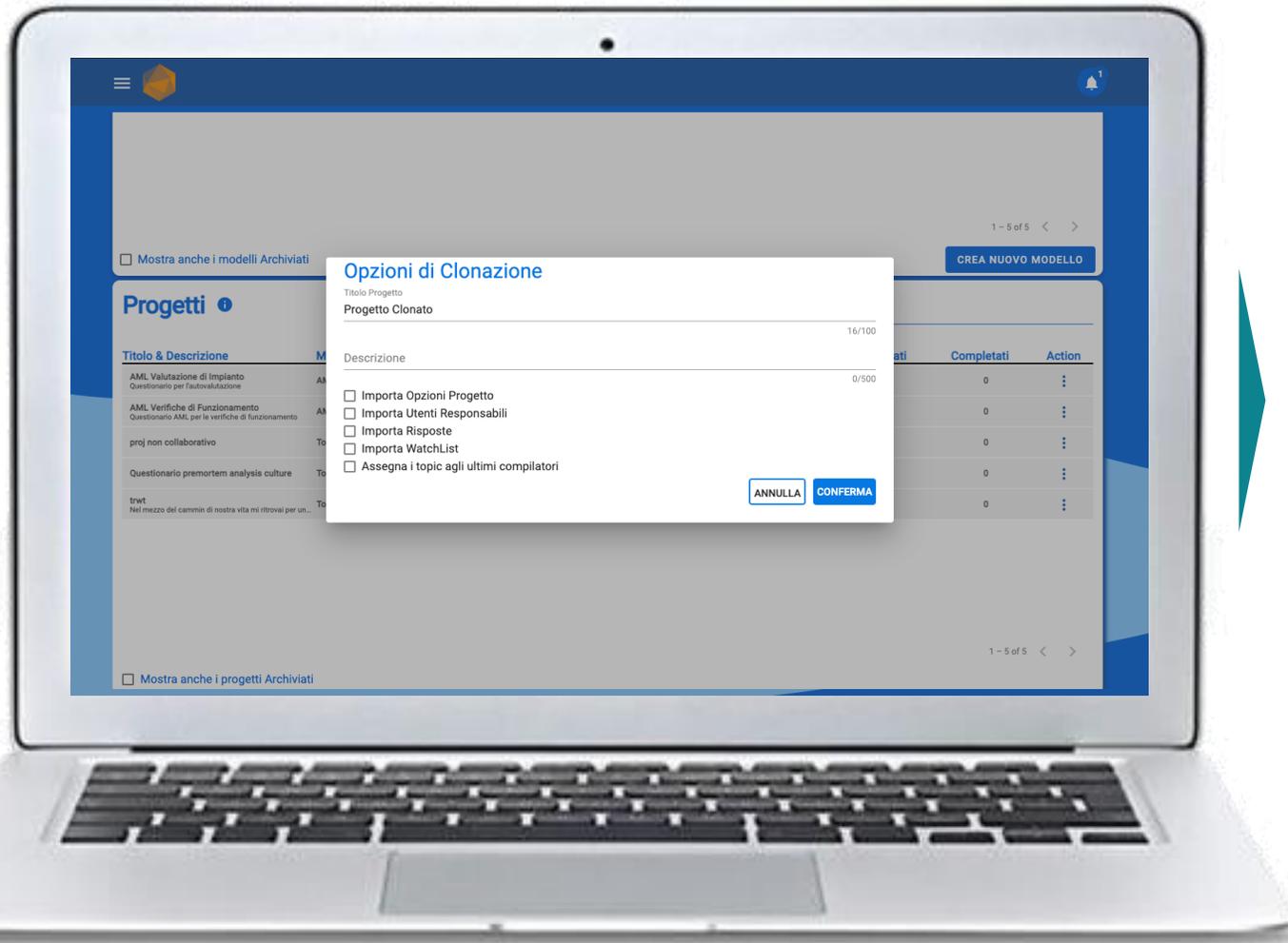
Per ogni progetto sarà possibile inserire **un titolo e una descrizione** (es. «Autovalutazione Q2 2021») **nonché definirne la tipologia**, ossia se si tratta di un progetto collaborativo dove i deputy potranno a loro volta riassegnare i topic ai propri collaboratori oppure dovranno compilare le schede autonomamente (gestione individuale).

Una volta che un progetto è stato pubblicato sarà ancora **modificabile** – oltre titolo, descrizione ed opzioni di progetto (collaborativo o meno) sarà possibile assegnare i progetti ad altri utenti responsabili, cambiare il responsabile di un questionario già assegnato ed eventualmente cancellare una assegnazione.

I progetti chiusi non saranno più modificabili e potranno solo essere esportati in formato csv.



