

L'applicazione del provvedimento definitivo recante disposizioni attuative per la tenuta dell'Archivio Unico Informatico, conseguente all'adozione del Decreto Legislativo n. 231 del 21 novembre 2007, evidenzia ulteriori novità normative che la maggior parte degli intermediari finanziari, tra i quali le Sim, si trovano ad affrontare in termini di *regole organizzative*, dei *relativi processi*, nonché dell'*istituzione di strumenti e supporti informatici* rivolti alla standardizzazione dei c.d. "flussi informativi".

La principale novità sulla quale gli intermediari devono concentrarsi per il rispetto delle normative contenute nel D. Lgs. 231/2007, nel D. Lgs.151/2009 e nel provvedimento Banca d'Italia n. 895 del 31 dicembre 2009 riguarda la **tenuta dell'Archivio Unico Informatico** (di seguito A.U.I).

Come è noto, l' A.U.I implica specifiche conoscenze degli aspetti tecnologici e informatici poiché, le norme degli ultimi anni si basano e adottano, di sovente, standard informatici (l' A.U.I è il tipico esempio, ma l'Agenzia Entrate con Anagrafe Rapporti o le Indagini Finanziarie sono altri esempi); tali conoscenze comportano, per il personale presente presso gli intermediari finanziari, la necessità di conciliare esperienze informatiche e competenze di tipo normativo.

Pertanto, poiché il provvedimento 231/2007 si concentra, in principal modo, sulla tenuta del c.d. nuovo A.U.I., si è ritenuto opportuno approntare un nuovo strumento software che agevoli l'intermediario nel raggiungimento degli scopi prefissati dalla normativa.

La nuova piattaforma, denominata **checkonly4you**, si prefigge lo scopo di facilitare l'intermediario nell'espletamento dei principali aspetti normativi che, per ovvie ragioni di ottimizzazione dei processi e delle informazioni, vengono conglobati in un unico strumento informatico.

L'intermediario quindi viene dotato di un unico strumento applicativo che si pone tra il personale dell'intermediario stesso e gli aspetti tecnologici e informatici richiesti dalla normativa..

Lo strumento applicativo prevede, come funzionalità principale, l'inserimento "facilitato" di tutti i dati e di tutte le informazioni raccolte direttamente e indirettamente dalla clientela, nonché delle operazioni contabili effettuate, limitatamente agli incassi delle commissioni.

Il suddetto inserimento di dati tipicamente anagrafici e contrattuali e delle relative movimentazioni popola un database unico che diventa la fonte per le tematiche che ciascun intermediario deve osservare e gestire.

Il database di checkonly4you è pertanto il punto di arrivo delle imputazioni degli utenti e il punto di partenza per l'alimentazione automatica dell' [Archivio Unico Informatico](#).

In tal modo, l'intermediario non si deve far carico di conoscere nel dettaglio le strutture fisiche e tecniche dei dati / flussi informatici richiesti da Banca d'Italia (archivi diversi e connessi logicamente tra loro, tipi di informazioni complessi in relazione alla tipologia di registrazione richiesta, ecc.) ma può concentrarsi sul popolare le informazioni in proprio possesso mediante una imputazione manuale guidata.

Va da sé che, nella applicazione software, vi sono funzioni dedicate alla gestione dell'A.U.I., quali procedure di interrogazione, variazione e stampa già in formato tecnico previsto dagli standard normativi e funzioni dedicate alla produzione del file statistico mensile delle operazioni aggregate (rif. SARA), nonché del file diagnostico per l'apposito software messo a disposizione da banca d'Italia (rif. DIANA).

Altrettanto importante e significativa è l'Attribuzione del [Profilo del Rischio di Riciclaggio](#) della clientela di un intermediario.

Tale profilo, determinabile sulla base di criteri oggettivi e soggettivi dell'intermediario medesimo, non popola l'A.U.I. ma è un'informazione anagrafica fondamentale che avvalorata la messa in atto delle procedure di Adeguata Verifica della propria Clientela da parte della SIM.

Per schematizzare le peculiarità di checkonly4you si riporta, di seguito, il relativo disegno funzionale.

