

CORA AML fa parte della soluzione **GRC CORA**, una piattaforma software multi compliance che consente di gestire, in un unico sistema sinergico, più normative, cogenti e non, ottimizzando i tempi di messa in opera e gestione. I moduli sono attivabili in modo indipendente. All'attivazione, il nuovo modulo eredita le informazioni che questo ha in comune con gli altri elementi già operativi.

GRC CORA è disponibile in modalità **SaaS** e **OnPremise** per accogliere meglio le esigenze di ogni cliente.

Il contesto normativo

Il riciclaggio di denaro sporco è un tipo di crimine finanziario.

Comporta l'**appropriazione di proventi ottenuti in modo criminale** e la dissimulazione delle loro origini in modo da farli apparire come provenienti da una fonte legittima.

L'antiriciclaggio (**Anti Money Laundering**) si riferisce alle attività che gli istituti finanziari svolgono per ottenere la conformità ai requisiti di legge e per monitorare attivamente, e segnalare, operazioni sospette.

La lotta al riciclaggio di denaro è strettamente legata al controfinanziamento al terrorismo (**CFT**), che le istituzioni finanziarie utilizzano per combattere il finanziamento al terrorismo. Le norme antiriciclaggio combinano il riciclaggio di denaro (**fonte dei capitali**) con il finanziamento al terrorismo (**destinazione dei capitali**).

Tali aspetti sono normati nel **Decreto Legislativo n.231 del 2007** e nella **V Direttiva Antiriciclaggio**, recepita in Italia con il **Decreto Legislativo n. 125 del 2019**.

La soluzione

CORA AML è una soluzione applicativa sviluppata con il supporto di specialisti in materia regolamentare e di compliance, supporta gli intermediari automatizzando gli adempimenti in ambito antiriciclaggio quali l'adeguata **verifica** e il **monitoraggio** dinamico del rischio riciclaggio in coerenza con il **Decreto Legislativo n. 231 del 21 novembre 2007**, così come modificato dal **D. Lgs. 25 maggio 2017 n. 90**, e relativi **Provvedimenti attuativi**.

- Applicazione "**Risk Based**" come richiesto dalla normativa;
- Attivabile in tempi rapidi senza impatti sull'organizzazione e sui processi aziendali;
- Guida operativamente gli utenti nel seguire i processi definiti rendendoli certi e dimostrabili anche in caso di ispezioni da enti esterni;
- Permette al **RAI** di disporre a livello centralizzato di un sistema di controllo proattivo;
- Permette all'operatore di essere avvisato in merito a **rischi in fase di valutazione** sui singoli soggetti anche se rilevati o in fase di valutazione da parte di altri utenti.

Principali funzionalità

- Adeguata verifica
- Segnalazione operazioni sospette (SOS)
- Determinazione del rischio di riciclaggio (Rating AML)
- Acquisizione da database esterni
- Workflow di analisi e reporting

In breve



FLESSIBILITÀ

Capacità di adeguarsi alla struttura organizzativa ed ai processi del cliente, sia attuali che alle loro evoluzioni



PERSONALIZZAZIONE

Disponibilità di Key Indicators predefiniti con la possibilità di personalizzarli ed integrarli



MODULARITÀ

Possibilità di avviare selettivamente i singoli moduli dell'applicazione



INTEGRAZIONE

Capacità di interagire con i sistemi informativi aziendali e con le banche dati esterne grazie all'utilizzo di connettori parametrizzabili



PROFILAZIONE

Forte capacità di profilazione degli utenti (funzionalità, work flow autorizzativi,...) e possibilità di estenderla anche a reti esterne (es. agenzie) garantendo la sicurezza delle informazioni

La suite per la compliance
semplice, completa, scalabile.



CORA AML è parte della soluzione GRC CORA.

GRC CORA è una soluzione personalizzabile e modulabile in base alle specifiche esigenze di ogni realtà.



Ci trovi sul Marketplace AgID
Catalogo dei servizi Cloud
per la PA qualificat