



Nuovi Scenari AML – Digital Onboarding

L'evoluzione digitale ha comportato il cambiamento delle «classiche» modalità di identificazione del cliente

Banca Sella	Anno	% C/C online
	2020	16%
	2021	19%
	2022	24%

L'utilizzo da parte della clientela di **strumenti digitali è in aumento**, lo dimostra il trend in significativa crescita dei conti aperti online di Banca Sella

L'**evoluzione digitale** fa parte del più ampio scenario *PSD 2* e *open banking* all'interno del quale si sono sviluppati nuovi business quali:

- **AISP** che aggrega le informazioni mettendo a disposizione dell'utente una piattaforma on-line attraverso la quale quest'ultimo può collegarsi a tutti i conti di pagamento;
- **PISP** è il servizio attraverso cui un prestatore di servizi di pagamento dispone, su richiesta di un utente, un ordine di pagamento a valere su un conto di pagamento che l'utente detiene presso un altro prestatore di servizi di pagamento;
- Prodotti di **light banking** che facilitano l'operatività bancaria e di pagamento attraverso l'utilizzo dei mobile devices.

L'analisi dei processi di **onboarding digitale** e l'**individuazione dei presidi di controllo necessari a garantire il rispetto della Normativa AML** sono sempre più necessari a fronte **dell'incessante sviluppo tecnologico** che favorisce la **definizione di nuovi prodotti**, la **velocità delle transazioni** e la **spersonalizzazione del rapporto** che agevola il furto di identità.

 **Perdita della percezione dei rischi conseguenti**

Evoluzione Normativa

Provvedimento Bankit 2019 ADV



Il Provvedimento della Banca d'Italia del 30 luglio 2019 e il regolamento IVASS n. 44/2019 hanno introdotto specifiche disposizioni in materia di operatività "a distanza". Rispetto a tale operatività, i destinatari sono chiamati a porre particolare attenzione, in considerazione dell'assenza di un contatto diretto e del rischio di frodi connesse al furto di identità, e sono tenuti a effettuare specifici riscontri sui dati acquisiti, secondo le modalità ritenute opportune in relazione al rischio associato al cliente.

Decreto Semplificazioni e Milleproroghe



- Decreto Semplificazioni: L'art. 27 del DL 76/2020 ha confermato l'esclusione del riscontro tramite documento di identità per l'identificazione a distanza tramite identità digitale;
- Milleproroghe: art. 3 del DL n. 228/221 (c.d. decreto Milleproroghe) Estensione a PISP e AISP identificazione SCA.

EBA GL 2022/15 – Remote Customer Onboarding

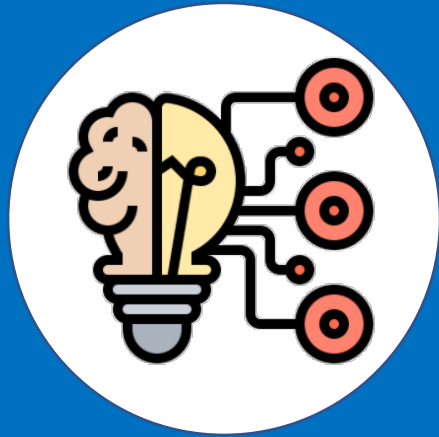


- Valorizzazione strumenti identità digitale;
- Valutazione adeguatezza in termini di conformità;
- Verifica di affidabilità e completezza nel continuo;
- Necessità di accertare e verificare il corretto funzionamento delle procedure (anche se acquisite da terze parti).

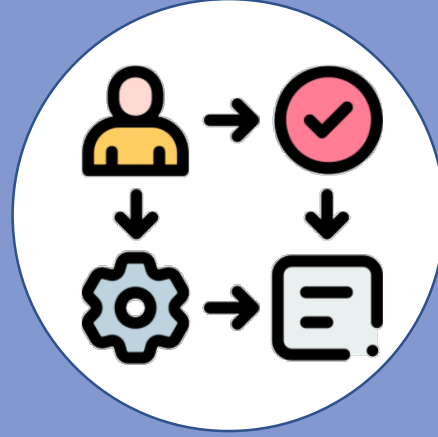
L'esperienza del Gruppo Banca Sella



Il nuovo scenario AML



**Predisposizione
all'innovazione**



**Semplificazione dei
processi di
onboarding**



**Business
internazionali e
nuovi standard
applicativi**

In conformità e nel rispetto della disciplina antiriciclaggio