

# COVID-19

## Finanziamenti garantiti dallo Stato

### Gestione degli adempimenti in ambito antiriciclaggio e prevenzione del crimine finanziario

Advisory

[kpmg.com/it](https://kpmg.com/it)

**Nella attuale situazione di emergenza, le banche e gli intermediari finanziari ricoprono un ruolo fondamentale nell'assicurare che gli interventi varati dal Governo trovino efficace attuazione, garantendo il sostegno al sistema economico e produttivo italiano e allocando nuove risorse finanziarie laddove il bisogno è effettivo.**

I fenomeni di disagio correlati alla difficoltà della ripresa economica e produttiva aumentano il rischio di espansione di interessi illeciti e criminali; la mancanza di liquidità può, infatti, configurare un'ulteriore occasione per l'ingresso di capitali di provenienza illecita nel mercato economico italiano.

La Banca d'Italia e l'Unità di Informazione Finanziaria, attraverso comunicazioni ad hoc, invita il sistema bancario e finanziario al continuo rispetto degli obblighi sanciti dalla normativa in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo, calibrando opportunamente l'intensità e la profondità dei controlli e tenendo conto, tra gli altri, delle peculiarità e delle finalità dei finanziamenti garantiti dallo Stato nonché degli ulteriori elementi informativi disponibili.

Banche e intermediari finanziari dovranno considerare tutti questi elementi nell'esecuzione dell'adeguata verifica della clientela, riscontrando - sia in sede di concessione del finanziamento, sia nella fase di monitoraggio - che i fondi richiesti siano effettivamente destinati a supportare i richiedenti nel far fronte all'attuale situazione di disagio.

#### Interventi necessari:

**Rapidità d'azione** attraverso opportuni adeguamenti dei processi operativi per la gestione delle richieste di finanziamento e utilizzo di conti dedicati su cui far transitare le movimentazioni dei finanziamenti

**Efficace gestione dei rischi di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo** al fine di evitare che organizzazioni criminali possano trarre vantaggio dall'attuale situazione di crisi

**Monitoraggio nel continuo** dell'utilizzo e della destinazione dei fondi nonché della variazione della compagine societaria

Le banche e gli intermediari finanziari che sono chiamati a gestire i *COVID-19 loan programme* dovranno adottare nuovi approcci per identificare in maniera rapida ed efficace i rischi connessi ai clienti. Questo richiede in particolare l'implementazione delle seguenti azioni:



rimodellare il processo di adeguata verifica per focalizzarsi sugli aspetti pregnanti caratterizzanti l'attuale contesto e condurre una adeguata valutazione dei fattori di rischio (industry, area geografica, attività economica, credit scoring e destinazione dei fondi)



adeguare il processo di monitoraggio nel continuo per tenere conto di tutti gli elementi informativi connessi all'erogazione del finanziamento garantito (destinazione dei fondi specie se verso Paesi con elevati rischi di riciclaggio, variazione titolare effettivo)



gestire le richieste connesse ai finanziamenti garantiti attraverso modalità operative dedicate in modo da non impattare il *business-as-usual*



sfruttare la tecnologia per minimizzare gli impatti operativi e diminuire i carichi di lavoro, consentendo l'erogazione in tempi brevi della liquidità connessa alla gestione dell'emergenza

Inoltre, le banche e gli intermediari, tenuto conto che il sistema economico-finanziario è esposto a rilevanti rischi di condotte illecite, dovranno prestare particolare attenzione ai seguenti aspetti e attivare, ove necessario, gli opportuni meccanismi interni di approfondimento e di escalation:

