



# EASY AML

Latina, 07 Settembre 2020



# Contesto normativo

## QUADRO DI RIFERIMENTO NORMATIVO

## NECESSITA' DEL MERCATO

- Con il recepimento della **V direttiva Antiriciclaggio nel novembre 2019**, gli Ordini Professionali assumo il ruolo di organi di autoregolamentazione con **poteri disciplinari**, con mandato di:
    - ✓ istituire e monitorare adempimenti di obblighi AML da parte dei propri iscritti
    - ✓ mettere in atto **misure disciplinari e sanzionatorie**
    - ✓ rendicontare l'attività svolta al Ministero dell'Economia e delle Finanze
  - In tale senso da **Gennaio 2020** sono in vigore le **Regole Tecniche Antiriciclaggio** emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili (**CNDCEC**), che definiscono le procedure e metodologie per la corretta adozione dei principali presidi di antiriciclaggio
- 
- Una soluzione che recepisca la recenti indicazioni normative, che richiedono ai professionisti **maggiori controlli** sulla veridicità delle informazioni dichiarate (**banche date esterne autorevoli**), e un **processo operativo completo e automatizzato**

# Come operano i professionisti

Le attività di verifica antiriciclaggio effettuate dai professionisti variano a seconda della dimensione dello studio e dal tipo di prestazioni espletate

1

**Modulo Personalizzato  
per singolo studio  
professionale**

I professionisti provvedono a compilare moduli di adeguata verifica (cartacei o excel) intervistando il cliente, **senza effettuare verifiche su fonti esterne ed autorevoli** come previsto dalla normativa; i moduli vengono conservati come documentazione allegata alla pratica cliente

2

**Modulo Integrato nei  
gestionali contabilità**

Le informazioni relative ai clienti vengono storicizzate nel **gestionale contabilità**, e tramite moduli integrati vengono compilati questionari di adeguata verifica, sulla base del quale è calcolato il profilo di rischio; alcuni di questi moduli consentono la verifica su liste AML, di fornitori terzi

# Come operano i professionisti

a

## Prestazioni professionali continuative

Adeguate verifica va portata a termine nel caso in cui le prestazioni professionali si articolino in **molteplici singole attività** e comportino l'instaurazione di un **rapporto continuativo** con il cliente












b

## Prestazioni professionali occasional

Adeguate verifica va portata a termine per operazioni ad esecuzione istantanea che comportino la movimentazione di mezzi di pagamento o il compimento di atti negoziali a contenuto patrimoniale **di importo pari o superiore ai 15.000€**

# Le soluzioni AML presenti sul mercato

I tool presenti sul mercato non dispongono di funzionalità complete per consentire un corretto adempimento alle regole tecniche emesse dagli ordini professionali e ribadite dalla V direttiva AML

Funzionalità	Soluzioni Light	Soluzioni Full	Hawk AML
Verifica dati anagrafici	—	—	
Verifica Compagine Societaria	—	—	
Verifica Liste AML	—		
Adeguate Verifica			
Calcolo del profilo di rischio			
Predisposizione del mandato	—	—	

## DETTAGLI

La soluzione **Easy Aml** consente ai professionisti di **automatizzare i controlli** su

