



WHITE LIST
WARRANTY

White List Warranty Lists





QLA-RATING LEGALITA'



QLA – Rating Legalità

Il regolamento sul rating di legalità disciplina le modalità per le quali si tiene conto del suddetto rating, attribuito alle imprese ai fini della concessione di finanziamenti da parte delle pubbliche amministrazioni e di accesso al credito bancario.

Il rating di legalità è un nuovo strumento introdotto nel 2012 per le imprese italiane, volto alla promozione e all'introduzione di principi di comportamento etico in ambito aziendale, tramite l'assegnazione di un "riconoscimento" - misurato in "stellette" – indicativo del rispetto della legalità da parte delle imprese che ne abbiano fatto richiesta e, più in generale, del grado di attenzione riposto nella corretta gestione del proprio business. All'attribuzione del rating l'ordinamento ricollega vantaggi in sede di concessione di finanziamenti pubblici e agevolazioni per l'accesso al credito bancario.

Il rating di legalità è stato disciplinato con delibera AGCM 14 novembre 2012, n. 24075, dalla durata di due anni dal rilascio, rinnovabile su richiesta.

In quest'ottica abbiamo sviluppato la lista **QLA-Rating-Legalità** che raccoglie in modo strutturato le informazioni sulle aziende certificate con il rating di legalità ai fini dei controlli antiriciclaggio.



QLA-WHITE LIST



QLA – White List

Presso le Prefetture Italiane è stato istituito l'elenco dei fornitori, prestatori di servizi ed esecutori di lavori non soggetti a tentativo di infiltrazione mafiosa, operanti nei settori esposti maggiormente a rischio (c.d. "White List") previsto dalla legge 6/11/2012, n. 190 e dal D.P.C.M. del 18 aprile 2013 pubblicato in G.U. il 15 luglio 2013 ed entrato in vigore il 14 agosto 2013.

L'iscrizione nell'elenco, che è di natura volontaria, soddisfa i requisiti per l'**informazione antimafia** per l'esercizio dell'attività per cui è stata disposta l'iscrizione ed è soggetta alle seguenti condizioni:

- assenza di una delle cause di decadenza, di sospensione o di divieto di cui all'art. 67 del D. Lgs. 6 settembre 2011, n. 159 (Codice Antimafia);
- assenza di eventuali tentativi di infiltrazione mafiosa tendenti a condizionare le scelte e gli indirizzi dell'impresa di cui all'art. 84, comma 3, del Codice Antimafia.

L'iscrizione è valida per dodici mesi dalla data in cui è disposta, salvi gli esiti delle verifiche periodiche.

Le attività imprenditoriali iscrivibili nell'elenco prefettizio sono quelle espressamente individuate nell'art.1, co. 53 della legge n. 190/2012:

- trasporto di materiali a discarica per conto di terzi;
- trasporto, anche transfrontaliero, e smaltimento di rifiuti per conto di terzi;
- estrazione, fornitura e trasporto di terra e materiali inerti;
- confezionamento, fornitura e trasporto di calcestruzzo e di bitume;
- noli a freddo di macchinari;
- fornitura di ferro lavorato;
- noli a caldo;
- autotrasporto per conto di terzi;
- guardiania dei cantieri.

Le singole Prefetture dispongono in modo autonomo i propri elenchi che sono consultabili solo manualmente attraverso i singoli siti disponibili tramite web. Le informazioni indicate differiscono da Prefettura a Prefettura e ciò comporta delle difficoltà per i controlli richiesti dalla normativa.

La soluzione **QLA-White list** è un nuovo database che viene alimentato in modo sistematico e continuativo attraverso un servizio che provvede a raccogliere in modo strutturato le informazioni registrate in tutti gli elenchi delle Prefetture Italiane e che viene regolarmente aggiornato sulla base degli aggiornamenti periodici degli elenchi effettuati dalle singole Prefetture secondo i loro tempi e modi.



QLA-SOA LIST



QLA – SOA List

Prima del 25 gennaio 2000, data di pubblicazione del d.p.r. 34, primo “Regolamento” SOA, le imprese erano soggette ad iscrizione all’Albo Nazionale dei Costruttori, ora abrogato.

