



# **APPROFONDIMENTO DATABASE KYC OPENAPI**

**OPENAPI.COM**

Openapi è specializzata nello sviluppo di banche dati per l'adeguata verifica della clientela e combina la conoscenza legale della normativa in materia KYC, AML e CFT con le migliori tecniche di raccolta e gestione dati per offrire un Database costantemente aggiornato con le informazioni essenziali affinché intermediari finanziari e altri soggetti equiparati possano adempiere efficacemente agli obblighi di due diligence

Le informazioni contenute nel Database di Openapi provengono da fonti autorevoli e pubblicamente accessibili e sono corredate dal collegamento ipertestuale alla fonte per ulteriori approfondimenti

I record forniscono informazioni relative al soggetto, alla zona geografica di riferimento e ai dettagli del procedimento, provvedimento, o informazione che lo riguardano, ove pubblicati dalla fonte consultata

La puntualità nella fornitura dei dati è in linea con le frequenze di aggiornamento delle fonti consultate e mira a garantire al Cliente la possibilità di compiere una valutazione il più

possibile completa e tempestiva del soggetto da verificare

La consultazione delle fonti avviene con il supporto delle più recenti tecnologie informatiche, integrate dagli sviluppatori di Openapi nei sistemi e nei processi interni, nonché grazie ad un'analisi delle fonti guidata dall'esperienza consolidata dei professionisti del dipartimento legale interno

La quantità di dati disponibili è inoltre in costante ampliamento grazie ad una raccolta progressiva del maggior numero possibile di fonti, con l'obiettivo di fornire dati quanto più completi e accurati per lo svolgimento delle verifiche di due diligence

I servizi Openapi sono attentamente strutturati per garantire che ogni trattamento di dati personali avvenga in conformità con i più stringenti standard internazionali sulla privacy

# Indice dei contenuti

|                                                          |         |
|----------------------------------------------------------|---------|
| Openapi Adverse Media .....                              | pag. 04 |
| Openapi PEP e Openapi Local Politicians .....            | pag. 06 |
| Openapi Sanctions List Openapi Legal & Enforcement ..... | pag. 09 |

# Openapi Adverse Media

## Contenuti e categorie di reati e provvedimenti

L'area di interesse Adverse Media con copertura mondiale, in conformità con le raccomandazioni internazionali, le Direttive europee e le normative nazionali di riferimento in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo, raccoglie notizie relative a vicende penali e altre notizie negative collegate ai reati a monte del riciclaggio di denaro, al finanziamento del terrorismo e ad altre attività illecite

In particolare, la policy di raccolta di Openapi è strutturata per offrire un servizio su scala internazionale (Regolamento (UE) 2024/1624 (Single Rulebook) e le Linee Guida dell'EBA (es. EBA/GL/2021/02 sull'adeguata verifica della clientela) che vengono poi recepite e validate dai singoli paesi (es. Italia Decreto Legislativo n. 231/2007 ss.mm.ii., le Disposizioni di Adeguata Verifica di Banca d'Italia del luglio 2019 e il Decreto Legislativo n. 195/2021 che ha recepito la VI Direttiva Ue 2018/1673).

Nello specifico, sono considerate le seguenti categorie di reati e provvedimenti:

- Armi
- Crimini di identità
- Droga
- Falso e contraffazione
- Mafia e criminalità organizzata transnazionale
- Provvedimenti vari (sequestro, confisca, interdittiva antimafia, provvedimenti equivalenti di natura internazionale, ecc.)
- Reati ambientali
- Reati associativi e criminalità organizzata
- Reati contro la persona e crimini contro l'umanità
- Reati contro la Pubblica Amministrazione
- Reati contro l'amministrazione della giustizia
- Reati contro l'ordine pubblico
- Reati economici e contro il patrimonio
- Reati finanziari, bancari e fiscali
- Reati informatici
- Reati societari
- Terrorismo

# Fonti

Openapi consulta quotidianamente decine di migliaia di fonti in lingua inglese, italiana e spagnola, nonché nelle ulteriori lingue di rilevanza internazionale, selezionate sulla base della loro autorevolezza e affidabilità per fornire una puntuale copertura adverse media.

L'analisi avviene attraverso la consultazione sia delle testate giornalistiche internazionali a maggior tiratura e diffusione, sia di fonti di rilevanza nazionale, regionale e locale che pubblicano notizie rilevanti per specifiche aree geografiche globali.