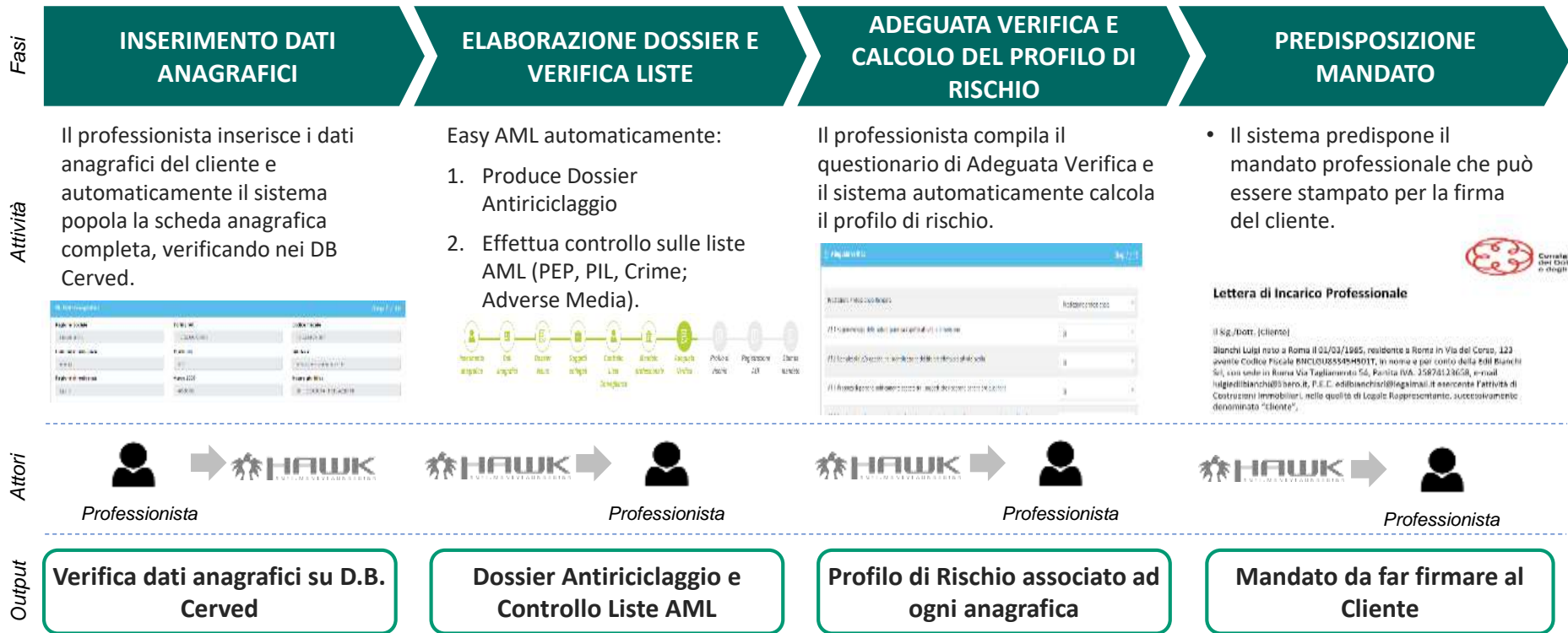
1. Anagrafiche cliente/azienda
2. Compagine Societaria (TE; Soci; Esponenti)
3. PEP, PIL, Crime, Adverse Media

**Il profilo di rischio** è valutato anche sulle **fonti dati autorevoli esterne**, come richiesto dalla normativa

**Easy AML recepisce le regole tecniche AML del CND CED in vigore da Gennaio 2020 e le indicazioni della V direttiva**

# Workflow Easy AML

Il processo prevede quattro macro fasi principali che coprono l'intero ciclo di vita antiriciclaggio, dall'inserimento dei dati anagrafici da parte del Professionista fino alla stampa del mandato di incarico



# Workflow Easy AML



👤 Inserimento dati di ricerca
Step 1 / 10

<b>Codice Fiscale</b> <input style="width: 95%; height: 30px; border: 1px solid #ccc;" type="text"/>	<b>Partita IVA</b> <input style="width: 95%; height: 30px; border: 1px solid #ccc;" type="text"/>
<b>Ragione sociale</b> <input style="width: 95%; height: 30px; border: 1px solid #ccc;" type="text"/>	<b>Apertura incarico</b> <input style="width: 95%; height: 30px; border: 1px solid #ccc; text-align: center;" type="text" value="gg/mm/aaaa"/>

RICERCA VISIUS

Indietro
Avanti

# Workflow Easy AML



☰ Dati Anagrafici
Step 2 / 10

<b>Ragione Sociale</b> <input type="text" value="Hawk AML"/>	<b>Partita IVA</b> <input type="text" value="12345678901"/>	<b>Codice Fiscale</b> <input type="text" value="12345678901"/>
<b>Comune di residenza</b> <input type="text" value="Roma"/>	<b>Provincia</b> <input type="text" value="RM"/>	<b>Indirizzo</b> <input type="text" value="Via Zoe Fontana 2-10"/>
<b>Regione di residenza</b> <input type="text" value="Lazio"/>	<b>Ateco 2007</b> <input type="text" value="469000"/>	<b>Natura giuridica</b> <input type="text" value="SP - SOCIETA' PER AZIONI"/>