La modalità di iscrizione era abbastanza simile all’attuale sistema di Qualificazione ed esistevano già le categorie di opere e le classifiche di importo, sebbene differenti per tipologia e dimensione. Con l’avvento del Regolamento sopracitato, l’unico documento qualificante diviene l’Attestazione SOA.

Nel 2006 viene pubblicato il Codice dei Contratti Pubblici d.lgs 163, che abroga la legge 109/94 ed anticipa l’imminente revisione del regolamento di qualificazione.

Nel dicembre 2010 viene pubblicato il d.p.r. 207, secondo “Regolamento” SOA, che abroga il precedente ed entra in vigore l’8 giugno del 2011.

Pur ampiamente rinnovato (vengono modificate categorie e classifiche, perfezionati i requisiti necessari, ridotto il costo di Attestazione per le piccole imprese, etc.), nella sostanza non apporta modifiche significative al già rodato sistema di Qualificazione.

Pertanto, qualunque impresa che intenda partecipare a pubbliche gare d’appalto per l’esecuzione di opere con importo maggiore di € 150.000,00, è tenuta a conseguire l’Attestazione SOA e presentarla come documento unico di Qualificazione.

Esistono svariati Organismi di Attestazione autorizzati a rilasciare l’Attestazione SOA dall’Autorità per i Contratti Pubblici, ma è consigliabile affidarsi ad un consulente qualificato per un orientamento generale, e per una verifica preventiva dei requisiti di Attestazione.

In quest’ottica abbiamo sviluppato la lista **QLA-SOA** che raccoglie in modo strutturato le informazioni sulle aziende certificate SOA ai fini dei controlli antiriciclaggio. La lista è consultabile in modo automatico, tramite appositi sistemi automatici integrabili all’interno delle procedure antiriciclaggio utilizzate dagli Intermediari Finanziari.



QLA-AMMINISTRATORI LIST



QLA – Amministratori List

Tutti i soggetti persone fisiche, inseriti nei due sopra citati data base, possono essere ulteriormente verificati e controllati con l'elenco degli amministratori pubblici.

L'elenco degli amministratori pubblici è oggetto di specifica analisi da parte di personale specializzato che procede, tramite appositi strumenti informatici, alla normalizzazione e registrazione nella lista **QLA-Amministratori** la quale viene aggiornata periodicamente sulla base degli aggiornamenti che vengono pubblicati.



DATA EVALUATION SERVICE



Data Evaluation Service

lavorazione probabili positivi liste Terrorismo/Pep/Pil/Crime/Adverse Media

Il servizio **Data Evaluation Service** è un'attività di back-office finalizzata all'analisi delle positività riscontrate a fronte dei controlli automatici delle posizioni anagrafiche con le liste **Terrorismo/Pep/Pil/Crime**.

I controlli di back-office sono effettuati da un team di risorse specializzate che provvedono a verificare le informazioni prodotte per singolo processo/controllo sulle liste **Terrorismo/Pep/Pil/Crime**, analizzando le positività di soggetti forniti dall'intermediario con quelli riscontrati nelle suddette liste - valutazione dei soggetti classificati come probabili positivi in attesa di conferma.

Il servizio prevede la predisposizione di una scheda contenente le valutazioni condotte, oggetto di condivisione con il Cliente nel pieno rispetto delle policy indicate dalla Funzione Antiriciclaggio.

Le lavorazioni determinano un risultato finale così classificabile:

- a) **Conferma Positività** - inserimento del soggetto in una **black list**.
- b) **Annullamento positività, cliente riscontrato non corrisponde con il soggetto rilevato nelle liste** - inserimento del soggetto in una **white list**.
- c) **Indeterminazione del soggetto per carenza di informazioni certe** - inserimento del soggetto in una **grey list**.

Gli esiti finali vengono comunicati al cliente e, nel caso di indeterminazione del soggetto, viene data evidenza della singola posizione anagrafica; la valutazione finale, corrispondente con i controlli di secondo livello, deve essere espressa dalla Funzione Antiriciclaggio la quale decide le azioni da attivare sui propri sistemi gestionali.

