

# ENGINE DOSSIER

Calcolo del profilo di rischio

Per il calcolo del profilo di rischio  
e il monitoraggio continuo della clientela

## ENGINE Motore di calcolo degli indicatori di rischio

Soggetto

- Canale di entrata in relazione con il cliente
- Area geografica di riferimento (provincia/paese estero)
- Settore/Ramo di attività economica
- Presenza in liste di sorveglianza (Terroristi, Pep, Pil, Reati, ...)
- Profilo economico finanziario
- Comportamento del cliente
- Ragionevolezza del rapporto
- Presenza del titolare effettivo

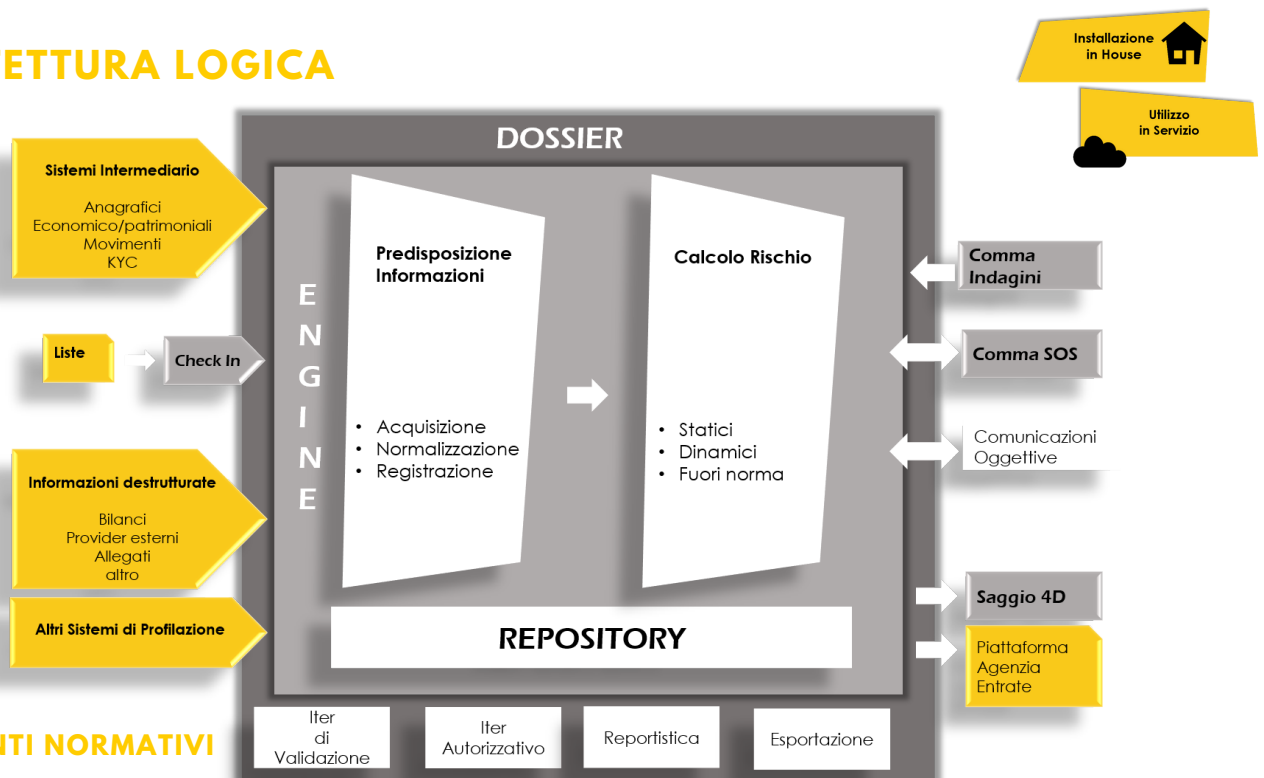
Operazioni

- Utilizzo degli strumenti di pagamento
- Operazioni di ingente importo fuori dalla norma del soggetto
- Utilizzo anomalo del contante

## DOSSIER Per la conservazione dei dati

- Monitoraggio continuo del rapporto con il cliente
- Raccolta e aggiornamento nel tempo delle informazioni sul cliente monitorato
- Acquisizione automatica dei dati con possibili completamenti manuali
- Acquisizione di qualsiasi tipo di documento in formato elettronico
- Conservazione a norma dei documenti raccolti
- Profilatura degli utenti
- Iter di Valutazione
- Possibilità di impostare un livello di rischio forzato da Utente
- Storizzazione di tutte le valutazioni

## ARCHITETTURA LOGICA



## RIFERIMENTI NORMATIVI

- IV Direttiva Antiriciclaggio 849/2015
- Decreto Legislativo 90/2017
- Decreto Legislativo 92/2017

È a norma rispetto alla legislazione sulla Privacy e la tutela dei dati Personali (GDPR)

## CONTATTI

Studio Informatica Srl - Piacenza, Stradone Farnese 43/A

www.smouse.it - www.maildocpro.com

tel. 0523 313000 - mail. areamarketing@smouse.it