AML Officer



Funzionalità

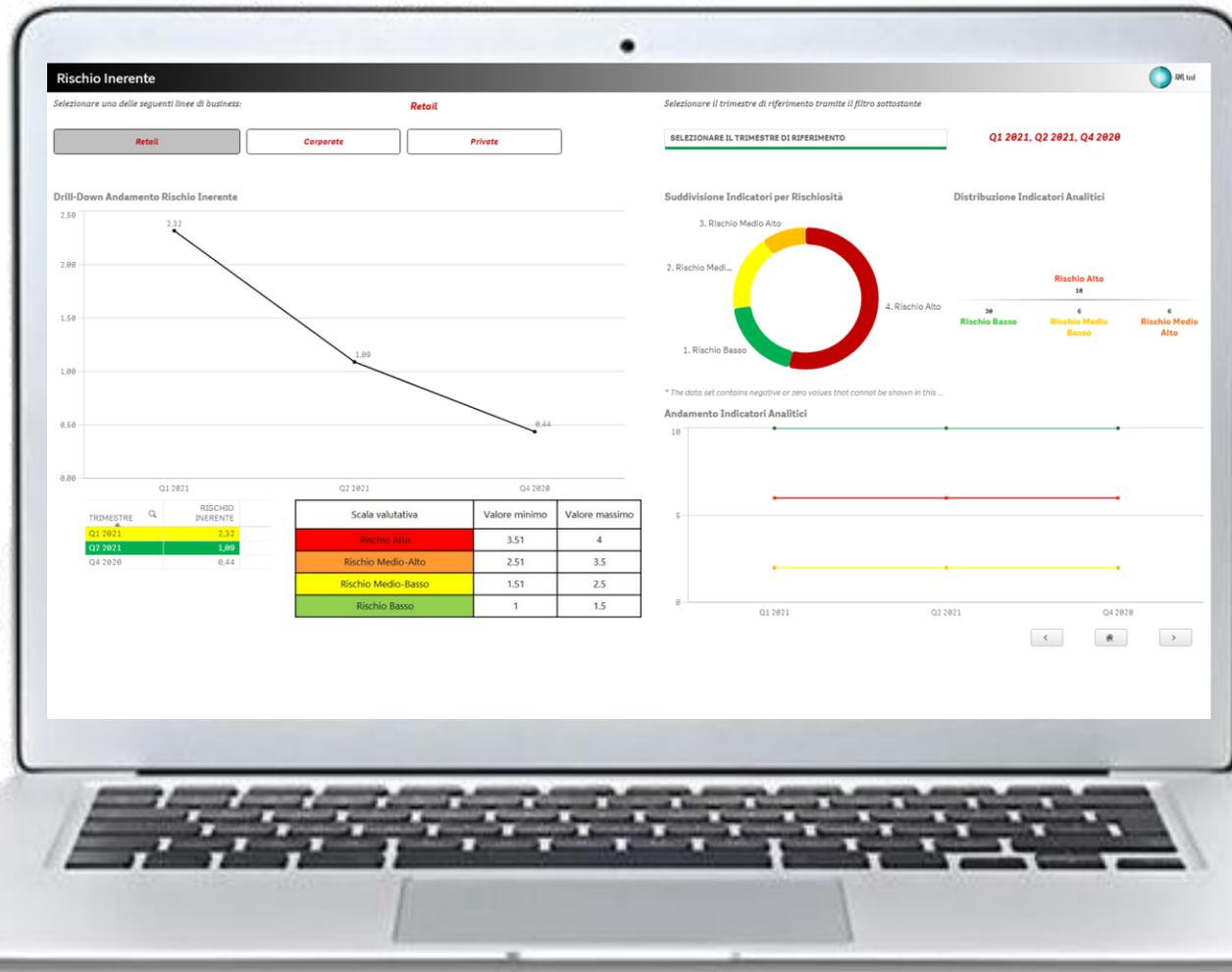
In fase di avvio dell'esercizio è inoltre possibile, al fine di efficientare il lavoro e sfruttare tutte le valutazioni svolte nell'esercizio precedente, **clonare un progetto** andando a replicare in un solo click tutte le opzioni del progetto e l'elenco degli utenti responsabili che erano stati selezionati nella precedente assegnazione.

Si potrà inoltre personalizzare la clonazione andando a **richiedere la copia anche delle risposte precedentemente fornite**. In questo modo i responsabili/specialist avranno a disposizione **le schede di rischio già precompilate** e potranno aggiornare le sole risposte per i soli cambiamenti intervenuti nel periodo (es. introduzione di un nuovo presidio di controllo e conseguente modifica della valutazione di vulnerabilità assegnata)

La funzione di clonazione è inoltre in grado di **pre-assegnare anche i topic ai collaboratori (AML Specialisti) così come erano stati assegnati in passato**, semplificando ulteriormente l'attività



AML Officer



Funzionalità

L' **Analytics & Visualization Platform (AVP)** consente innanzitutto di avere una panoramica complessiva dell'esposizione dell'intermediario al c.d. rischio inerente

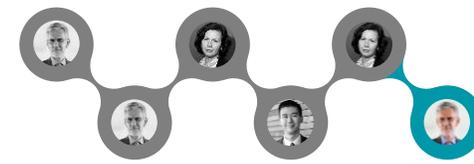
Attraverso i filtri presenti, si sarà in grado di visualizzare il **trend** del rischio inerente nonché fare un affondo sui **singoli indicatori analitici** che hanno contribuito alla valutazione complessiva (anche in questo caso con la possibilità di analizzarne l'andamento nel tempo)