Modalita' della fornitura del servizio

Il servizio è fruibile secondo due modalità operative:

- **Express Service Data Evaluation:** il servizio viene svolto "una tantum" per supportare la funzione antiriciclaggio nelle verifiche prodotte da elaborazioni massive (in fase di impianto delle liste, controlli estemporanei, ecc.)
- **Continuous Service Data Evaluation:** il servizio viene erogato con continuità operativa dai cinque ai sette giorni con SLA definibili in accordo con il cliente al fine di assicurare i controlli nel continuo dei probabili positivi che vengono rilevati su base giornaliera.



CHECK SALES FORCE



Check Sales Force

La riforma delle reti distributive ha determinato un profondo cambiamento della figura dell'agente in attività finanziaria, di mediatore creditizio nonché del complessivo impianto di vigilanza.

La maggior parte degli Istituti di Credito e i principali Intermediari Finanziari, hanno già messo in atto controlli e procedure volte a controllare le attività della rete distributiva che devono essere costantemente verificate e monitorate, affinché tutti i propri agenti abbiano e mantengano i requisiti di onorabilità necessari per poter svolgere l'attività di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Tale verifica deve essere effettuata attraverso un servizio di "screening" che prevede controlli in fase di on-boarding e un sistema di monitoraggio nel continuo delle posizioni dei consulenti finanziari, che consenta all'intermediario di monitorare ed aggiornare la propria rete.

Per raggiungere la massima efficienza nella gestione di tale processo, tenendo in considerazione elevati standard qualitativi e reputazionali, è ora possibile far affidamento sulla soluzione **Check Sales Force (CSF)**. In virtù della suddetta soluzione e sulla base dell'esperienza maturata nel mercato finanziario abbiamo completato l'offerta con un servizio di Business Process Outsourcing specializzato per i controlli sulla rete vendita.

In quest'ottica la soluzione **CSF** utilizza primarie banche dati per i controlli automatici e verifiche dei risultati prodotti da queste ultime, per un servizio completo e puntuale, con produzione di report di sistemi delle eventuali variazioni rilevate tra banche e le anagrafiche fornite, fruibili direttamente dalla piattaforma **CSF**.

La suite integra la componente **Search - Quality List Advisor** che permette di differenziare e parametrare i controlli sulle diverse banche dati scelte dall'intermediario. I controlli nel Continuo vengono svolti in fase di On-Boarding, mentre quelli non autorizzati mediante il servizio di Back Office.

Le banche dati sono consultate automaticamente in modo massivo o on-line e in funzione dei controlli da svolgere utilizzando anche le banche dati del settore: liste **OAM**, **RUI** e **OCF**, con possibili controlli opzionali su specifica richiesta del cliente:

- la piattaforma **Visius** di **Cerved**
- le liste per i controlli **Terrorismo/Pep/Pil/Crime/Adverse Media**

E' possibile usufruire del servizio **CSF**, svolto dal personale di **WLW**, che si basa su un workflow personalizzabile da parte dell'Intermediario, il quale consente di strutturare le attività di Back Office al fine di completare ed integrare i controlli effettuati con le banche dati del settore assieme alle opportune verifiche operative/manuali, così da predisporre un sistema di report consultabili dalla piattaforma **CSF** che riepiloga i risultati dei controlli e le verifiche effettuate.



QUALITY LIST ADVISOR SEARCH



Quality List Advisor Search

Tra i nostri prodotti, che puntano alla semplicità di fruizione delle informazioni privilegiando la qualità e il contenimento dei costi, proponiamo il prodotto **QLA-Search (Quality List Advisor Search)**.

Abbiamo sviluppato un prodotto innovativo e all'avanguardia, in grado di rispondere alle specifiche esigenze in funzione della differente tipologia di soggetto da sottoporre a controllo senza vincoli operativi, consentendo al cliente di decidere tempi, modi e qualità di interrogazioni da effettuare (search), il tutto mediante una semplice modalità di acquisto online nel nostro store digitale.

Il prodotto, già integrato con la **Suite Hawk AML**, prevede diverse modalità di utilizzo, in funzione delle specifiche esigenze del cliente ed esprime la massima performance se integrato nei sistemi dei clienti stessi, per agevolare coloro che dispongono di un sistema Antiriciclaggio completo.

Il prodotto consente di effettuare i controlli secondo tre modalità di servizio:

- **“On line Research”** con accesso al database, mediante Password d'accesso ed interrogazione per singolo nominativo o CF/Piva, tramite apposita funzione web
- **“Web-service Research”** richiamabile dai sistemi source dei clienti attraverso specifici web-service forniti da WLW
- **“On-going check Research”** per il controllo massivo su flussi di dati secondo la frequenza dei controlli definita nelle policy aziendali

L'accesso dei dati è consentito tramite API o in modalità download.

