

**Ns. Rif.: 165/22/VD**

Milano, 12 maggio 2022

**OGGETTO: GRUPPO DI LAVORO "ANTIRICICLAGGIO"**

InfoCert – Soluzione "ID Book" per Adeguata Verifica a distanza

Si inoltra, per opportuna conoscenza del Gruppo di lavoro in oggetto, la Circolare Informativa 41/22 in tema di "InfoCert – Soluzione "ID Book" per Adeguata Verifica a distanza".

Cordiali saluti

Il Segretario Generale  
Alessandro Carretta

**DISTRIBUZIONE:**

e p.c.:

<b>AOSTA FACTOR</b>	Thierry MORET	Alessandro BERTOLDO
<b>BANCA IFIS</b>	Giovanna BAZZARO Ginevra BRANDI	Andrea BERNA Alberto STACCIONE
<b>BANCA SISTEMA</b>	Salvatore MARRONE Anisha SHARMA	Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA
<b>BCC FACTORING</b>	Chiara GONZADI Rossella SABATELLI	Paolo IACHETTINI
<b>BFF BANK</b>	Michela DELLA PENNA Marco MISCIA	Massimiliano BELINGHERI <b>Marina CORSI (*)</b>
<b>CREDEMFACTOR</b>	Carmela DE DONATO Lina SANTUCCI Rosamaria VITALE	Gabriele DECO'
<b>CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR</b>	Stefania CRISAFULLI Emanuela MARINO	Ivan TOMASSI
<b>EXPRIVIA</b>	Giulio CALO' <b>Dario GRECO (**)</b> Paola LONGHI	Dario GRECO
<b>FACTORIT</b>	Tiziana MEZZANZANICA Anna TOSON	Fabio BOLLINI Antonio DE MARTINI
<b>IFITALIA</b>	Francois BOUVAIS	Ruxandra VALCU
<b>MBFACTA</b>	Alessandra DE LORENZI	Enrico BUZZONI
<b>SACE FCT</b>	Filippo RIZZUTO	Paolo ALFIERI
<b>SG FACTORING</b>	Luca FERRIANI Mirko PATRUNO	Sylvain LOISEAU

(\*) Coordinatore della Commissione Controlli Interni

(\*\*) Presidente della Commissione Controlli Interni

**OGGETTO: InfoCert – Soluzione “ID Book” per Adeguata Verifica a distanza**

Sperando di fare cosa gradita, si trasmette agli Associati la documentazione funzionale della piattaforma ID BOOK, per la gestione del processo di Adeguata Verifica della clientela con operatività a distanza, offerta da InfoCert.

La piattaforma, implementata in collaborazione con un Associato, incorpora i trust services di InfoCert per il rilascio di firme digitali one-shot ai Cedenti, Debitori dilazionati e Fornitori appartenenti alla supply chain dei grandi buyer.

Come precisato all'interno del documento, InfoCert ha inoltre manifestato la propria disponibilità ad organizzare una sessione dimostrativa e a definire particolari condizioni di installazione e di pricing agli Associati che ne fossero interessati.

Gli Associati eventualmente interessati ad una presentazione del prodotto possono segnalare tale interesse a [efact@assifact.it](mailto:efact@assifact.it).