È possibile analizzare i singoli indicatori in diversi modi con la finalità di intercettare le dimensioni critiche che hanno determinato maggiormente alla valutazione di rischio. Ad esempio è possibile **clusterizzare** gli **indicatori per indice di rischiosità** concentrando dunque l'analisi (ed eventualmente il reporting) esclusivamente sui KRI più rischiosi

Grazie al collegamento diretto con le fonti dati alimentanti, è possibile inoltre **esplodere il singolo KRI** arrivando ai singoli dati elementari che lo hanno determinato

DigitAML

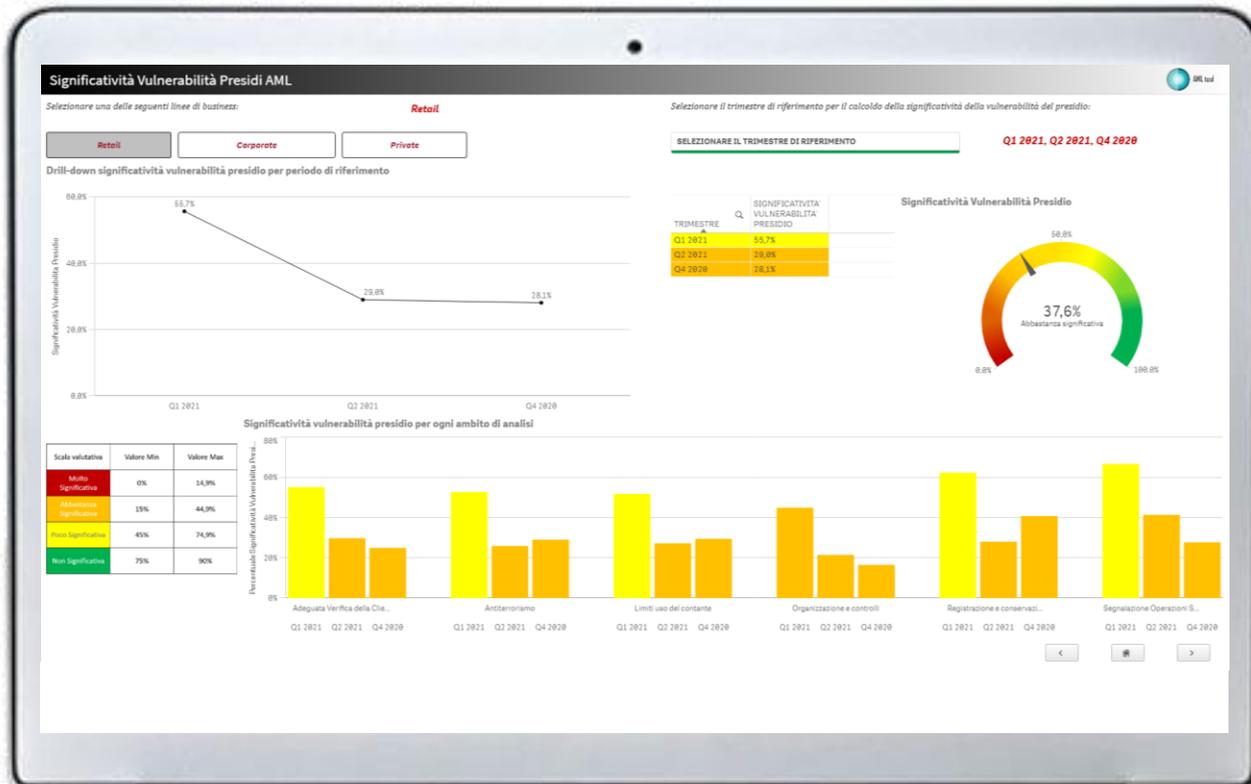
Analizza risultati | Vulnerabilità dei presidi



AML Officer



L'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo
Dettaglio della soluzione tecnologica



