

Sadas e la sua esperienza nell'autovalutazione del rischio

Sadas ha acquisito una notevole esperienza nel mondo finanziario ed una importante fetta di mercato offrendo il modulo SH_AUTOVALUTAZIONE, integrato nella suite Sherlock. La soluzione è una **ingegnerizzazione del processo di Autovalutazione** che permette dalla fase di raccolta ed estrazione dei dati necessari di determinare il rischio residuo degli intermediari, con la esclusiva caratteristica della **disponibilità del dato analitico**.

Dopo il primo esercizio, i calcoli del rischio residuo vengono completamente automatizzati, in modo da **poter effettuare esercizi periodicamente** e utilizzare le metriche calcolate anche per altri scopi.

Viene inoltre data la possibilità di **comparazione tra le diverse annualità** per una giustificazione e coerenza dei risultati.

L'idea di Sadas di una metodologia e di un processo uniformato

Nel nuovo contesto che verrà delineato a seguito della realizzazione del progetto per l'istituzione di una **banca dati centrale** sull'antiriciclaggio e il contrasto al finanziamento del terrorismo, le **criticità** di ogni intermediario e le **misure adottate** per risolverla saranno valutate non solo dalle autorità italiane ma anche dall'EBA.

In questo panorama sarebbe auspicabile determinare **un'univoca metodologia** di **calcolo del rischio** inerente e della vulnerabilità, così da:

- Agevolare la **valutazione** che deve essere svolta periodicamente;
- Permettere un'autovalutazione del rischio più **oggettiva**;
- Rendere l'intermediario più **consapevole** della propria esposizione al rischio, rispetto alle strutture della stessa categoria;
- Facilitare l'individuazione delle **iniziative correttive** o di adeguamento da adottare per mitigare tali rischi residui



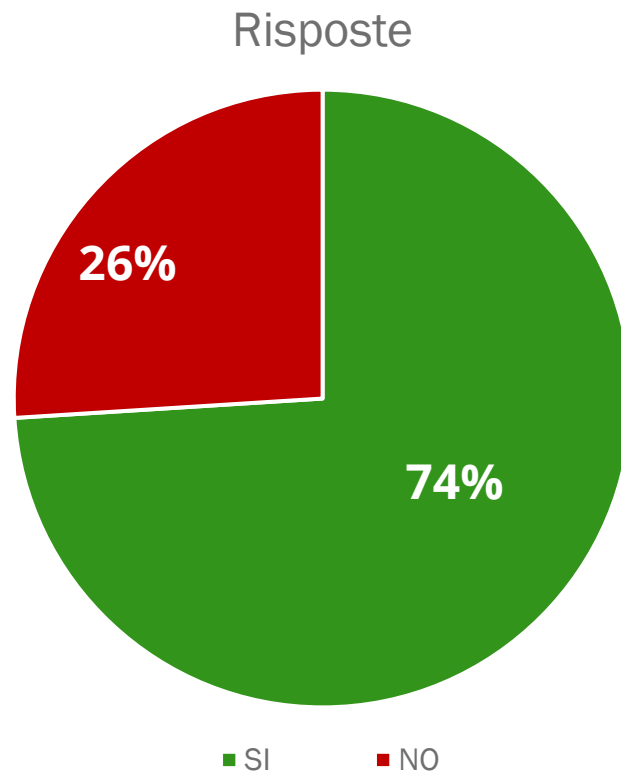
Risposte al sondaggio

WEBINAR

L'antiriciclaggio a trazione europea: una banca dati centralizzata sotto il controllo dell'EBA, possibili scenari

Risposte al sondaggio

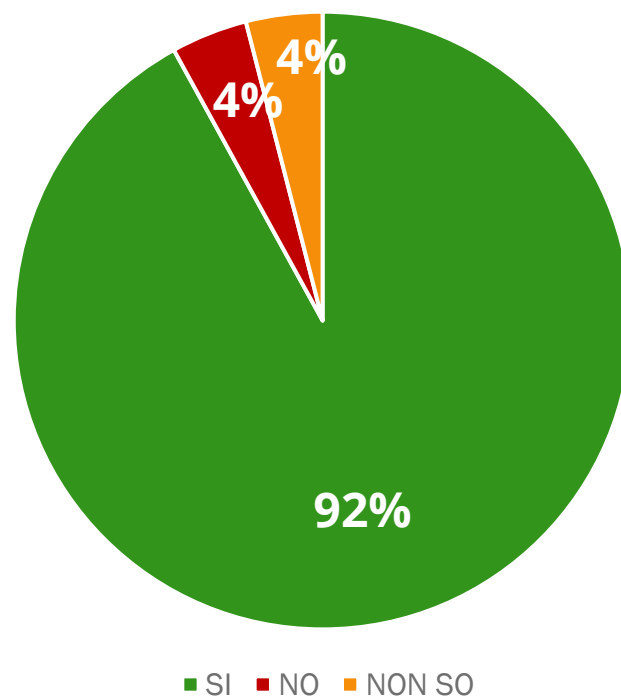
1. Eri a conoscenza del provvedimento di EBA, che istituirà la banca dati centralizzata a livello europeo in materia AML/CFT, oggetto del Webinar?