Dall'applicativo è possibile accedere a tutte le liste dei principali provider di informazioni, per salvaguardare gli investimenti fatti, a tal fine sono integrate e gestite:

A) le Liste:

- **World Check**
- **Sgr Consulting**
- **Word Compliance**
- **C6 Acuris** di cui WLW è distributore in Italia che risultano essere il linea con la IV Direttiva (**standard GAFI e FATF**) e con il Regolamento (Ue) 679/2016 - Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati - **GDPR**; in particolare, con quanto previsto dallo stesso all'Art. 10 in materia di dati personali relativi a condanne penali e reati;
- **Compliance List**

B) le piattaforme:

- **Visius di Cerved**
- **Dossier EDD di Acuris**

Le banche dati possono essere consultate in modalità online tramite specifiche licenze d'uso oppure utilizzando un apposito motore di ricerca sviluppato da **WLW**, al fine di agevolare gli Intermediari nei controlli automatici e nel pieno rispetto delle specifiche fornite da Banca d'Italia nella delibera 28/2018 del 23 gennaio 2018 avente per oggetto "*Procedure di adeguata verifica rafforzata sulle Persone Politicamente Esposte*" e con particolare attenzione alla gestione dei Pep's Italiani ed esteri e loro connessioni.

Il nostro prodotto rappresenta un nuovo strumento a supporto dei presidi antiriciclaggio richiesti dal D.Lgs n°90 del 25 maggio 2017 per integrare e migliorare i controlli già in essere, mediante verifiche qualificanti sia per le aziende che per le persone fisiche.

I controlli effettuati vengono storicizzati all'interno del sistema **QLA** e per ogni verifica viene rilasciata una dichiarazione che riporta la data, l'orario, il data base interrogato ed il risultato di tale verifica in termini di positività o negatività.

Il servizio **QLA** è stato progettato e realizzato per essere facilmente integrato con i sistemi gestionali degli intermediari, tuttavia può essere utilizzato in modo autonomo e completamente svincolato dai sistemi gestionali dei clienti per specifiche esigenze e/o volumi di dati, utilizzando lo strumento "On Line Research".

In quest'ottica i servizi possono essere contrattualizzati per controlli massivi da effettuarsi in fase di on-boarding, per i controlli nel continuo o una tantum; inoltre i clienti che devono effettuare dei controlli saltuari hanno la possibilità di acquistare dei pacchetti di interrogazioni congeniali alle proprie esigenze in quanto personalizzabili.

L'acquisto può essere effettuato dal sito WLW (Acquisto del servizio nella modalità preparati tramite carta di credito).

E' pertanto prevista una gestione del credito del cliente che è quindi libero di spendere nei tempi e modi più consoni accedendo all'applicativo **QLA-S**.



D&Q SERVICES CSF



D&Q Service CSF

Il servizio **Service CSF** è stato sviluppato secondo il **modello decisionale** in cui la valutazione delle alternative avviene secondo **processi sequenziali** “sviluppando programmi di **azione** che possono essere impiegati in situazioni ricorrenti, impiegando i programmi di azione specifici per gamme ristrette di situazioni e di conseguenze” (H. Simon e J. March “Organization”, 1958).

L'obiettivo del servizio è supportare le Unità Organizzative preposte al presidio della Rete Vendita nell'acquisizione delle informazioni penali e civili degli Agenti e degli Esercizi Convenzionati, con i relativi specifici controlli automatici sugli elenchi OAM, RUI e OCF in funzione della tipologia di rete così da ottemperare alle normative in essere, tra cui la IV Direttiva (D. Lg. N. 90 del 2017).

Il servizio viene erogato utilizzando l'infrastruttura tecnologica ed applicativa della suite WLW-CSF, successivamente implementata in termini di controlli sulle specifiche esigenze dell'intermediario.