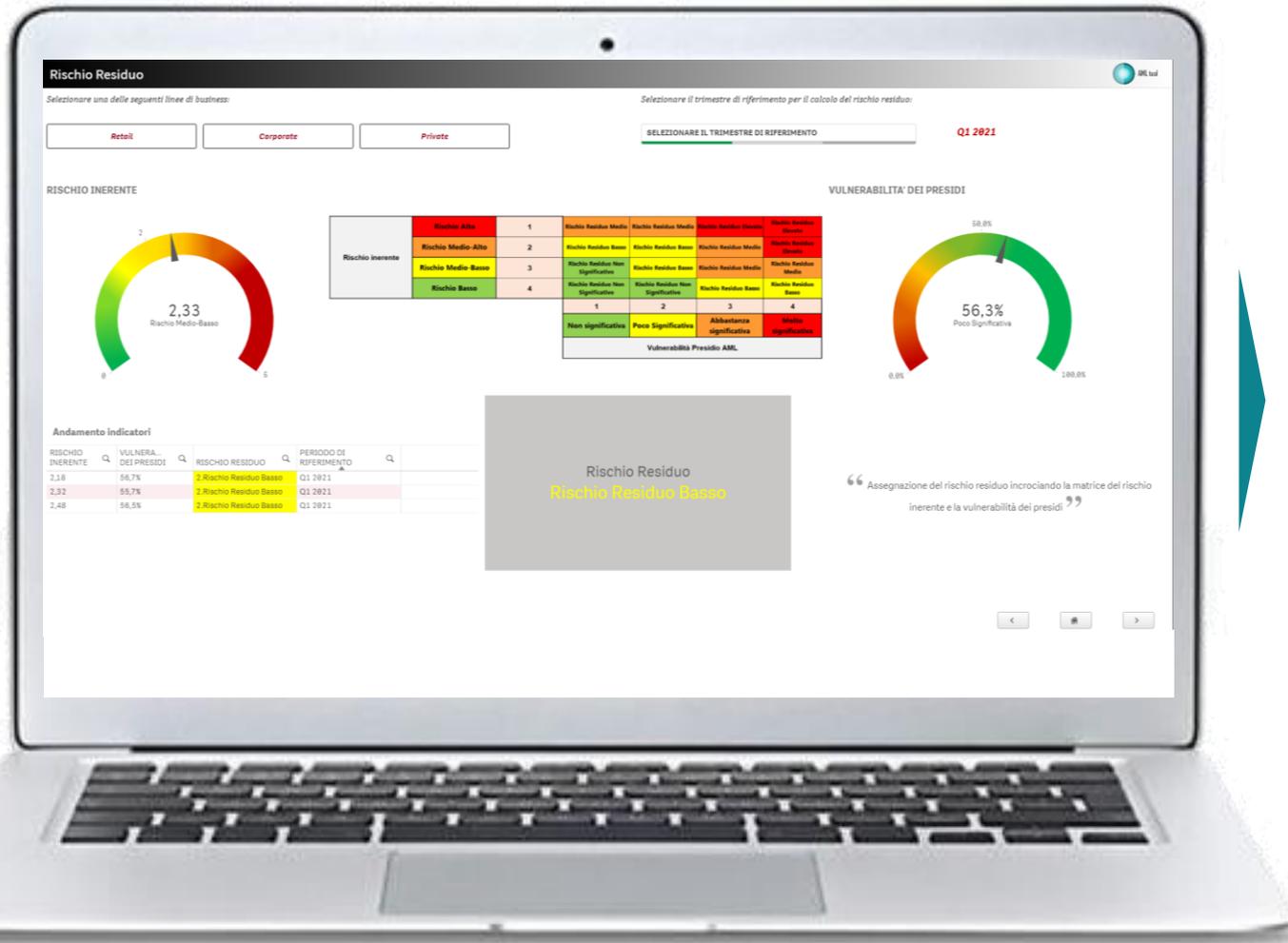
Funzionalità

La sezione dedicata alla «vulnerabilità dei presidi» consente di analizzare e visualizzare le **risultanze dell'attività di valutazione** condotta mediante la VAPP

Attraverso un «gauge chart» e selezionando contemporaneamente più periodi di riferimento, è possibile visualizzare il **livello complessivo di vulnerabilità in periodi differenti** valutandone i rispettivi trend.

È possibile visualizzare il **livello di vulnerabilità dei presidi per aggregati/cluster di analisi** (es. adeguata verifica, SOS, conservazione, etc.) con la finalità di intercettare le dimensioni critiche che hanno determinato il giudizio finale. Ad esempio è possibile focalizzare le aree di analisi più critiche.

Oltre alle risultanze della valutazione condotta mediante VAPP, in questa sezione è possibile analizzare i **KPI** selezionati che danno evidenza del **corretto funzionamento dei presidi** e che hanno contribuito alla valutazione finale. In questo caso grazie al collegamento diretto con le fonti dati alimentanti, è possibile inoltre **esplodere il singolo KPI** arrivando ai singoli dati elementari che lo hanno determinato



Funzionalità

L'ultima sezione è dedicata al «**Rischio Residuo**»

Anche in questo caso, per uno o più periodi di riferimento, è possibile visualizzare il **valore numerico del rischio inerente** e la corrispondente valutazione qualitativa e, sempre in un'unica schermata, le valutazioni di rischio inerente e di vulnerabilità dei presidi da cui il rischio residuo è derivato

In caso di Gruppi, è prevista la funzionalità «**Analisi di Gruppo**» che consente di analizzare le risultanze dell'esercizio per ciascuna Società de Gruppo ed a livello consolidato sulla base di specifici parametri di ponderazione

DigitAML

Visualizzazione dashboard | Remediation Plan



AML Officer



Remediation Plan

Selezionare una delle seguenti linee di business: **Retail** Corporate Private

Leggere attentamente la guida alla compilazione prima di scaricare e modificare il file: [Vai alla guida compilazione](#)