Cordiali saluti

Il Segretario Generale  
Alessandro Carretta

**DISTRIBUZIONE:**

ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI			
AOSTA FACTOR	Alessandro BERTOLDO	FIDIS	Andrea FAINA
BANCA CF+	DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI	GENERALFINANCE	Massimo GIANOLLI
BANCA IFIS	Andrea BERNA Alberto STACCIONE	GUBER BANCA	DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
BANCA SISTEMA	Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA	IFITALIA	Ruxandra VALCU
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Davide TOGNETTI	ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI
BARCLAYS BANK IRELAND	Alessandro RICCO	INTESA SANPAOLO	Anna CARBONELLI
BCC FACTORING	Paolo IACHETTINI	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO	DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI
BFF BANK	Massimiliano BELINGHERI	MBFACTA	Enrico BUZZONI
BURGO FACTOR	Ugo BERTINI	MEDIOCREDITO CENTRALE	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
CLESSIDRA FACTORING	DIREZIONE GENERALE Keoma GARBILLO	MPS LEASING & FACTORING	Simone PASQUINI
CREDEMFACTOR	Gabriele DECO'	SACE FCT	Paolo ALFIERI
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Ivan TOMASSI	SG FACTORING	Sylvain LOISEAU
CREVAL PIU'FACTOR	Stefano ZUCCHERATO	UNICREDIT FACTORING	Simone DEL GUERRA
EMIL-RO FACTOR	Paolo LICCIARDELLO Vittorio GIUSTINIANI		
EXPRIVA	Dario GRECO		
FACTORCOOP	Franco TAPPARO		
FACTORIT	Antonio DE MARTINI		
FERCREDIT	Raffaella PISTILLI		
ASSOCIATI SOSTENITORI			
AGENZIA ITALIA	Lorenzo BAGGIO	SCIUME' LEGAL & TAX	Nicola NUNZIATA
ARCARES	Willy BURKHARDT	SEFIN	Claudia NEGRI
BENEFIND	Alessandro CICCHI	STUDIO LEGALE FUMAGALLI, GRANDO e ASSOCIATI	Francesco LOI
FS2A	Francesco SACCHI	STUDIO LEGALE LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
GIOVANARDI STUDIO LEGALE	Cecilia LAMPERTICO	STUDIO LEGALE RAIA & PARTNERS	Domenico RAIA
HPD SOFTWARE LTD	Kevin DAY		
LA SCALA SOCIETA' TRA AVVOCATI	Luciana CIPOLLA		
LEXANT SOCIETA' BENEFIT TRA AVVOCATI	Andrea ARNALDI		



TINEXTA GROUP

*Documento redatto per*



*In collaborazione con*



12.05.2022

# IDBOOK

*Adeguate Verifica a distanza*

*Onboarding digitale e monitoraggio periodico dei rapporti con la Clientela*

**IDBOOK** è una piattaforma che abilita le Banche/Società Finanziarie a svolgere il **processo di Adeguata Verifica con operatività a distanza** (come previsto dalle disposizioni di Banca d'Italia del 30 Luglio 2019)

- in fase di **onboarding** → attivazione di un nuovo rapporto bancario/finanziario
- in occasione di **rinnovo periodico** → monitoring e revisione del rapporto

sottoponendo al Cliente un **Questionario Digitale**, per la raccolta delle informazioni (dati e documenti) e la sottoscrizione della Dichiarazione di Adeguata Verifica tramite Firma Digitale *one-shot* erogata da INFOCERT

**IDBOOK** è una soluzione realizzata da INFOCERT <sup>(1)</sup> per il raggiungimento dei seguenti obiettivi:



**DISINTERMEDIAZIONE  
DELL' IDENTIFICAZIONE  
DEL CLIENTE**

(Esecutore/Firmatario del contratto)  
tramite operatività a distanza *full digital*



**EFFICIENZA DEL PROCESSO DI  
RINNOVO DI ADEGUATA  
VERIFICA**

integrando i sistemi aziendali per alleggerire  
le attività tradizionali di *Back Office*



**VALIDITA' LEGALE E  
OPPONIBILITA' VERSO  
TERZI DEI DOCUMENTI**

Firma digitale, Sigillo, Marca temporale,  
Archiviazione sostitutiva a norma



**ACQUISIZIONE TELEMATICA  
DELLE INFORMAZIONI  
(DATI E DOCUMENTI)**

riscontro della veridicità, trattamento e  
conservazione nel rispetto del GDPR



**DIGITALIZZAZIONE DEI  
RAPPORTI CON LA  
CLIENTELA**

profilazione dei soggetti abilitati ad operare  
(Utenti dispositivi, esecutivi, consultivi)



**MISURAZIONE E  
PRESIDIO DEI RISCHI  
DI USO IMPROPRIO**

attraverso standard di *Cyber Security*  
nel rispetto delle policy aziendali

<sup>(1)</sup> in collaborazione con DIGONOS S.R.L. – [www.digonos.com](http://www.digonos.com)

## *Adeguata verifica per le Società di Factoring - 1*

Negli ultimi anni l'offerta di servizi finanziari da parte delle Società di Factoring si è rapidamente ampliato, e alle operazioni tradizionali di **cessione di crediti** (finalizzate a finanziare e/o smobilizzare il capitale circolante delle imprese) si sono affiancati strumenti e soluzioni di **Supply Chain Finance** (volti a finanziare le filiere produttive che contribuiscono alla realizzazione dei prodotti commercializzati da grandi Buyer).