Il servizio, finalizzato alla gestione dei controlli della rete Agenti Servizi di Pagamento ed Esercizi Convenzionati sia in fase di on-boarding che nei controlli nel continuo (monitoraggio), consiste nelle seguenti attività:

- raccolta dei dati e dei documenti necessari ai fini dell'Adeguata Verifica e nel rispetto dei requisiti di onorabilità secondo le policy e tempistiche che verranno indicati dall'intermediario
- controlli formali e sostanziali dei documenti, (documenti personali, mandato firmato, delega per Casellario Giudiziario ed altri) prodotti e/o richiesti all'agente e/o esercizio convenzionato e recupero certificati da fonti diverse (tribunale)
- controlli automatici sugli elenchi OAM, RUI e OCF
- controlli automatici sulle liste Terrorismo/Pep/Pil/Crime – fornite dall'intermediario
- controlli opzionali su liste aggiuntive per la rilevazione di: commercio

a) Persone interessate da provvedimenti giudiziari iscritti nel registro delle imprese

Dominio: notizie di fallimento, bancarotta, amministrazione giudiziaria, misure interdittive e di prevenzione patrimoniale iscritte dalle Camere di commercio

b) Persone colpite da sentenze penali della Cassazione per reati selezionati

Dominio: sentenze penali in materia di riciclaggio, truffa, frode, intestazione fittizia di beni e bancarotta fraudolenta

c) Persone colpite da sentenze di condanna pubblicate dal Ministero di Giustizia

Dominio: estratti di sentenze di condanna pubblicate online dal Ministero di Giustizia ai sensi dell'articolo 36 del codice penale

- gestione delle informazioni raccolte e report informativi nei confronti dell'intermediario mediante:
 - produzione dei flussi di dati per l'integrazione/bonifica dell'anagrafe generale dei sistemi gestionali del cliente
 - evidenza delle posizioni anagrafiche con anomalie e relativo dettaglio dell'anomalia rilevata
 - produzione dell'elenco delle posizioni anagrafiche esenti da anomalie
 - storicizzazione dei controlli effettuati ed invio automatico dei riepiloghi
 - produzione dei folder cartacei con documentazione raccolta e validata
 - monitoraggio periodico della rete (Agenti ed Esercizi Convenzionati) tramite l'acquisizione di documentazione aggiornata relativa al Casellario Giudiziario

Il servizio viene svolto da uno staff qualificato e specializzato con esperienze multidisciplinari di tipo tecnico, operativo e funzionale. Le attività sono dirette da personale funzionale che ha maturato e consolidato esperienze nell'ambito dell'antiriciclaggio.



ANACREDIT SERVICE



AnaCredit Service

In riferimento alla decisione *BCE/2014/6 del 24 febbraio 2014, relativa all'organizzazione delle misure preparatorie per la raccolta di dati granulari sul credito da parte del Sistema europeo di banche centrali* (GU L 104 dell'8.4.2014, pag. 72), abbiamo strutturato il **servizio "AnaCredit"** per la raccolta delle informazioni delle società estere con sedi operative in Italia, al fine di supportare gli intermediari nella raccolta di dati granulari analitici sul credito.

Il servizio prevede la raccolta delle informazioni delle società relativamente al:

- codice Lei
- numero dipendenti
- fatturato annuo
- totale attivo
- data di bilancio ufficiale

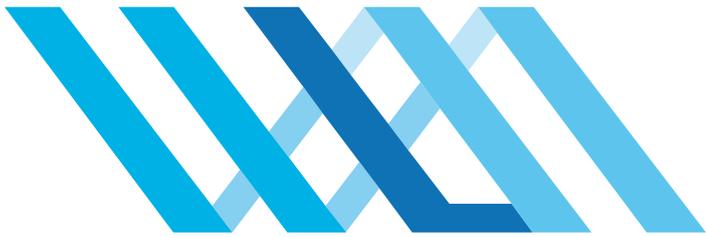
sulla base di un elenco di aziende fornite direttamente dall'intermediario.

Il servizio prevede un primo screening per la verifica della disponibilità del dato in funzione del codice paese di residenza della società estera (casa madre), in seguito, sulla base di tale verifica, viene proposto un piano di recupero con tempi e costi.

A fronte della prima rilevazione delle informazioni è possibile attivare il servizio accessorio del monitoraggio semestrale che prevede due modalità operative:

- conferma dei dati precedente rilevati
- rilevazione di nuovi dati rispetto alle precedenti rilevazioni.

