

**Siron® EMBARGO**  
Ricerca e Monitoraggio online –  
Integrazione (EU + OFAC) –  
Case Management –  
Blacklist personalizzate

Siron Embargo è una soluzione "chiavi in mano", sicura ed economicamente vantaggiosa, che consente a tutte le istituzioni finanziarie di ottemperare alle disposizioni nazionali e internazionali in materia di sorveglianza delle transazioni di pagamento estere (AZV).

La comprovata conoscenza in ambito bancario, la collaborazione con auditors e istituzioni finanziarie, così come le più di 500 installazioni internazionali in banche private, grandi banche e casse di risparmio, assicurano che i requisiti delle istituzioni finanziarie in materia di funzionalità, sicurezza, qualità ed efficienza sono attentamente presi in considerazione.

■ **Terza Direttiva Comunitaria in materia di antiriciclaggio e Normative 2580/2001 e 881/2002**

Con la Terza Direttiva Comunitaria in materia di antiriciclaggio, emessa nel giugno 2004, la commissione EU ha presentato una proposta "per la prevenzione all'utilizzo del sistema finanziario per il riciclaggio di denaro e il finanziamento al terrorismo".

Obiettivi della Terza Direttiva sul riciclaggio:

- prevenzione dell'utilizzo illecito del sistema finanziario
- adesione obbligatoria agli standard politici FATF
- implementazione delle 40 raccomandazioni FAFT nell'Unione europea
- armonizzazione delle problematiche di adeguata verifica della clientela per banche, intermediari finanziari, assicurazioni (vita) e libere professioni.

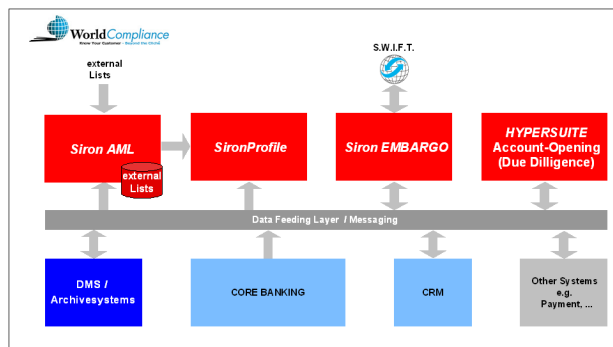
Le 40 raccomandazioni FAFT, indicate come misure standard minime a livello globale in materia di contrasto al riciclaggio di denaro, sono state aggiornate nel giugno 2003. Inoltre, l'approccio alla "Customer Due Diligence" del Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria è stato adottato dal FAFT anche nel settore assicurativo e nei mercati dei titoli.

Secondo l'approccio Customer Due Diligence, identificare il cliente non significa semplicemente determinarne l'identità. L'istituzione deve conoscere la natura delle relazioni commerciali e delle transazioni individuali ("conosci il tuo cliente, conosci il suo business, conosci la provenienza del denaro").

In un contesto di Approccio basato sul rischio (Risk based approach), è necessario che le istituzioni definiscano il modello e i meccanismi di sicurezza da implementare, e che rendano operativi sistemi adeguati di indagine per il contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo.

Tale obiettivo deve essere conseguito attenendosi alle sanzioni finanziarie applicabili nei confronti di persone, stati, organizzazioni, società e sostenitori di ogni tipo.

Le transazioni in entrata e in uscita, così come le transazioni AZV (tutte le transazioni al di fuori della Comunità europea) devono essere confrontate con le attuali liste di embargo (emesse da EU, OFAC e altri) e tutti i conti con un background terroristico devono essere congelati.



**Siron® Embargo** è un'applicazione per l'identificazione di persone e organizzazioni sottoposte a misure di embargo (come le misure EU e OFAC). Siron Embargo riconosce e può bloccare tutte le transazioni da o verso persone e organizzazioni inserite nelle liste di embargo, confrontando i dati dei clienti dell'istituto con liste interne e con quelle nazionali e internazionali.

Siron Embargo rappresenta la soluzione, integrata nel processo della banca, per rispondere alle esigenze delle norme EU 2580/2001, 881/2002, così come § 25b KWG.

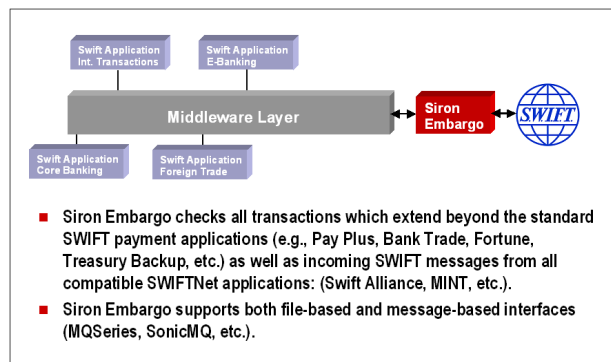


Fig.: Embargo Checker Operation

■ **Con l'utilizzo di Siron Embargo è coperto l'intero processo**

- Tutti i clienti e i rapporti vengono analizzati online all'apertura e/o periodicamente
- Il sistema analizza tutte le transazioni SWIFT
- Tutte le transazioni SWIFT non sospette vengono immediatamente reinserite nel flusso di pagamento per le successive elaborazioni
- Tutte le transazioni SWIFT sospette vengono sospese e registrate in attesa di decisione
- Gli impiegati responsabili riceveranno mail di notifica sui pagamenti bloccati