Gli obblighi di Adeguata Verifica in capo alle Società di Factoring sorgono in fase di

1. Apertura di un nuovo rapporto con un Cliente Cedente per
  - **Cessioni di Crediti futuri**
  - **Cessioni occasionali**
2. Concessione di **dilazioni di pagamento** al Debitore
3. Apertura di un nuovo rapporto di **Reverse Factoring** con un grande Buyer
4. Apertura di un nuovo rapporto di **Confirming** con un grande Buyer
5. **Convenzione di Fornitori** dei grandi Buyer a fronte di contratti di **Reverse Factoring** stipulati
6. **Convenzione di Fornitori** dei grandi Buyer a fronte di contratti di **Confirming** stipulati
7. **Rinnovo periodico delle Adeguate Verifiche**, in base al profilo di rischio dei Clienti




## Adeguate verifica per le Società di Factoring - 2

Per la natura del business, e a causa delle numerose controparti che un rapporto di factoring coinvolge, le società di Factoring hanno spesso la necessità di inviare propri funzionari presso i Clienti (Cedenti, Fornitori convenzionati e Debitori dilazionati), localizzati su tutto il territorio nazionale, per far sottoscrivere agli Esecutori i documenti di Adeguata Verifica e identificare fisicamente i firmatari. **Con grande dispendio in termini di tempi e costi.**

**IDBOOK** nasce proprio in questo contesto, dall'esperienza maturata da INFOCERT in **FACTORIT** (fra le prime Società di Factoring in Italia, partecipata da Banca Popolare di Sondrio), con la collaborazione di esperti in materia digitalizzazione dei processi, aspetti legali e di compliance, per dare una soluzione alle criticità legate ai processi di attivazione, rinnovo e monitoring dei rapporti finanziari con la Clientela.

Successivamente il modello logico è stato ingegnerizzato in una piattaforma *end-to-end*, integrando i *trust services* di INFOCERT, per arricchire il suo portfolio di soluzioni specifiche per la digitalizzazione dei processi di business dei clienti.

Il presente documento è stato redatto con l'intento di informare  **ASSIFACT** Associazione Italiana per il Factoring e i suoi Associati delle caratteristiche funzionali di questa nuova piattaforma, oggi utilizzata da diversi Enti finanziari, manifestando sin d'ora la disponibilità del team Banking & Finance di INFOCERT ad organizzare una sessione dimostrativa e a definire particolari condizioni di installazione e di pricing agli Associati che ne fossero interessati.



Il Questionario Digitale di Adeguata Verifica espone una serie di pagine seguendo un **workflow dinamico**.

In funzione di **natura e scopo del rapporto**, della **finalità dell'Adeguata Verifica** e della **forma giuridica del Cliente**, è possibile da remoto (senza la presenza fisica dell'interlocutore)

- ❖ acquisire i dati e i documenti necessari per alimentare le procedure di profilazione del Cliente, per la valutazione del rischio di riciclaggio
- ❖ identificare la persona che ha rilasciato le informazioni
- ❖ completare la composizione della pratica di fido (in fase di nuova contrattualizzazione)
- ❖ monitorare nel tempo il rapporto
- ❖ alimentare il database anagrafico del sistema informativo aziendale
- ❖ gestire un Registro Digitale delle Adequate Verifiche

