

Cerved AML: una gamma completa per gestire il rischio di riciclaggio a 360°

La complessità della normativa antiriciclaggio impone l'adozione di processi accurati e standardizzati per garantire l'applicazione di tutti i controlli necessari. Scegliere il partner giusto, dotato di un **approccio sistematico** nell'attuazione degli obblighi normativi, consente ai soggetti obbligati di avvalersi di una **fonte affidabile e indipendente**, in grado di verificare costantemente la veridicità delle informazioni fornite dai propri clienti.

IL NOSTRO APPROCCIO

I **servizi Cerved AML (Anti-Money Laundering)** permettono di essere conformi alle disposizioni legislative e **gestire il rischio di riciclaggio a 360°**. La nostra **offerta** modulare è **unica sul mercato per completezza** e consente di governare i processi in modo automatizzato ed efficace, applicando tutti i controlli richiesti.

Numerosi **operatori** (Credimi, Net Insurance, Banco Desio, American Express, Pioneer Investments, solo per citarne alcuni) utilizzano con successo i nostri servizi per la gestione dei presidi di antiriciclaggio.

L'OFFERTA CERVED AML

Il nostro pacchetto antiriciclaggio si compone di diverse soluzioni per soddisfare tutte le esigenze espresse dalla normativa.

Piattaforma Cerved Visius

Uno strumento operativo per i controlli di "adeguata verifica" della clientela, secondo diversi livelli di configurazione, compresi i controlli nel continuo. La piattaforma si integra con i sistemi dei clienti e verifica i dati dichiarati riscontrandoli con fonti affidabili e indipendenti, sia di Cerved sia provenienti da altri fornitori (es. liste PEP, PIL, Crime, ecc.).

Sono integrabili anche i controlli antifrode tramite interrogazioni all'archivio Scipafi e al sistema Detect, possibili grazie alla partnership con Experian.

Service AML

A fronte delle valutazioni automatiche svolte tramite la piattaforma Visius, possono essere attivati processi decisionali condivisi con il cliente per rimuovere eventuali anomalie. Tali processi si traducono in flowchart e attività organizzative.

In Visius possono essere archiviati i documenti acquisiti durante le lavorazioni per tenere traccia delle procedure seguite e delle misure adottate per adempiere agli obblighi di legge.

Titolare con quota >25%

Al fine di identificare il titolare effettivo delle controparti, il servizio fornisce, per le società di capitale e società di persone iscritte al Registro Imprese, i soci persone fisiche con quota diretta >25% estratti a qualsiasi livello della catena partecipativa.

Il servizio è fruibile in diverse modalità:

- all'interno della piattaforma Visius, con livelli di operatività differenti
- come modulo all'interno dei dossier Cerved
- tramite web service per l'integrazione nelle procedure interne dei clienti
- tramite fornitura di dati batch per le bonifiche degli archivi anagrafici.

Suite Hawk AML

La suite risponde agli obblighi normativi antiriciclaggio per ridurre i rischi finanziari, legali e reputazionali e consente di:

- Verificare le registrazioni di rapporti e operazioni presso l'Archivio Unico Informatico (AUI)
- Produrre e inviare all'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) le Segnalazioni Anti-Riciclaggio Aggregate (S.A.R.A.)
- Comunicare all'Agenzia Delle Entrate (ADE) i dati relativi ad anagrafe, saldi, movimenti e indagini finanziarie
- Rilevare e trasmettere all'Agenzia delle Entrate tutte le informazioni previste dagli accordi intergovernativi Italia-USA (FATCA) per la lotta all'evasione fiscale internazionale.

Servizi di consulenza

Un team di consulenti evidenzia gli interventi necessari per rispondere ai requisiti normativi, supportare nella loro interpretazione, nella valutazione di possibili operazioni sospette e segnalare operazioni sospette all'Unità di Informazione Finanziaria.