

Siron® AML

Classificazione – Profilatura – Ricerca e Monitoraggio – Link Analysis – Case Management

Con Siron AML, TONBELLER offre a tutti gli operatori del mondo finanziario una soluzione "chiavi in mano", sicura ed economicamente vantaggiosa, in grado di rispondere alle disposizioni nazionali e internazionali in materia di contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo.

Siron AML è una soluzione multi piattaforma, per la diagnosi preventiva, l'analisi e il monitoraggio dei flussi finanziari. Utilizzando Siron AML sarete in grado di far fronte agli obblighi normativi, velocemente e con un costo contenuto. 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. L'utilizzo del nostro prodotto contribuisce in modo sostanziale all'ottemperanza delle disposizioni legislative inerenti la sorveglianza.

■ Terza Direttiva Comunitaria in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo

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.

Contrariamente alle precedenti disposizioni, le istituzioni finanziarie non solo avranno l'obbligo di individuare l'eventuale riciclaggio di denaro nel corso del contatto diretto con il cliente, ma avranno un dovere di collaborazione attiva per quanto concerne tutte le transazioni con e senza contanti, particolarmente adatte al riciclaggio. Le istituzioni finanziarie hanno il dovere di controllare la clientela a rischio, monitorandone i comportamenti nel medio e lungo periodo.

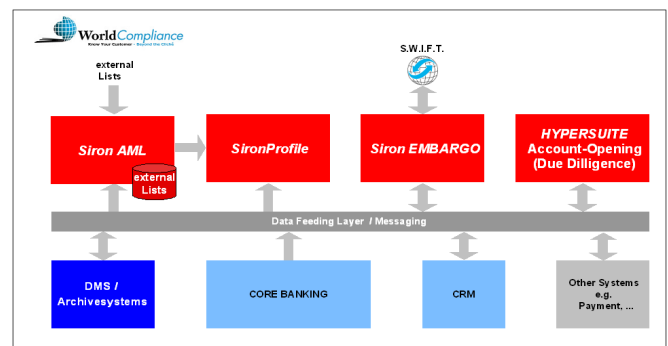
In un contesto di Approccio basato sul rischio (Risk based approach), è necessario che le istituzioni definiscano il modello e i meccanismi di sicurezza da implementare, e che rendano

operativi i sistemi adeguati di indagine per il contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo.

■ Quali obblighi e necessità ne derivano per le istituzioni finanziarie?

Con le disposizioni e i decreti attuativi nazionali, le autorità legislative hanno imposto alle istituzioni finanziarie l'obbligo di introdurre "appropriati sistemi di sicurezza correlati alle tipologie di business e della clientela, atti a combattere il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e le attività fraudolente..." e di monitorare i flussi monetari. Comportamenti e fatti che risultino equivoci o insoliti in base alla conoscenza dei metodi di riciclaggio, devono essere esaminati tenendo conto delle relazioni esistenti tra le varie operazioni. Di fronte alla crescente complessità dei moderni prodotti bancari e al forte incremento delle transazioni elettroniche, i casi di frode possono essere individuati solo con appropriati metodi informatici di analisi. Gli approcci di controllo periodici basati su liste di operazioni non sono più sufficienti. E' invece necessario implementare sistemi informatici di sicurezza, che consentano ai responsabili dell'antiriciclaggio di esaminare tutte le transazioni dell'azienda in base ai metodi di riciclaggio conosciuti, e di osservare e documentare le situazioni a rischio o anomale in modo costante e completo.

Sicurezza, riservatezza dei dati e documentazione chiara e completa delle procedure di analisi devono obbligatoriamente essere garantite nell'interesse della banca.



Pic.: Siron® AML-Suite

■ Approcci tecnologici

I sistemi "rule-based" offrono ai responsabili dell'antiriciclaggio la possibilità di descrivere mediante regole conosciute (tipologie) i modelli di comportamento già noti. La violazione di queste regole (ad esempio versamenti di grosse somme di denaro su conti appena aperti) vengono individuate dal sistema e trasmesse ai responsabili dell'antiriciclaggio per un'ulteriore valutazione e diagnosi. Gli svantaggi di questi sistemi puramente "rule-based" sono la necessità di grossi interventi manuali per mantenere e aggiornare nel sistema i metodi in continua trasformazione e, come conseguenza, un numero, generalmente alto, di segnalazioni "falsamente positive".