Risposte al sondaggio

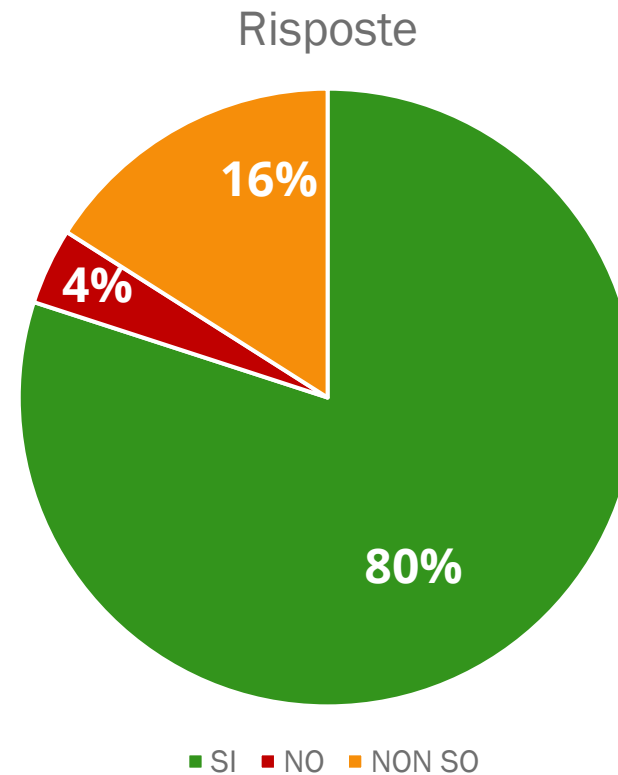
2. Ritieni utile avere un sistema automatico di Risk Self Assessment che permetta un monitoraggio nel continuo del livello di esposizione dell'intermediario al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo?

Risposte



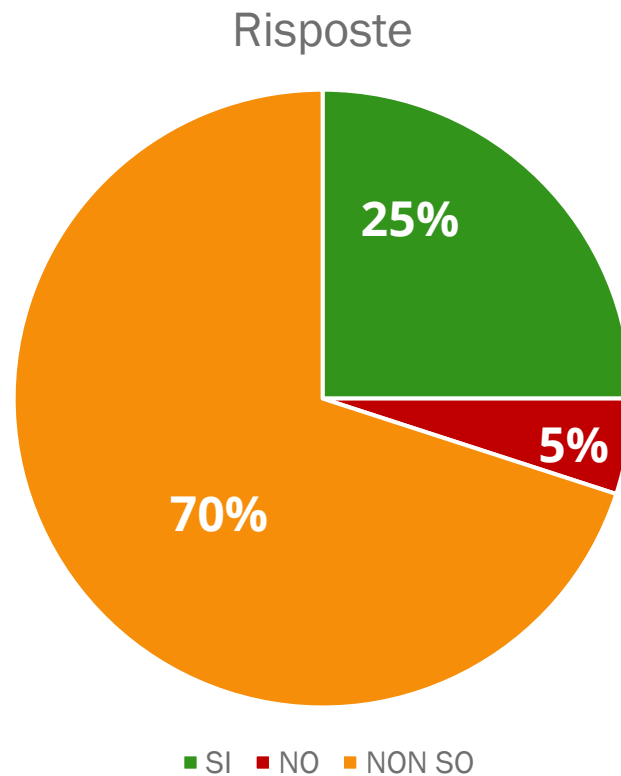
Risposte al sondaggio

3. Sarebbe auspicabile avere una metodologia di calcolo della vulnerabilità dei presidi rispetto al Risk Self Assessment uniformata per tutti i destinatari degli obblighi?



Risposte al sondaggio

4. Saresti pronto a ricevere come Funzione un'ispezione in loco dall'Autorità bancaria europea o da un team misto (Bdl + EBA)?



Risposte al sondaggio

5. Preferiresti disporre di un processo validato in grado di evidenziare un oggettivo livello di rischio cui sarebbe esposto l'intermediario?