- modifiche negli assetti proprietari e operazioni societarie (trasferimenti di partecipazioni e cambi di titolarità effettiva, rilascio garanzie, smobilizzo di beni aziendali a condizioni non di mercato)
- documentazione esibita/ fornita in fase di istruttoria dei finanziamenti garantiti e nell'ambito delle attività di monitoraggio nel continuo avuto riguardo al vincolo di scopo
- coinvolgimento di Persone Politicamente Esposte nell'erogazione di fondi pubblici
- operatività nei settori sensibili nell'ambito dell'emergenza Covid-19 (offerta e commercializzazione di dispositivi di protezione individuale; prodotti igienizzanti; apparecchiature elettromedicali), laddove siano inesistenti, contraffatti o non in linea con gli standard di qualità
- operatività in acquisto/ vendita su titoli di aziende impegnate nei menzionati settori sensibili
- raccolta di fondi, anche on line mediante piattaforme di crowdfunding, a favore di fittizie organizzazioni non profit

KPMG propone un **'Approccio di Gestione'** dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo ed efficace implementazione delle azioni sopra richiamate, attraverso soluzioni tecnologiche innovative ed elevate competenze specialistiche.

## Elementi chiave di un approccio di successo...



- ⊗ Implementare soluzioni web-based che possano essere utilizzate in via autonoma o integrate nei sistemi aziendali in un secondo momento, al fine di mantenere la continuità operativa
- ⊗ Condurre due diligence mirate
- ⊗ Sfruttare soluzioni tecnologiche che possono essere implementate rapidamente e in modalità 'scalabile'
- ⊗ Attuare un efficace monitoraggio nel continuo

## ...e di un'analisi dei rischi mirata

- ⊗ Validazione dei dati identificativi (es. ragione sociale; sede legale; credit score; settore di attività)
- ⊗ Screening delle liste (es. PEP, Sanctions)
- ⊗ Analisi dell'adverse media, per identificare fattori di rischio connessi a financial crime o non sostenibilità finanziaria
- ⊗ Interrogazione delle banche dati esterne per verificare il credit score

Interfacce sicure e immediate consentono agli operatori di gestire richieste ad hoc 24/7

Il tool effettua la due diligence su migliaia di fonti web specificatamente adattate all'attuale contesto

Screening con focus sugli aspetti chiave e risultati disponibili in pochi minuti

Possibilità di impostare un monitoraggio periodico



# Contatti

## KPMG Advisory S.p.A.

### Risk & Compliance

#### Corrado Avesani

Partner

E: [cavesani@kpmg.it](mailto:cavesani@kpmg.it)

#### Giuseppe D'Antona

Partner

E: [gdantona@kpmg.it](mailto:gdantona@kpmg.it)

#### Marco Stellin

Partner

E: [mstellin@kpmg.it](mailto:mstellin@kpmg.it)

### Forensic

#### Pasquale Soccio

Partner

E: [psoccio@kpmg.it](mailto:psoccio@kpmg.it)

#### Stefano Fortunato

Partner

E: [sfortunato@kpmg.it](mailto:sfortunato@kpmg.it)

### Business Performance Services

#### Giuliano Cicioni

Partner

E: [gcicioni@kpmg.it](mailto:gcicioni@kpmg.it)

#### Danila De Pascale

Partner

E: [ddepascale@kpmg.it](mailto:ddepascale@kpmg.it)

[kpmg.com/it](http://kpmg.com/it)

[kpmg.com/app](http://kpmg.com/app)



© 2020 KPMG Advisory S.p.A. è una società per azioni di diritto italiano e fa parte del network KPMG di entità indipendenti affiliate a KPMG International Cooperative ("KPMG International"), entità di diritto svizzero. Tutti i diritti riservati.

Denominazione e logo KPMG sono marchi e segni distintivi di KPMG International.

Tutte le informazioni qui fornite sono di carattere generale e non intendono prendere in considerazione fatti riguardanti persone o entità particolari. Nonostante tutti i nostri sforzi, non siamo in grado di garantire che le informazioni qui fornite siano precise ed accurate al momento in cui vengono ricevute o che continueranno ad esserlo anche in futuro. Il volume non rappresenta un'offerta di vendita né una sollecitazione all'acquisto di alcun servizio.

Data di pubblicazione: Aprile 2020