

RC3/REGISTER

Obblighi di registrazione Archivio Unico Informativo (AUI)

Obiettivo

Fornire alle banche e agli intermediari finanziari uno strumento per formare e gestire un Archivio Unico Informativo (AUI), in ottemperanza agli obblighi:

- ❏ posti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio (DL n. 143/1991, convertito in Legge n.197/1991 e succ. modifiche e integrazioni)
- ❏ previsti dalla normativa in corso di emanazione, in attuazione del Dlgs 231/2007 (istituzione dell'AUI, per registrare tutte le informazioni acquisite nell'assolvimento degli obblighi di "adeguata verifica della clientela").

Caratteristiche del prodotto

- ❏ Riduzione dell'impatto degli adempimenti di legge, sgravando i sistemi di produzione dagli oneri normativi
- ❏ Accentramento delle funzioni di decodifica e controllo dei dati e di generazione dell'Archivio Unico Informativo, garantendo la correttezza formale e di congruenza delle registrazioni, nel rispetto della normativa in vigore (standard di struttura logica e fisica)
- ❏ Possibilità di utilizzo della procedura per gestire l'Archivio Unico di più intermediari segnalanti (gestione

Multi-Intermediario), nel rispetto del dettato normativo (requisito minimale della distinzione logica e separabilità delle registrazioni di ciascun intermediario; garanzia di adeguata riservatezza e sicurezza dei dati)

Principali funzionalità

Nell'ambito del sistema informativo, il prodotto si colloca come uno **strumento di sintesi**, alimentato dai diversi sottosistemi di produzione dell'istituto, **allo scopo di costituire e gestire l'AUI, previsto dalla normativa in tema di Antiriciclaggio.**

Il prodotto acquisisce le **informazioni relative ai rapporti continuativi**, intrattenuti dagli intermediari con la clientela, **e alle operazioni**, con cui gli intermediari stessi effettuano trasmissione o movimentazione di mezzi di pagamento o trasferimento di titoli al portatore superiori a determinate soglie.

Quindi, sottopone i dati ai controlli formali e di merito necessari, genera e gestisce l'AUI e produce il flusso statistico mensile di segnalazione all'Ufficio Italiano dei Cambi.

- ❏ Acquisizione e controllo dei flussi degli Eventi sui Rapporti Continuativi (Aperture e Chiusure Rapporti, Nomina e Revoca

- Delegati, Variazioni Anagrafiche e Variazioni di Titolarietà dei Rapporti, Variazioni di Coordinate del Rapporto), alimentati dall'istituto
- ⌘ Acquisizione e controllo dei flussi delle Operazioni, alimentate dall'istituto
- ⌘ Evidenza delle registrazioni incomplete e/o errate, disponibili a video per attività di Repair
- ⌘ Funzioni on-line di Gestione e diagnostica degli Eventi e dei Soggetti coinvolti (Titolari, Rappresentanti, Delegati)
- ⌘ Funzioni on-line di Gestione e diagnostica dei Movimenti e dei Soggetti coinvolti (Titolari, Esibitori, Ordinante/Beneficiario)
- ⌘ Possibilità di colloquio con l'Anagrafe centrale dell'istituto, per completamento dei dati anagrafici (sia nel carico batch, sia nella gestione on-line)
- ⌘ Elaborazione batch della movimentazione, per rilevare le Operazioni Frazionate (aggregazione di movimenti, singolarmente inferiori alla soglia di registrazione, che costituiscono un'operazione unitaria, sotto il profilo economico, di valore superiore alla soglia) e Multiple
- ⌘ Generazione dell'Archivio Unico Informatico, in conformità agli standard di legge
- ⌘ Generazione statistiche mensili per l'UIC (Dati aggregati dell'Archivio

- Unico Informatico)
- ⌘ Elaborazione batch di Ricerche sull'AUI (fino alla massima profondità storica dei dati: 10 anni)
- ⌘ Interrogazione dell'AUI on-line (funzioni di Ricerca interattiva sugli ultimi 3 mesi di Registrazione, obbligatoria per intermediari abilitati che eseguano più di 10.000 registrazioni al mese)
- ⌘ Funzioni on-line di rettifica dell'AUI, direttamente sulla singola registrazione, e generazione delle rettifiche con il metodo sequenziale o il metodo dell'AUI parallelo

- ⌘ Moduli aggiuntivi: Diagnostico AUI, Sara RNI (Segnalazione Dati aggregati via Rete Nazionale Interbancaria), Tracciatura degli interventi manuali degli utenti

Caratteristiche tecniche

- ⌘ Ambienti Host zOS series e dipartimentali
- ⌘ Database compatibili: DB2/UDB, Oracle, SqlServer
- ⌘ Front end: 3270 / Web intranet