Indietro    Avanti

# Workflow Easy AML



Dossier Visius
Step 3 / 10

Dossier.pdf
1 / 4
🔄 ⬇️ 🖨️



## MAIORANA MAGGIORINO - SOCIETA' PER AZIONI

Data controllo su Cerved: 27/03/2020 alle: 16:50

DOSSIER ANTIRICICLAGGIO

<p><b>TIPO CLIENTE: NPF</b></p> <p>Codice cliente: <b>05389641001</b></p> <p>Codice rea: <b>RM885471</b></p> <p>Partita IVA: <b>05389641001</b></p> <p>Livello di rischio: Punteggio: 1.0</p>	<p><b>DATI ANAGRAFICI DICHIARATI</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Denominazione</td><td>MAIORANA MAGGIORINO - SOCIETA' PER AZIONI</td></tr> <tr><td>Indirizzo</td><td>VIA BERNARDINO ALIMENA 83</td></tr> <tr><td>Cap</td><td>00173</td></tr> <tr><td>C.F./P.IVA</td><td>05389641001</td></tr> <tr><td>Città</td><td>ROMA</td></tr> <tr><td>SAE</td><td>430 - IMPRESE PRODUTTIVE</td></tr> <tr><td>ATECO2007</td><td>469000 - COMMERCIO ALL INGROSSO NON SPECIALIZZATO</td></tr> <tr><td>Forma Giuridica</td><td>SP - SOCIETA' PER AZIONI</td></tr> <tr><td>E-mail</td><td>MAIORANAMAGGIORINO@LEGALMAIL.IT</td></tr> <tr><td>Telefono</td><td>06/658511</td></tr> </table>	Denominazione	MAIORANA MAGGIORINO - SOCIETA' PER AZIONI	Indirizzo	VIA BERNARDINO ALIMENA 83	Cap	00173	C.F./P.IVA	05389641001	Città	ROMA	SAE	430 - IMPRESE PRODUTTIVE	ATECO2007	469000 - COMMERCIO ALL INGROSSO NON SPECIALIZZATO	Forma Giuridica	SP - SOCIETA' PER AZIONI	E-mail	MAIORANAMAGGIORINO@LEGALMAIL.IT	Telefono	06/658511
Denominazione	MAIORANA MAGGIORINO - SOCIETA' PER AZIONI																				
Indirizzo	VIA BERNARDINO ALIMENA 83																				
Cap	00173																				
C.F./P.IVA	05389641001																				
Città	ROMA																				
SAE	430 - IMPRESE PRODUTTIVE																				
ATECO2007	469000 - COMMERCIO ALL INGROSSO NON SPECIALIZZATO																				
Forma Giuridica	SP - SOCIETA' PER AZIONI																				
E-mail	MAIORANAMAGGIORINO@LEGALMAIL.IT																				
Telefono	06/658511																				
	<p><b>DATI CERVED</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>Denominazione</td> <td style="color: green;">● MAIORANA MAGGIORINO - SOCIETA' PER AZIONI</td> </tr> </table>	Denominazione	● MAIORANA MAGGIORINO - SOCIETA' PER AZIONI																		
Denominazione	● MAIORANA MAGGIORINO - SOCIETA' PER AZIONI																				

Indietro Avanti

# Workflow Easy AML



Soggetti collegati							Step 4 / 10
ID	Cod. Fisc	Nominativo	Tipo collegamento	Mandato	Data apertura	Selezione	Azione
123	asdfgh12a34h501q	Mario Rossi	Titolare effettivo		12/03/2020	<input type="checkbox"/>	<a href="#">Cancella</a>
456	dfreds2a34h501q	Giuseppe Verdi	Titolare effettivo		12/03/2020	<input type="checkbox"/>	<a href="#">Cancella</a>
123	rdegty12a34h501q	Franco Gialli	Legale rappresentante	123456	12/03/2020	<input type="checkbox"/>	<a href="#">Cancella</a>
123	klkfuj12a34h501q	Giorgio Arancioni	Amministratore delegato		12/03/2020	<input type="checkbox"/>	<a href="#">Cancella</a>

[Indietro](#) [Avanti](#)

# Workflow Easy AML



**Gestione liste di sorveglianza** Step 5 / 10

ID	Nominativo	Evidenza	Data nascita	Positivo	Negativo	Da valutare	
123	Mario Rossi	PEP_C6	12/03/2020	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<a href="#">Valuta</a>
456	Giuseppe Verdi	PEP_C6	12/03/2020	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<a href="#">Valuta</a>
123	Franco Gialli	CRIME_C6	12/03/2020	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<a href="#">Valuta</a>

[Indietro](#) [Avanti](#)