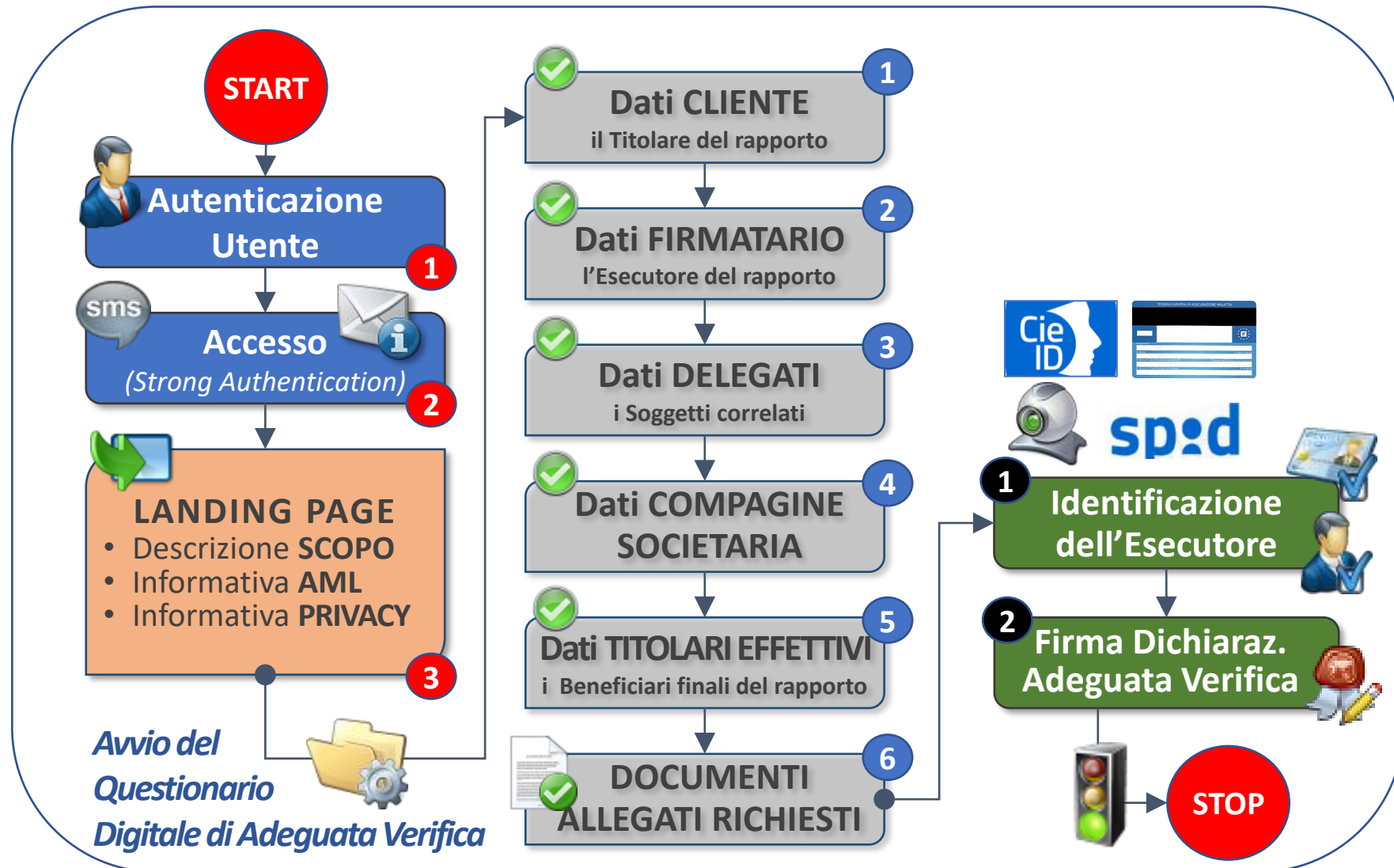


Al termine del processo di compilazione del Questionario da parte del Cliente, le informazioni censite vengono consolidate, dando origine ad un documento informatico (**Dichiarazione di Adeguata Verifica**) che l'Esecutore/Firmatario del rapporto può sottoscrivere digitalmente in modo autonomo, senza la necessità della presenza fisica di un funzionario della Banca/Società finanziaria per la sua identificazione.

Tale Dichiarazione infine viene

- ❖ consolidata attraverso un **numero di Protocollo univoco**
- ❖ registrata con **Marca temporale**, per certificarne la data
- ❖ inoltrata in **Archiviazione Sostitutiva a norma**









## PROCESSO DI ENROLLMENT del Cliente

- ❖ inoltro all'Esecutore/Firmatario del rapporto contrattuale di una mail contenente un **voucher** oppure un **link armato**, invitandolo a collegarsi alla piattaforma **ID BOOK**. Vengono inoltre espone le finalità dell'Adeguata Verifica della clientela e le istruzioni di compilazione del Questionario Digitale
- ❖ verifica dei riferimenti personali e dei poteri di firma, a seguito della presa visione dell'informativa Privacy in merito alla raccolta, gestione e conservazione dei dati personali
- ❖ rilascio di credenziali di accesso alla piattaforma con *Strong Authentication* (OTP via sms e email)