Le due modalità di monitoraggio prevedono tempi e costi diversi.



WHITE LIST
WARRANTY

Dark Web
Scan



Dark Web Scan

Servizio di valutazione e monitoraggio - Frode d'identità e rischio di sicurezza informatica

E' il primo servizio per la rilevazione proattiva dell'esposizione dei dati sul web. Le violazioni dei dati e il furto di identità rappresentano un problema globale in costante aumento che può esporre le organizzazioni a rischi commerciali, reputazionali e normativi. Inoltre, l'aumento della regolamentazione sulla sicurezza dei dati ha portato a una revisione delle politiche e dei meccanismi di difesa e sicurezza dei dati.

L'esclusiva offerta **WhiteListWarranty** aiuta le organizzazioni a mitigare le frodi e ad identificare le potenziali esposizioni sul web, attraverso un servizio completo di valutazione e monitoraggio dei rischi.

Violazioni e abusi di dati potenziali sull'identità

La diagnosi precoce è l'unica possibilità per anticipare e ridurre al minimo l'esposizione e le conseguenze di attività fraudolente.

E' importante predisporre una azione costante di controlli sistematici al fine di mitigare i problemi ed i rischi legati a frodi e criminalità informatica. Con il servizio **Dark Web Scan**, siamo in grado di analizzare e individuare i dati esposti sul più ampio panorama web non indicizzato.

Un team dedicato di analisti, utilizzando una tecnologia all'avanguardia (tecniche di raccolta in costante evoluzione, e metodologie all'avanguardia nella lotta contro la frode e la criminalità informatica), ha un accesso privilegiato ed unico a più di 600 siti, forum e carding shop utilizzati esclusivamente da organizzazioni criminali per lo scambio e compravendita di carte di credito, dati personali e aziendali.

La copertura è globale con più di due milioni di record e consente sia una analisi retrospettiva (il database è stato sviluppato circa 13 anni fa) sia il monitoraggio costante con una frequenza stabilita dal cliente finale in base alle proprie strategie, permettendoci una valutazione approfondita del rischio, per verificare se la vostra azienda è esposta.

Il nostro esclusivo database consente di effettuare verifiche in modo univoco, mentre il criminale sta ancora costruendo un profilo, così da offrire una capacità di "allarme rapido" in modo da ridurre significativamente l'esposizione al rischio.

La nostra frode sull'identità, la valutazione dei rischi per la sicurezza informatica e i servizi di monitoraggio consentono di condurre analisi sui dati aziendali (privati e customer) nel rispetto della legislazione sulla privacy dei dati e GDPR. Assicurarsi di proteggere al meglio sistemi e dati, nel rispetto delle norme GDPR, è diventato più importante che mai.

Di seguito alcuni aspetti rilevanti del servizio:

- a) Fornisce soluzioni per allertare le frodi pre-transazione per le banche e altre organizzazioni, le cui credenziali dei clienti vengono scambiate tra bande criminali sul mercato illegale del web
- b) Il servizio è articolabile in una gamma di applicazioni flessibili e personalizzabili nello spazio B2C e in settori chiave come soluzione B2B (servizi finanziari, assicurativi, telco, utility ed energia per nominare i principali)

Le applicazioni di tale servizio riguardano:

- Per gli intermediari che emettono carte il monitoraggio dei sort code e bin range per l'identificazione di carte di credito compromesse come servizio di anti frode pre- transazione e di monitoraggio di quelle esistenti.
- Per intermediari finanziari e company, un servizio finalizzato all'identificazione di applicazioni fraudolente riferite a potenziali clienti e/o fornitori.
- Per le aziende, controlli nell'ottica di soluzione di B2C, (per i propri impiegati, management e clienti) al fine di individuare dati personali compromessi che potrebbero essere causa di frode ai loro danni e controlli in linea con la nuova normativa GDPR.

I più significativi benefici di un servizio antifrode sono:

- Visibilità anticipata di potenziali eventi di frode relativi ai dati o alle informazioni personali dei clienti;
- Riduzione dei costi di frode;
- Servizio di valutazione del rischio su misura approfondito;
- Team di esperti dedicato;
- Identificazione dei consumatori e degli account che vengono scambiati e che sono a rischio;
- Protezione dei consumatori e del loro business affrontando la frode pre-transazione.