SELEZIONARE IL TRIMESTRE DI RIFERIMENTO: **Q1 2021**

Elenco dei GAP per periodo di riferimento e relative azioni per la Remediation

ID GAP	PERIODO DI RIFERIMENTO	LINEA BUSINESS	DESCRIZIONE GAP	FUNZIONE CONTRIBUT...	INTERVENTO CORRETTIVO	DESCRIZIONE INTERVENTO CORRETTIVO	OWNER INTERVENTO	RILEVANZA INTERVENTO	TIPOLOGIA INTERVENTO	INTERVENTO DI GRUPPO	RIPIANIFL...	SCADENZA OBIETTIVO	SAL SINI
GAP1	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 1	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP2	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 2	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP3	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 3	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP4	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 4	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP5	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 5	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP6	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 6	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP7	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 7	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP8	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 8	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP9	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 9	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP10	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 10	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP11	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 11	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP12	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 12	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP13	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 13	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP14	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 14	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP15	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 15	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP16	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 16	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP17	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 17	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?
GAP18	Q1 2021	Retail	DESCRIZIONE 18	?	?	?	?	?	?	?	?	?	?

Funzionalità

La Sezione «**Remediation Plan**» consente di visualizzare i gap e gli interventi correttivi rilevati (mediante compilazione delle schede di rischio) a valle dell'esercizio di autovalutazione nel periodo di riferimento ed il relativo confronto con il periodo precedente

Grazie alle funzionalità di **applicazione filtri e drill down** e possibile ottenere dashboard avanzate che rappresentino i gap/interventi rilevati per: rilevanza, ownership, scadenze, ambiti di riferimento, etc.

L'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo

Principali funzionalità

AML Deputy | Principali funzionalità



3 Pre-compila Scheda

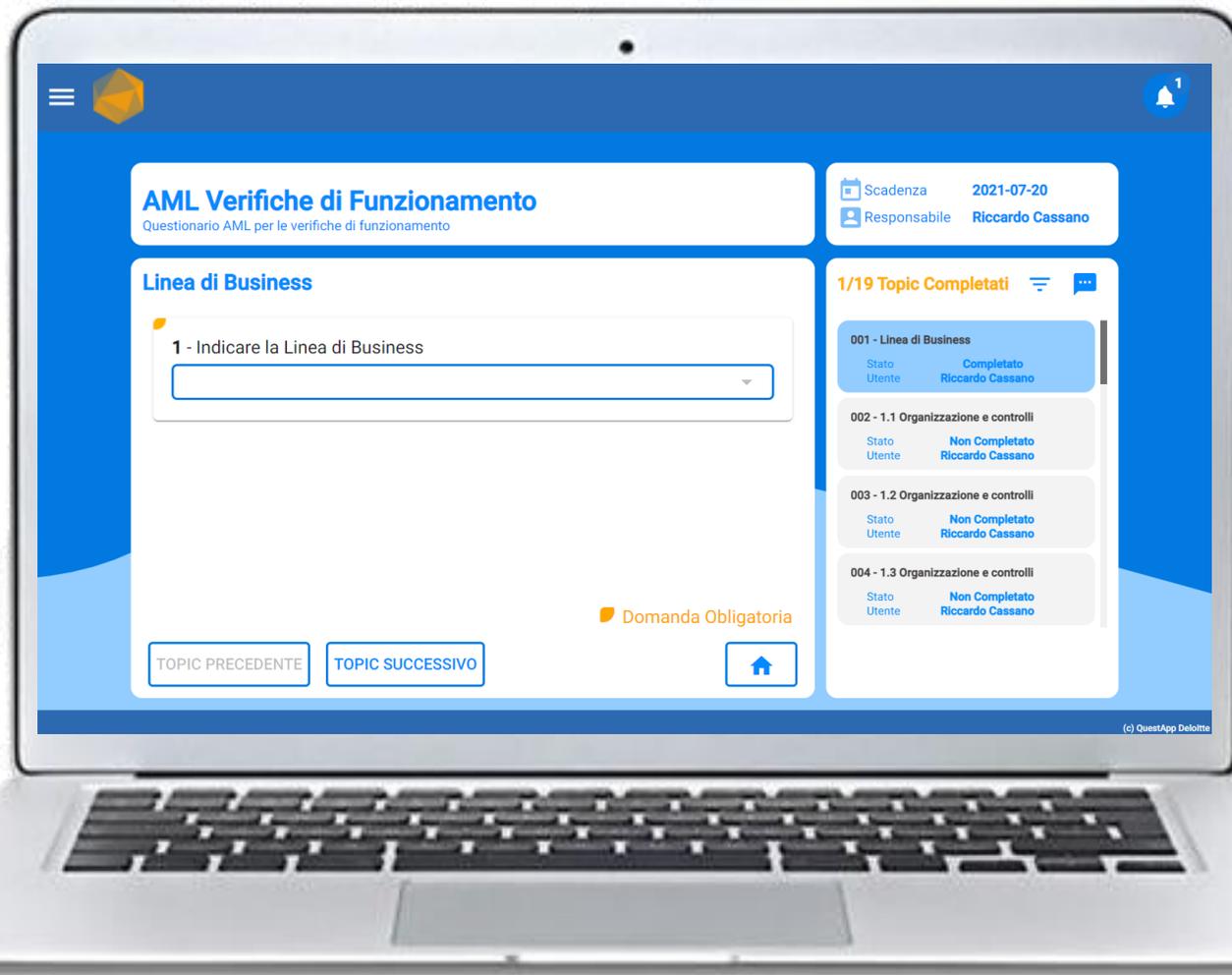
3 Assegna Scheda

5 Rivedi e Approva Scheda





AML Deputy



Funzionalità

Una volta assegnate le singole Schede da parte dell'AML Officer, il deputy potrà – a seconda dei casi – procedere alla **compilazione in autonomia**, ovvero **all'assegnazione ad un proprio collaboratore**