Conformemente ai criteri illustrati nel documento "The Wolfsberg Group on Negative News Screening", Openapi consulta solo fonti che:

- forniscono notizie accurate e di alta qualità;
- garantiscono contenuti professionali supportati da ulteriori fonti autorevoli e non basati su opinioni personali (ad esempio, non sono inclusi tra le nostre

fonti blog o fonti con contenuti generati dagli utenti);

- garantiscono coerenza editoriale e dettagli puntuali e rilevanti (ad esempio nomi, date, luoghi e citazioni);
- si caratterizzano per la loro neutralità politica;
- risultano debitamente registrate presso le competenti autorità statali, ove sia previsto un processo di registrazione

Una valutazione accurata delle fonti, come evidenziato dal Gruppo Wolfsberg, consente di mitigare il dilagante e dannoso fenomeno della disinformazione (noto anche come "Fake News") .

A tal proposito, le fonti considerate non affidabili poiché non conformi ai criteri sopra menzionati sono comprese da Openapi in una propria black list e sono escluse dalla consultazione .

## Aggiornamento dati

L'attività di consultazione costante e quotidiana delle fonti consente al Cliente di avere a disposizione notizie sempre aggiornate.

La politica di Openapi mira a garantire l'aggiornamento puntuale adverse media, qualora tali aggiornamenti siano reperiti sulle fonti consultate (ad es. è possibile fornire l'aggiornamento della sentenza di condanna di un soggetto già indagato solo se la relativa notizia è apparsa sulle fonti consultate).

In questo modo, il Cliente può compiere una valutazione il più possibile completa del soggetto da verificare, avendo a disposizione le notizie relative all'evoluzione delle fasi processuali.

Peraltro, Openapi segnala con appositi "status" la fase del processo, del procedimento o della procedura cui i dati dell'area adverse media si riferiscono (ad es. indagine, condanna, assoluzione).

## Openapi PEP e Openapi Local Politicians

Analogamente ai criteri illustrati dal Gruppo Wolfsberg in materia adverse Media, anche per le aree PEP e Local Politicians Openapi consulta solo fonti che forniscono informazioni accurate e garantiscono dettagli specifici e rilevanti (ad es. fonti governative, ministeriali, albi ed elenchi pubblici, liste fornite da organizzazioni internazionali, ecc.).

La puntualità dell'aggiornamento dei dati è in linea con le frequenze delle fonti consultate e mira a garantire al Cliente la possibilità di compiere una valutazione il più possibile completa e tempestiva.

Di seguito riportiamo un breve riepilogo esplicativo relativo alle diverse aree di interesse.

## Openapi PEP

L'area di interesse Openapi PEP con copertura mondiale raccoglie informazioni sulle Persone esposte politicamente ("PEP") e sulle cariche pubbliche da esse ricoperte .

In assenza di una definizione unica e globale di PEP, Openapi aderisce alle raccomandazioni del Gruppo di azione finanziaria internazionale ("GAFI") e alle linee guida del Gruppo Wolfsberg, nonché alle Direttive AML europee e alle normative di riferimento a livello mondiale .

Aderenza alla normativa internazionale e nazionale: Per quanto concerne la definizione di Persona Esposta Politicamente, Openapi adotta un respiro globale, allineandosi alle normative internazionali (come quelle implementate in molteplici Stati esteri) .

Tali corpus normativi prevedono come soggetti potenzialmente esposti al rischio di corruzione anche quelli che ricoprono cariche pubbliche in ambiti estesi (ad es. amministratori locali, soggetti con ruoli apicali nella pubblica amministrazione internazionale o in enti

pubblici, consorzi e associazioni di natura pubblicistica) .

L'area di interesse PEP include informazioni relative a PEP di 251 Stati e territori, con un focus particolare sui Paesi a rischio così come individuati dal GAFI, e ne cura costantemente gli sviluppi aggiungendo e aggiornando decine di migliaia di record ogni mese .

Tale aggiornamento avviene mediante il monitoraggio costante delle PEP, aumentando la frequenza di controllo per le funzioni in Paesi a rischio, per le funzioni apicali dei poteri legislativo, esecutivo, militare e giudiziario, nonché per i ruoli di vertice in organizzazioni internazionali e società partecipate statali o soggette a controllo pubblico.

- Inizio e fine carica: i dati presenti nell'area di interesse PEP sono aggiornati mediante indicazione di "Data di inizio" e "Data di fine" per consentire l'individuazione tempestiva del ruolo ricoperto dal soggetto.
- PEP e adverse Media: le informazioni riguardanti gli eventi negativi in cui risulta coinvolta una PEP sono accessibili in modo

- semplice e veloce, tramite collegamento diretto tra il record relativo alla PEP e l'area adverse media .
- Utili informazioni identificative secondarie: oltre l'80% dei risultati PEP contiene almeno un anno di nascita, la foto, un codice ID personale o informazioni riguardanti il background professionale utili a ridurre i falsi positivi .
- Fondi sovrani, società partecipate ed entità giuridiche: l'area offre una copertura approfondita delle informazioni relative ai fondi sovrani nazionali e internazionali e alle società a partecipazione o controllo pubblico .

