

Siron®PEP

Siron®PEP Riconoscimento e monitoraggio delle "Persone Esposte Politicamente"

Standard e linee guida internazionali richiedono un controllo approfondito dell'identità della clientela. Le persone esposte politicamente (PEP) come capi di stato o di governo, politici, ufficiali giudiziari o amministrativi e ufficiali di alto rango dell'esercito che, sulla base della loro posizione e dei loro contatti di lavoro, si arricchiscono indebitamente alle spese dello stato, privano quest'ultimo del proprio capitale e ostacolano lo sviluppo del proprio paese. Adeguata verifica della clientela significa per i soggetti obbligati e le istituzioni finanziarie, conoscere se nel proprio portafoglio clienti, sono presenti delle persone esposte politicamente, come specificatamente definite dalla normativa vigente. Tuttavia, questo è motivo di sfide impreviste, dal momento che, al contrario delle sanction lists, non esistono PEP lists ufficiali.

A livello nazionale e internazionale, i database di persone esposte politicamente differiscono per volume, qualità e integrazione.

I provider di informazioni, come WorldCompliance, forniscono database di PEP con più di 1,2 milioni di voci su scala mondiale.

■ Ma cosa assicura che il confronto fra voluminosi data stock e i database di PEP restituisca risultati qualificati?

La rilevazione di omonimia fra i dati anagrafici di un cliente e di un PEP determina, nel processo di screening e confronto, un riscontro, anche se potrebbe non trattarsi della stessa persona ("Falso Positivo"). Per ottimizzare la procedura di confronto, vengono utilizzati, in aggiunta a cognome e nome, criteri di identificazione primari - come data e luogo di nascita, numero di passaporto o numero di identificazione nazionale - e secondari, come indirizzo o fotografia sul passaporto. In questo modo si riduce il numero dei cosiddetti falsi positivi e la necessità di un grosso lavoro manuale.

Il software Siron PEP combina i dati del cliente provenienti dal sistema operativo dell'istituto di credito con i database di PEP forniti dai vari provider di dati. Siron PEP identifica le persone esposte politicamente e inserisce un contrassegno, visibile nei dati del clienti anche all'interno del modulo AML. Il riscontro positivo rappresenta il vero inizio dell'attività di adeguata verifica nel database PEP, dove è possibile analizzare le relazioni fra persone esposte politicamente e i membri della sua famiglia, amici, partner commerciali o società. Inoltre WorldCompliance, ad esempio, fornisce informazioni sulle eventuali infrazioni commesse in passato dal PEP in questione.

Questo permette di attribuire alle persone identificate un particolare indicatore di criticità, coefficiente di rischio utilizzabile in fase di controllo delle transazioni.

La qualità e la completezza dei dati è garantita a livello mondiale da un grande team di ricerca. I clienti possono contattare in qualsiasi momento il provider di database per quesiti particolari o per avviare una ricerca più approfondita.

■ Caratteristiche per l'utente

- Identificazione di persone esposte politicamente
- Tre classi di clienti per la creazione di categorie di rischio e di indicatori per il sistema di ricerca (Potenziale PEP, PEP, Non PEP)
- Algoritmo ad alta prestazione per il confronto di nomi e dati
 - Impostazioni personalizzate per una maggior accuratezza del processo di controllo
 - Semplice procedura per l'esclusione dei "Falsi Positivi"
- Integrazione con Siron AML e/o altri sistemi di CRM esistenti
 - Grazie a questa integrazione, le banche possono monitorare le transazioni finanziarie dei PEP
 - Le istituzioni finanziarie sono in grado di creare campagne marketing ad hoc per la categoria di clienti riconosciuti come "PEP"
- Profilatura dinamica basata sul rischio attribuito ad ogni singolo PEP
- Documentazione completa per servizio Audit

■ Caratteristiche IT

- Utilizzabile su Windows, Unix, Linux, i5/05...
- Utilizzo di comprovata tecnologia database: utilizzabile su DB/2, Oracle, Informix, SQL-Server, MySQL,...
- Utilizzo di best practises per lo screening
- Interfacce per diversi sistemi di core banking (ACTIS, SAP, Temenos, ...)
- Breve periodo di implementazione (8-10 giorni)

■ Perché scegliere Tonbeller Siron PEP

- Leader nel mercato, con più di 500 installazioni a livello internazionale (Europa, Medio Oriente, ...)
- Stretta collaborazione con partner all'avanguardia, come SAP, SWIFT, Temenos e altre aziende di punta
- TONBELLER e i suoi partner garantiscono tempi di implementazione rapidi, qualità dei prodotti e della consulenza a costi contenuti
- Integrazione con sistemi di ricerca o CRM già esistenti
- Continuo adeguamento applicativo in base alle nuove specifiche legislative

TONBELLER AG
Werner-von-Siemens-Str. 2
D-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