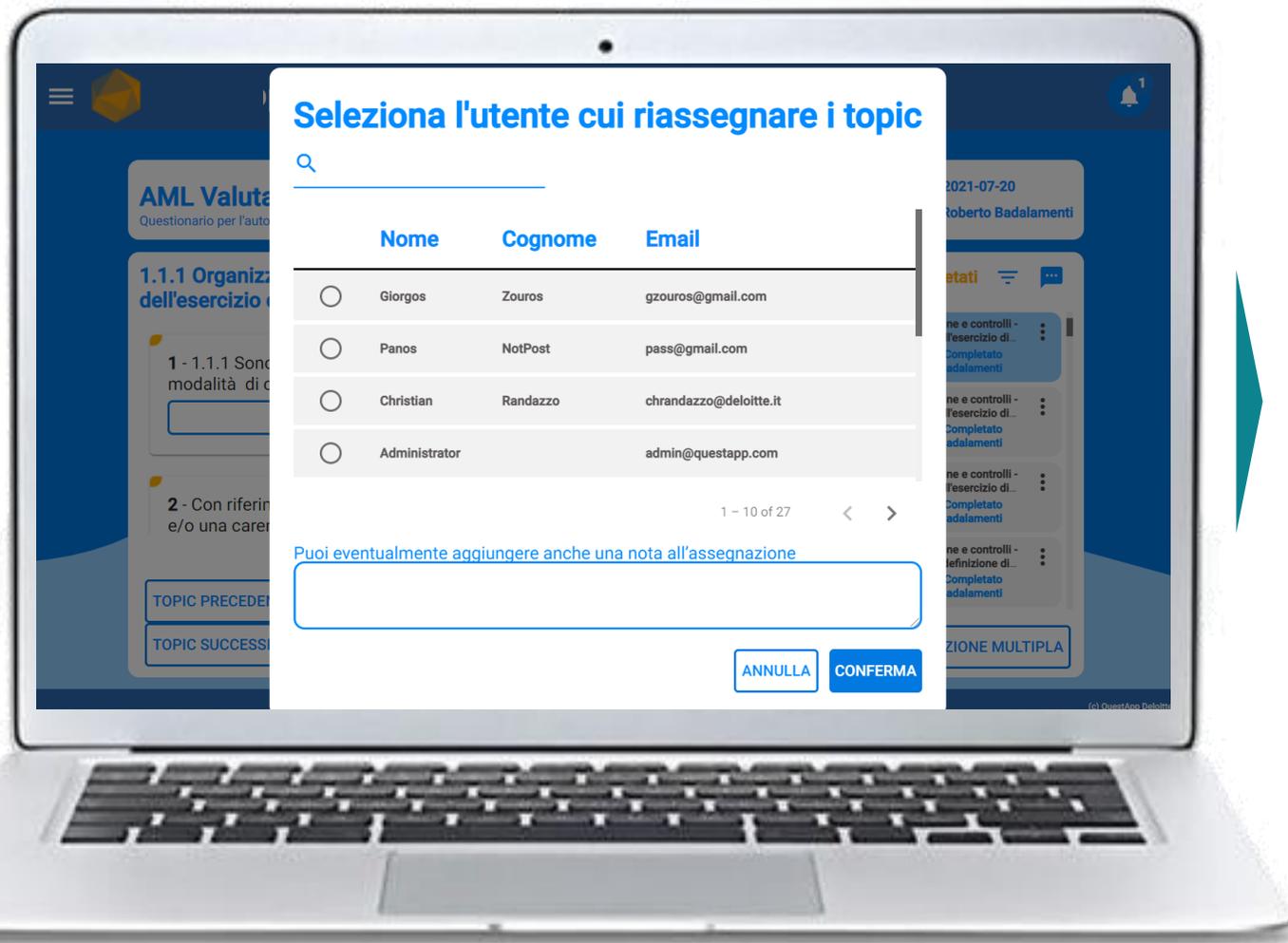
Qualunque utente avrà a disposizione una **homepage** dove visualizzare tutte le schede di rischio a lui assegnate ed il relativo status, accedendo ad ognuna di esse potrà procedere con la compilazione

In ogni momento gli utenti potranno inserire delle **note** per gestire la comunicazione con il proprio Responsabile e con i propri colleghi

Le schede di rischio potranno essere compilate anche **a più riprese**, salvando il lavoro di volta in volta e **monitorando i progressi** dalla homepage tramite una grafica semplice ed intuitiva