## PROCESSO DI COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO DIGITALE di Adeguata Verifica

- ❖ tracking cronologico di ogni singolo step di data entry
- ❖ possibilità di interrompere in ogni momento la compilazione, per poi riprenderla al punto a cui si è arrivati
- ❖ richiesta di un set di documenti variabile in funzione delle informazioni fornite



## PROCESSO DI FIRMA DIGITALE DEL DOCUMENTO DI ADEGUATA VERIFICA a seguito dell'identificazione del Cliente (Firmatario/Esecutore)

- ❖ tramite **Video ID**
- ❖ tramite **SPID** rilasciato da qualsiasi Identity Provider
- ❖ tramite **Asserzione di Identità** da parte della Banca/Società Finanziaria

## IDBOOK


è una soluzione progettata per

- ✓ svolgere funzione di *middleware* → agevola il dialogo fra le **piattaforme di Front Office** e i **sistemi informativi aziendali**, semplificando l'operatività dei responsabili commerciali e di Back Office
- ✓ **abilitare i Clienti e la rete commerciale ad operare a distanza**, consentendo loro di accedere autonomamente ai servizi finanziari (in modalità *self service*) attraverso procedure digitali guidate e sicure
- ✓ consentire l'*identificazione* di chi opera, attraverso il riconoscimento della sua identità digitale, mantenendo traccia degli accessi e delle operazioni svolte tramite log cronologici crittografati
- ✓ estendere il suo utilizzo per sottoscrivere anche *altre tipologie di documenti contrattuali*, seguendo *specifici workflow di compilazione*, garantendone la validità probatoria e i requisiti di opponibilità verso terzi
- ✓ ridurre gli interventi di *system integration* necessari per attivare i *servizi digitali avanzati di INFOCERT*
  - rilascio dei certificati di **Firma Digitale**
  - gestione dei **Sigilli elettronici**
  - apposizione delle **Marche temporali**
  - gestione dell'**Archiviazione Sostitutiva a norma**
- ✓ dialogare con *banche dati di terzi* per l'acquisizione di visure camerali, informazioni creditizie e di profilazione del rischio credito/riciclaggio in capo ai Clienti

INFOCERT è la più grande *Certification Authority* e *Qualified Trust Service Provider (QTSP)* in Europa.

Rispondiamo ogni giorno alle esigenze di **evoluzione digitale di Imprese ed Enti pubblici** con una proposta unica sul mercato: un ampio portfolio di strumenti digitali e la capacità di implementare e integrare i *trust services* nei processi di business dei clienti.



Nell'ambito del settore Banking & Finance INFOCERT collabora con  **digonos** per la progettazione e l'installazione di **piattaforme di Front Office** basate sui propri servizi digitali avanzati, integrabili con i sistemi informativi corporate delle Banche/degli Enti Finanziari.

INFOCERT, insieme a DIGONOS, è in grado di gestire tutte le fasi di delivery, dall'analisi, alla progettazione, alla messa in produzione, fino al supporto post go-live e alla manutenzione evolutiva delle sue soluzioni, per favorire



### DIGITALIZZAZIONE DEI PROCESSI

Le informazioni sono scambiate all'interno del dominio applicativo di una piattaforma web, in formato digitale, non più raccolte su moduli cartacei trasmessi via posta. I dati sono strutturati, validati e raccolti in un **database**. L'operatività è tracciata attraverso **log cronologici crittografati**



### DEMATERIALIZZAZIONE DEI DOCUMENTI

Ridurre la carta e gestire **documenti informatici** con Firme digitali è più efficiente (minori costi e tempi di archiviazione e trasmissione) ed ecosostenibile. Un documento firmato digitalmente, oltre a costituire copia originale, ha validità probatoria ed è opponibile nei confronti di terzi



### DISINTERMEDIAZIONE DEI RAPPORTI

È possibile evitare ai Clienti di dover relazionarsi fisicamente con un operatore per richiedere informazioni o usufruire dei servizi della Banca/dell'Ente finanziario, abilitandoli ad **operare da remoto in modo autonomo**, con conseguenti risparmi di tempi e di costi operativi