## Siron<sup>®</sup> EMBARGO

- La cospicuità dell'operazione può essere direttamente valutata in relazione alla presenza nella lista di embargo
- Il workflow di gestione supporta lo sblocco immediato della transazione se definita non sospetta

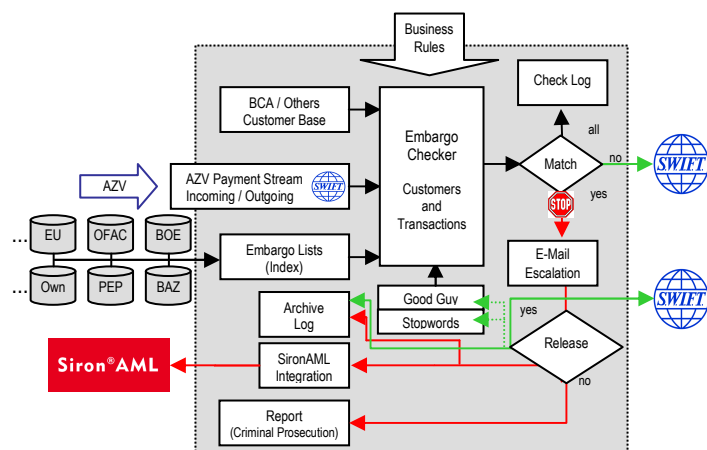


Fig.: Embargo Checker

La procedura di check di Embargo utilizza un algoritmo che è stato sviluppato per le specifiche esigenze derivanti dalla legge sull'embargo e sulla lotta al riciclaggio di denaro. Esso non solo identifica inequivocabili corrispondenze con le voci delle liste EU e OFAC, ma è anche in grado di riconoscere inversioni di parti di nomi, abbreviazioni, sostituzioni, modifiche di trascrizioni o cancellature.

Nel corso dell'installazione del sistema, viene definito il grado di identità fra clienti e liste di embargo a partire dal quale può essere ipotizzata una corrispondenza. Per l'analisi basata sul rischio, le corrispondenze a diverse liste possono essere valutate individualmente. Tutte le corrispondenze che hanno una minima somiglianza alle voci di una lista di embargo, vengono raccolte in un database e possono essere ulteriormente processate. Se necessario, la persona incaricata può ricevere mail di notifica. Tutte le transazioni non pericolose sono immediatamente reinserite nel processo di SWIFT. Mediante un continuo workflow, il sistema guida l'utente attraverso il processo di release.

La possibilità di applicare delle Business Rules permette di andare al di là della semplice comparazione con le liste di embargo, consentendo di:

- ridurre il numero di "falsi positivi"
- escludere determinate transazioni dal processo di verifica
- attivare livelli progressivi nell'ambito del doppio controllo delle transazioni
- avviare azioni automatiche per le transazioni (come ad esempio, blocco delle transazioni, creazione di una mail di notifica alla persona responsabile, ...)

### Caratteristiche di Siron Embargo

- Facile estensibilità e integrazione
- Potenzialità multi istituto e multi lingua
- Alta prestazione e adattabilità, delta check opzionale
- Possibilità di richiamare da applicazioni esterne le funzioni di check
- Trasferimento dei risultati di Embargo a Siron AML
- Possibilità di doppio controllo autorizzativo
- Interfaccia WEB per il controllo dei nominativi
- Grande flessibilità per la definizione dei livelli di escalation e delle mail di notifica.
- Certificazione SWIFTReady Application

### Vantaggi

- Bassa necessità di interventi manuali grazie all'integrazione automatico alle transazioni di pagamento internazionale (data stream di Swift)
- Acquisizione automatica delle black lists interne
- Integrazione al sistema della banca
- Adempimento dei requisiti legali
- Massima sicurezza al minimo costo
- Protezione dell'investimento grazie all'integrazione di Siron Embargo a tutti gli ambienti disponibili

### TONBELLER AG

La nostra vision, "Trasformare i dati in informazioni", ci ha guidato sin dal momento della fondazione nel 1971. Il cuore della nostra competenza è la nostra capacità di acquisire dati esterni e trasformarli in informazioni rilevanti, stando sempre al passo con le nuove esigenze legislative.

Oggi, più di 500 clienti internazionali hanno fiducia nei prodotti e servizi di TONBELLER AG.

Con applicazioni quali Siron AML e Siron Embargo, siamo in grado di offrire ai nostri clienti specifiche soluzioni operative, che conciliano l'affidabilità e la flessibilità dei nostri strumenti di software alla comprovata esperienza dei consulenti, nostri e dei partner. Il supporto della maggior parte dei database e delle piattaforme di sistema consente l'utilizzo delle nostre soluzioni su tutte le comuni infrastrutture IT. Il continuo sviluppo garantisce nel lungo termine l'investimento dei nostri clienti, in molti casi già per più di tre decenni.

**TONBELLER AG**  
Werner-von-Siemens-Str. 2  
64625 Bensheim

Fon: +49 (0) 6251 / 70 00-0  
Fax: +49 (0) 6251 / 70 00-140  
www.tonbeller.com

**RA Computer**  
Via Padre R. Giuliani 10/A  
20125 Milano

Tel: +39 (0) 2 / 661551  
Fax: +39 (0) 2 / 66155340  
e-mail: sales@racomputer.it

[www.racomputer.it](http://www.racomputer.it)