AML Deputy



Funzionalità

Nel caso di progetto collaborativo, l'utente responsabile (AML Deputy) potrà decidere di **assegnare uno o più Topic ai propri collaboratori** affinché compilino parte della scheda di rischio

In ogni momento gli utenti Responsabili potranno **inserire delle note visualizzabili** da parte dell'utente collaboratore e/o riassegnare i topic ad altri utenti (ad esempio in caso di ferie o impossibilità da parte del collaboratore di gestire i topic a lui assegnati)

Inoltre, sarà possibile **verificare in tempo reale** la compilazione dei topic da parte dei collaboratori mantenendo una revisione attiva dei dati



AML Deputy



Funzionalità

Una volta ultimata la compilazione delle Schede da parte degli AML Specialisti, l'utente Responsabile (AML Deputy) avrà la possibilità di **visualizzare tutte le risposte fornite, rivederle e approvarle**

La funzionalità di **revisione delle risposte** permette all'utente Responsabile di avviare azioni di fine-tuning sulle risposte fornite

Inoltre, l'utente avrà **l'ownership dell'approvazione finale** del questionario, a seguito della validazione di tutte le risposte fornite per ciascun topic

Una volta validato il questionario sarà inviato automaticamente alla Piattaforma di Analytics & Visualization

L'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo

Principali funzionalità



AML Specialist | Principali funzionalità

4 Compila Scheda

HR - Questionario 2021

Scadenza 2021-04-30
Responsabile Riccardo Casano

CFT.01 Cosa è necessario fare qualora il nominativo di un cliente risulti presente nelle black list?

A. Informare il Cliente della presenza del suo nominativo all'interno della black list
B. Comunicare il nominativo tramite SISFO alla Funzione Valutazione Operazioni Sospette del Servizio AML-CFT
C. Comunicare il nominativo alla Funzione Interni Audit
D. Interrompere qualsiasi Spelling e rapporto est.

1- La domanda formulata risulta corretta, pertinente ed esauriente?
NO

2- Come sarebbe più opportuno revisionare la domanda?
A. Informare il Cliente della presenza del suo nominativo all'interno della black list
B. Comunicare il nominativo tramite SISFO alla Funzione Valutazione Operazioni Sospette del Servizio AML-CFT

3- Le opzioni di risposta (sia quelle esatte che quelle errate) risultano corrette, pertinenti ed esaurienti?
SI

1/2 Topic Completati

001 - CFT.01 Cosa è necessario fare qualora il nominativo di un cliente risulti presente nelle black list?
Stato Completato Riccardo Casano Utente

002 - CFT.02 Quali tra i dati indicati non sono rilevanti per le verifiche sulla black list?
Stato Riccardo Casano Utente

