

POSTE ITALIANE ANTIRICICLAGGIO DI GRUPPO

Pratica Elettronica di Adeguata Verifica

Il monitoraggio costante input di processi di verifica rafforzata

4 Novembre 2025

PRATICA ELETTRONICA DI ADEGUATA VERIFICA

Il processo di adeguata verifica al centro degli obblighi



Aggiornamento Adeguata Verifica su base periodica in funzione del profilo di rischio



Monitoraggio real-time delle operazioni su tutti i canali dispositivi fisici e online



Calcolo del rischio real-time dell'operazione a cui è associato il presidio da adottare:

- **Operazione autorizzata in automatico**
- **Operazione vincolata al rilascio di informazioni e/o documenti**
- **Operazione sospesa e vincolata ad esito iter autorizzativo**



DATI CLIENTI/OPERAZIONI

- **20 miliardi** di record disponibili in linea:
 - ✓ il patrimonio informativo di **Adeguata Verifica** di **34 milioni di clienti**
 - ✓ tutte le **operazioni** degli ultimi **4 anni** arricchite di **controparti** (soggetti, intermediari, paesi)
 - ✓ **collegamenti** tra soggetti, rapporti ed operazioni



MOTORE DI PROFILAZIONE DEL RISCHIO

- Declinazione dell'**approccio basato sul rischio** mediante applicazione di un **sistema proprietario di algoritmi** per determinare:
 - ✓ il **rischio soggettivo** del cliente, mediante ponderazione dei principali fattori
 - ✓ il **rischio dell'operatività**
 - ✓ la **scelta** delle **azioni rafforzate** di mitigazione da porre in essere



INTEGRAZIONE CON I CANALI DISPOSITIVI

- **Centralità** della **piattaforma Antiriciclaggio di Gruppo** nell'architettura dell'operatività dispositiva che assicura:
 - ✓ il **monitoraggio di linea** di tutta l'operatività
 - ✓ l'adozione degli eventuali **provvedimenti rafforzati** per l'approfondimento e la valutazione di merito dell'operatività

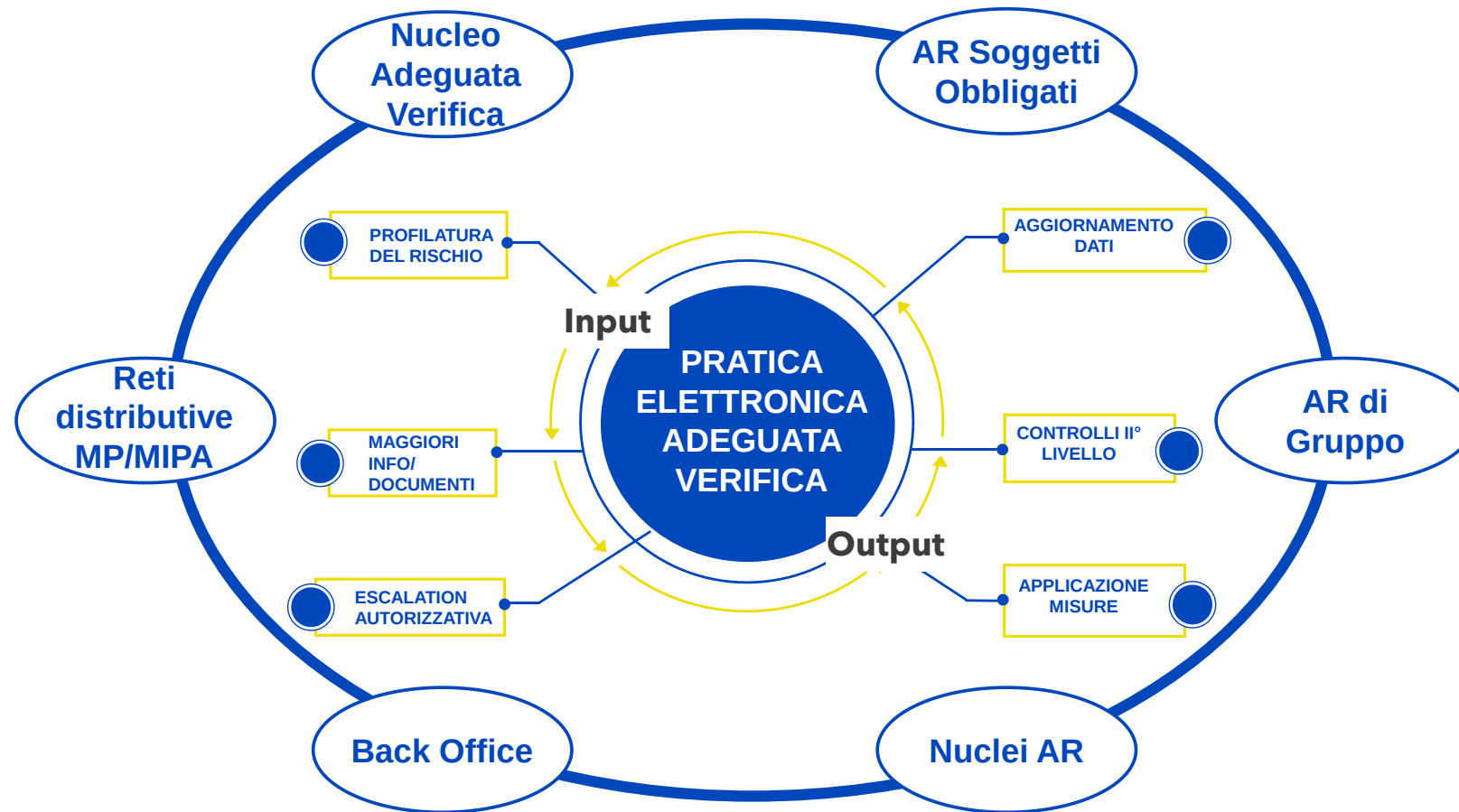


WORKFLOW DI VALUTAZIONE

- **Tracciatura** della **valutazione** del cliente e dell'operatività secondo workflow articolati in grado di **collegare tutte** le **strutture** coinvolte nei processi **AML**
- **Conservazione** di **informazioni** e **documenti acquisiti** in occasione degli approfondimenti svolti, resi disponibili a **tutte** le **strutture** coinvolte nei processi **AML**

PRATICA ELETTRONICA DI ADEGUATA VERIFICA

Connecting platform - Processi standard e patrimonio informativo a fattor comune di tutti gli utenti AR



- ❑ Tutti gli adempimenti antiriciclaggio accentrati in un solo strumento, integrato nell'operatività di onboarding e transazionale su tutti i canali fisici e online
- ❑ Partecipazione e interazione di tutti gli utenti del processo antiriciclaggio con piena circolarità informativa
- ❑ Conservazione adeguata verifica, documenti ed esiti valutazioni sempre consultabili
- ❑ Omogeneità dei processi di valutazione con set minimo di informazioni e approfondimenti