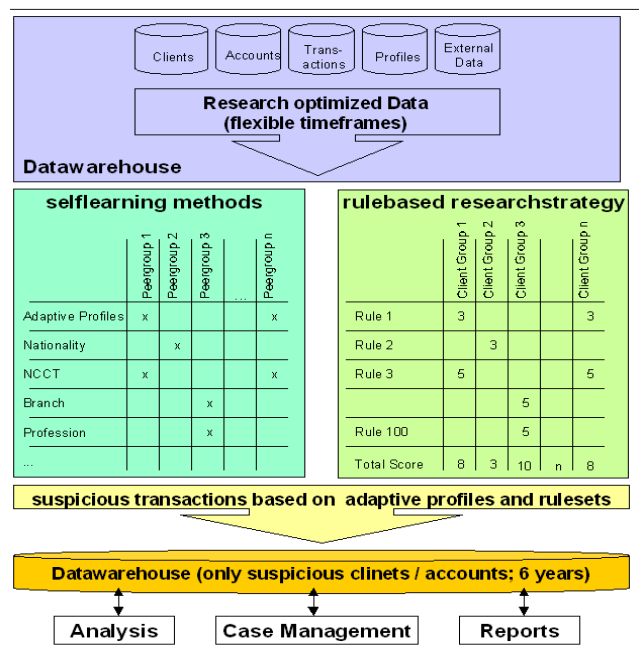
I sistemi di "self-learning" autoapprendono, impiegando tecnologie moderne (come il data mining), per creare profili dinamici per ogni cliente o categoria di clienti in base al loro comportamento nel tempo. Nei sistemi di "self-learning",

pertanto, viene progressivamente acquisita un'ampia conoscenza di ogni cliente (KYC: Know Your Customer). Cambiamenti di comportamento, anomalie e modelli di comportamento tipici o analoghi, saranno automaticamente rilevati dal sistema e mostrati ai responsabili dell'antiriciclaggio come potenzialmente a rischio. Lo svantaggio di questi sistemi esclusivamente "self-learning" risiede essenzialmente nella loro complessità e quindi nei tempi necessari alla loro introduzione (ampia curva di apprendimento dei sistemi).

■ **Miglior prassi: la combinazione di entrambi i sistemi**

Siron AML utilizza sia il sistema "rule-based" sia quello di "self-learning". Impiegando la combinazione di entrambe le tecnologie, è in grado di far fronte in modo ottimale alle necessità delle istituzioni finanziarie:

- eccellente protezione dalle modalità di riciclaggio già note (con regole modificabili in base alle diverse tipologie)
- profilatura dinamica della clientela basata sull'analisi del rischio
- rilevamento di comportamenti imprevisi e insoliti (analisi dei cluster e serie temporali)
- rilevamento automatico dei rischi esistenti con creazione dinamica di gruppi di clienti con il medesimo comportamento, il tutto realizzato in modo ottimale.



Pic.: Self-Learning and Rule-Based Solution Approach

■ **La soluzione nella pratica**

Con Siron AML viene mappato l'intero processo, dal caricamento dei dati, alla creazione dei data mart di AML mediante scoring, al monitoraggio dei casi sospetti, fino al reporting.

Grazie al suo supporto integrato e standardizzato, Siron AML garantisce un alto grado di efficienza e qualità, nonché documentazione e log completi: il tutto ad un costo contenuto e con il minimo impatto sul core business.

Siron AML può essere implementato senza problemi su ogni infrastruttura esistente ed è disponibile per tutte le piattaforme (Windows, Linux, Unix, z/OS, OS/400 etc.).

Dati esterni (come le liste di embargo di EU, OFAC o i database PEP) sono completamente integrati nel processo AML.

L'implementazione di Siron AML su infrastrutture esistenti consente quindi di ridurre i tempi e i costi di inserimento.

La flessibilità della procedura di scoring, la possibilità di applicare oltre 200 indicatori diversi su oltre 100 gruppi di clienti definibili, così come la profilatura dinamica dei clienti, consentono ai responsabili dell'antiriciclaggio di creare rapidamente e in modo efficace il portfolio dei casi a rischio (data mart di AML). L'ulteriore analisi e valutazione dei rischi è supportata da un esauriente case management e workflow.

In linea di massima, dopo un breve periodo di formazione il responsabile dell'antiriciclaggio è in grado di gestire autonomamente tutti i settaggi di sistema e le modifiche alle regole.

Nell'ambito del workflow, tutte le azioni di verifica sono automaticamente registrate dal sistema, in modo che i responsabili dell'antiriciclaggio possano in ogni momento rintracciare il dettaglio del processo di controllo.

I reports di Siron AML mettono a disposizione dati dettagliati sugli indicatori utilizzati e sui risultati delle analisi effettuate. Ogni informazione rilevante è registrata nel sistema con la possibilità di stamparla e archivarla nel formato prescelto.

Nel contesto della consulenza integrata TONBELLER e i suoi partner supportano il cliente nella raccolta e nel provisioning dei dati, nel supporto tecnico e professionale per l'utilizzo di Siron AML, tenendo conto del continuo aggiornamento legato alle esigenze delle autorità di controllo e delle nuove normative.

■ **Caratteristiche di Siron AML**

- Utilizzo combinato di metodi rule-based e di self-learning
- Semplice gestione da parte dei responsabili di antiriciclaggio e compliance.
- Rapida implementazione su ogni infrastruttura
- Costo contenuto di implementazione
- Continuo sviluppo in base alle esigenze legislative
- 500 installazioni internazionali su tutte le tipologie di istituzioni finanziarie
- User group internazionale come regolare momento di scambio di esperienze