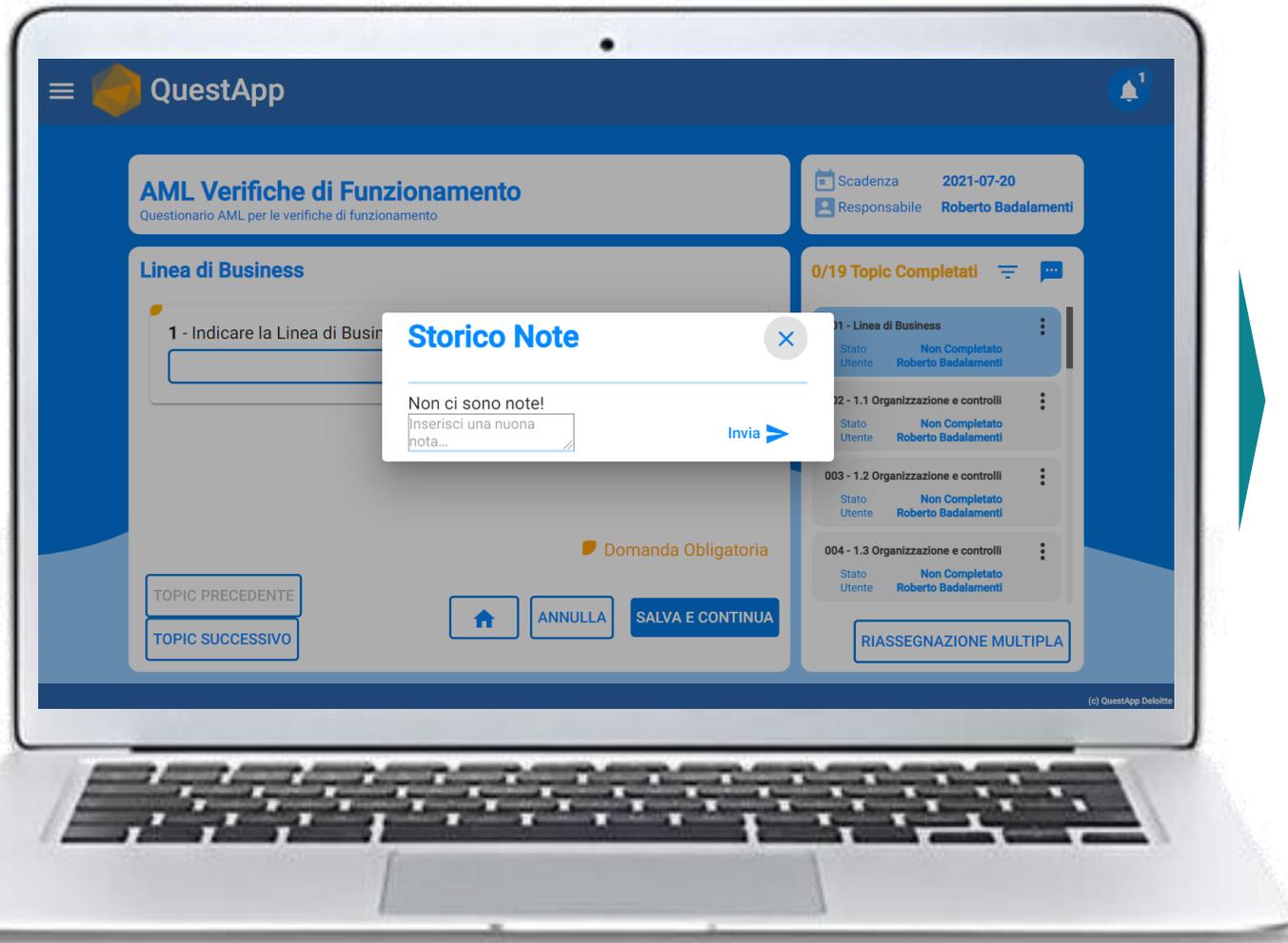
Domanda Obbligatoria

TOPIC PRECEDENTI TOPIC SUCCESSIVI ANNULLA SALVA E CONTINUA RASSEGNAZIONE MULTIPLA





Aml Specialist



Funzionalità

L'AML Specialist avrà a disposizione una **homepage** dove visualizzare tutte le schede di rischio a lui assegnate dal Responsabile ed il relativo status, accedendo ad ognuna di esse potrà procedere con la compilazione

In ogni momento gli utenti potranno inserire delle **note** per gestire la comunicazione con il proprio Responsabile e con i propri colleghi

Sarà possibile richiedere al Responsabile **di riassegnare il topic ad un altro utente (AML Specialist)** ove si ritenga che il topic in questione non sia di propria competenza

Le schede di rischio potranno essere compilate anche **a più riprese**, salvando il lavoro di volta in volta e **monitorando i progressi** dalla homepage tramite una grafica semplice ed intuitiva

Al termine della compilazione del topic assegnatogli, l'utente potrà inviare il questionario compilato per la parte di sua competenza all'utente Responsabile al fine di ottenere **l'approvazione finale per le risposte fornite**



Domenico Farina

Director

Deloitte Risk Advisory – Financial Crime Leader

dofarina@deloitte.it



Filippo Finocchiaro

Partner

Deloitte Risk Advisory – TechHub Leader

ffinocchiaro@deloitte.it



Riccardo Cassano

Senior Manager

Deloitte Risk Advisory – TechHub

rcassano@deloitte.it



Diego Piovan

Partner

Deloitte Risk Advisory – TechHub

dpiovan@deloitte.it



Alfredo Canori

Manager

Deloitte Risk Advisory – Financial Crime

acanori@deloitte.it



Gabriele Roggero

Manager

Deloitte Risk Advisory – TechHub

groggero@deloitte.it



Important notice

This document has been prepared by Deloitte Risk Advisory S.r.l. for the sole purpose of enabling the parties to whom it is addressed to evaluate the capabilities of Deloitte Risk Advisory S.r.l. to supply the proposed services.

The information contained in this document has been compiled by Deloitte Risk Advisory S.r.l. and may include material obtained from various sources which have not been verified or audited. This document also contains material proprietary to Deloitte Risk Advisory S.r.l.. Except in the general context of evaluating the capabilities of Deloitte Risk Advisory S.r.l., no reliance may be placed for any purposes whatsoever on the contents of this document. No representation or warranty, express or implied, is given and no responsibility or liability is or will be accepted by or on behalf of Deloitte Risk Advisory S.r.l. or by any of its partners, members, employees, agents or any other person as to the accuracy, completeness or correctness of the information contained in this document.

Other than stated below, this document and its contents are confidential and prepared solely for your information, and may not be reproduced, redistributed or passed on to any other person in whole or in part. If this document contains details of an arrangement that could result in a tax or insurance saving, no such conditions of confidentiality applies to the details of that arrangement (for example, for the purpose of discussion with tax authorities). No other party is entitled to rely on this document for any purpose whatsoever and we accept no liability to any other party who is shown or obtains access to this document.

This document is not an offer and is not intended to be contractually binding. Should this proposal be acceptable to you, and following the conclusion of our internal acceptance procedures, we would be pleased to discuss terms and conditions with you prior to our appointment.

Deloitte Risk Advisory S.r.l., a company, registered in Italy with registered number 05059250158 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy, is an affiliate of Deloitte Central Mediterranean S.r.l., a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy.

Deloitte Central Mediterranean S.r.l. is the affiliate for the territories of Italy, Greece and Malta of Deloitte NSE LLP, a UK limited liability partnership and a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.