## Openapi Local Politicians

L'area di interesse Openapi Local Politicians include i dati relativi ai soggetti che ricoprono ruoli politici nell'ambito delle istituzioni locali, soggetti che potrebbero non rientrare nella definizione stretta di PEP ma che possono ottenere accesso o influenza su fondi pubblici.

A tal proposito, Openapi monitora costantemente i dati ufficiali forniti da fonti istituzionali (ad es. fonti governative e della pubblica amministrazione) su scala globale . La raccolta è in continuo ampliamento e si estende a innumerevoli stati esteri, configurandosi come una piattaforma di riferimento internazionale.

Focus Internazionale: sono raccolte diffusamente le informazioni relative agli amministratori locali (ad esempio a livello comunale, provinciale, regionale e delle città metropolitane), riservando particolare attenzione ai dati anagrafici (il 99,75% dei risultati è completo di data di nascita).

Inoltre, vengono gestite puntualmente le

situazioni di sovrapposizione tra l'area Local Politicians e PEP per limitare il tasso di falsi positivi .

## Openapi Sanctions

L'area di interesse Openapi Sanctions, in conformità con le raccomandazioni internazionali, le Direttive europee e le normative mondiali in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo, contiene misure e provvedimenti sanzionatori nazionali e internazionali emanati da organizzazioni sovranazionali, Stati ed autorità governative volti a:

- proibire o limitare direttamente o indirettamente il commercio, le transazioni e le attività commerciali con determinati individui, società, navi, aeromobili, regimi, Stati o territori;
- proibire o limitare direttamente o indirettamente il commercio, le transazioni e le attività commerciali con determinati individui, società, navi, aeromobili, regimi, Stati o territori;

- proibire o limitare direttamente o indirettamente il commercio, le transazioni e le attività commerciali relative a determinati beni o servizi;
- impedire l'esecuzione di transazioni, pagamenti e trasferimenti economici;
- impedire o limitare la circolazione delle persone .

I regimi sanzionatori internazionali più conosciuti e presenti in questa area di interesse sono quelli dell'Organizzazione delle Nazioni Unite (ONU), dello US Treasury Department's Office of Foreign Assets Control (OFAC), e dell'Unione Europea (EU) .

In Openapi Sanctions™ sono inoltre comprese le sanzioni emesse dai singoli Stati e dalle relative autorità governative a livello mondiale (ad es., Giappone, Canada, Australia, Isole Cayman, Hong Kong, Svizzera, Regno Unito, Francia, Spagna e Paesi Bassi) .

Con particolare riferimento alla situazione Ucraina, sono incluse le sanzioni adottate da Stati e organizzazioni internazionali al fine di limitare l'accesso della Russia ai mercati

finanziari, vietare l'esportazione di tecnologie e congelare i beni di specifiche persone giuridiche e fisiche .

## Openapi Legal & Enforcement

L'area di interesse Openapi Legal & Enforcement include liste di informazioni rilevanti ai fini delle verifiche di due diligence internazionali, ma non qualificabili come sanzioni in senso stretto . Questa area include informazioni pubblicate da autorità e organizzazioni nazionali e internazionali relative a soggetti coinvolti in attività illecite o destinatari di provvedimenti sanzionatori finanziari, misure restrittive, public warnings, alerts, oppure interessati da inchieste giornalistiche quali Panama, Paradise e Pandora Papers (c.d. Offshore Leaks) .

In particolare, sono raccolte le principali liste di Banche Centrali e Autorità di vigilanza del mercato globali quali, a mero titolo esemplificativo, Banca d'Italia, Banco de España, Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA), UK Financial Conduct Authority (FCA), Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMA), Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFIN), U.S. Securities and Exchange Commission (SEC) U.S. World Bank, U.S. Office of the Comptroller of the

Currency (OCC), Securities Administrators e Montréal Exchange Regulatory Division per il Canada, Tribunal de Contas da União per il Brasile, Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social per l'Argentina, Hong Kong Monetary Authority, Ministero della Finanza Giapponese e Fair Trade Commission per la Corea del Sud.

Inoltre, Openapi raccoglie i nominativi presenti nelle inchieste giornalistiche dell'International Consortium of Investigative Journalists (ICIJ) e le informazioni ad essi relative, fornendo al Cliente un unico strumento integrato per lo screening globale dei soggetti .

## **Sinergie derivanti dall'accesso a tutte le aree di interesse**

Per conferire valore aggiunto a tali informazioni, Openapi provvede a raggruppare le informazioni delle aree di interesse riconducendole, ove possibile, ad una determinata entità.

Ciò significa che, quando diverse informazioni

provenienti da aree di interesse differenti si riferiscono alla stessa entità (persona fisica, società o soggetto di altro tipo), sono raggruppate per fornire risultati più accurati, arricchiti di elementi che non sarebbero evidenti esaminando una singola area di interesse e che consentono quindi di ridurre il numero di falsi positivi .