# Workflow Easy AML



🏠 Mandato professionale Step 6 / 10

<b>Numero mandato</b> <input style="width: 90%; border: 1px solid #ccc;" type="text" value="1234567"/>	<b>Tipo mandato</b> <input style="background-color: #f0f0f0;" type="text" value="Prestazione professionale"/>
<b>Data apertura mandato</b> <input style="width: 90%; border: 1px solid #ccc;" type="text" value="29/03/2020"/>	
<a href="#">Indietro</a> <a href="#">Avanti</a>	

# Workflow Easy AML



**Adeguata verifica** Step 7 / 10

Prestazione Professionale Richiesta	Prestazione professionale ▼
A1.1 Ragionevolezza della natura giuridica rispetto attivita' e dimensione	SI ▼
A1.2-Complessita' e/o opacita' nell'identificazione del titolare effettivo e attivita' svolta	SI ▼
A1.3-Presenza di persone politicamente esposte tra i soggetti che ricoprono cariche e/o qualifiche	SI ▼
A1.4-Incarico da parte di associazioni, fondazioni, organizzazioni non lucrative, sede in paesi ad alto rischio e/o non collaborativi	SI ▼
A1.5-Presenza di processi penali, indagini in corso per fdt e aml, misure preventive, provvedimenti di sequestro, censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel fdt	SI ▼
A2.1-Attivita' esposte al rischio di infiltrazioni criminali e/o terroristiche come rilevato da pubblicazioni di autorita' nazionali e/o sovranazionali	SI ▼
A2.2-Struttura organizzativa e dimensionale coerente con l'attività svolta	SI ▼

Indietro **Avanti**

# Workflow Easy AML



Profilo di rischio
Step 8 / 10

**Profilo rischio cliente** **Data scadenza ADV**

1-BASSO 12/03/2025

---

**Profilo** **Score** **Data**

1-BASSO 1,78 12/03/2025

---

**Descrizione**

Profilo complessivo poco significativo

---

Codice	Descrizione tabella	Descrizione parametri	Importanza
TAB001	Eta' Intestatario/Titolare ( anni)	014 - 1° Titolare Da 65 a 74	●
TAB011	Natura societaria o forma giuridica	SP - SP - SOCIETA' PER AZIONI	●
TAB011	Scopo e Natura della Prestazione Professionale	137 - Tenuta della contabilita'	●
TAB001	Eta' Intestatario/Titolare ( anni)	014 - 1° Titolare Da 65 a 74	●
TAB052	A1.1 Ragionevolezza della natura giuridica rispetto attivita' e dimensione	001 - SI	●
TAB053	A1.2-Complessita' e/o opacita' nell'identificazione del titolare effettivo e attivita' svolta	002 - NO	●
TAB054	A1.3-Presenza di persone politicamente esposte tra i soggetti che ricoprono cariche e/o qualifiche	002 - NO	●

---

Indietro Avanti

# Workflow Easy AML



Registrazione AUI
Step 9 / 10

<b>Ragione Sociale</b> Hawk AML	<b>Partita IVA</b> 12345678901	<b>Codice Fiscale</b> 12345678901
<b>Comune di residenza</b> Roma	<b>Provincia</b> RM	<b>Indirizzo</b> Via Zoe Fontana 2-10
<b>Regione di residenza</b> Lazio	<b>Ateco 2007</b> 469000	<b>Natura giuridica</b> SP - SOCIETA' PER AZIONI


[Indietro](#) [Avanti](#)

# Workflow Easy AML



Stampa mandato Step 10 / 10

ModuloADV.pdf 1 / 3 ↺ ⬇️ 🖨️



Consiglio  
dei Dottori  
e degli Avvocati

## Lettera di Incarico Professionale

Il Sig./Dott. (Cliente)

Bianchi Luigi nato a Roma il 01/03/1985, residente a Roma in Via del Corso, 123 avente Codice Fiscale BNCLGU85S45H501T, in nome e per conto della Edil Bianchi Srl, con sede in Roma Via Tagliamento 54, Partita IVA. 25874123658, e-mail luigiedilbianchi@libero.it, P.E.C. edilbianchisrl@legalmail.it esercente l'attività di Costruzioni Immobiliari, nella qualità di Legale Rappresentante, successivamente denominato "Cliente",

↶
↷



**GRAZIE**

# Get in touch



## PAOLINI MAURO

Sales Account Professionisti  
333/7295748  
m.paolini@hawkaml.com



## ROMA

Via Zoe Fontana 2/10  
00133 - Roma  
06.164162030

## MILANO

Via Vincenzo Vela, 19  
2013 - Milano  
02.36571675



## EMAIL

[info@hawkaml.com](mailto:info@hawkaml.com)