

Strumento per la registrazione elettronica e la gestione di tutte le operazioni soggette agli obblighi della legge n. 197 “Anti Riciclaggio” fino al recepimento del provvedimento attuativo del DLgs n.231 del 21/11/2007.

Il prodotto consente la **gestione automatizzata di differenti società** garantendo la sicurezza e la riservatezza dei dati. Ariban è completamente integrabile con il sistema informativo bancario.

Il collegamento con l’anagrafe generale agevola, una volta effettuato il riconoscimento dei soggetti allo sportello, l’associazione del movimento ai soggetti fisici o giuridici che ne sono interessati, permettendo nel contempo di registrare nell’archivio movimenti un numero ristretto di informazioni.

Il prodotto Ariban è composto da più sottomoduli:

- **Gestione dei movimenti:**
acquisizione, validazione, consultazione, rettifica e cancellazione dei movimenti che devono essere considerati per le rilevazioni di legge; censimento eventuale automatico dei clienti occasionali in una apposita anagrafe settoriale; associazione dei dati anagrafici ai dati contabili di una operazione.
- **Determinazione delle segnalazioni:**
alimentazione della procedura da parte delle procedure automatiche; controllo sintattico dei movimenti e dei relativi dati; aggregazione dei movimenti frazionati; inserimento delle segnalazioni nell’archivio unico; pulizia dell’archivio movimenti con trasferimento in un archivio di parcheggio; reportistica di controllo e conferma.
- **Ricalcolo delle segnalazioni:**
riaggregazione differita nel tempo dei movimenti frazionati alla ricerca di eventuali differenti segnalazioni; cancellazione delle segnalazioni inserite dal modulo precedente e sostituzione delle stesse con le nuove determinate; pulizia degli archivi di parcheggio; estrazione dei movimenti per i dati statistici di contante.
- **Alimentazione rapporti continuativi :**
inserimento nell’archivio unico di segnalazioni relative ai rapporti continuativi che la banca intrattiene con i propri clienti; registrazione delle deleghe ad operare sui rapporti di cui sopra; registrazione delle estinzioni dei rapporti continuativi della banca; registrazione delle variazioni anagrafiche dei soggetti legati ai rapporti.
Con analoghe modalità, inserimento nell’archivio unico di segnalazioni relative legami tra soggetti; registrazione sia dei legami di titolare effettivo che dei legami con soggetti fiduciari.

- **Gestione delle segnalazioni:**
consultazione interattiva delle segnalazioni; annullamento di segnalazioni errate; sostituzione di segnalazioni a causa di rettifiche di dati contabili; consultazione massiva su supporto cartaceo.
- **Scarico offline:**
funzioni per il trasferimento delle segnalazioni dall'archivio in linea a quello offline per il mantenimento presso l'istituto; catalogazione dei supporti in cui sono stati registrati i dati offline; consultazione online del registro degli scarichi.
- **Gestione statistiche per U.I.F. (Unità di Informazione Finanziaria della Banca d'Italia):**
elaborazione giornaliera dei movimenti frazionati che non hanno generato segnalazioni per l'estrazione dei dati di contante; valorizzazione giornaliera di una opportuna tabella con i dati aggregati di contante; estrazione mensile dall'archivio unico dei dati di movimentazione ed aggregazione secondo le voci sintetiche e i parametri definiti dall'U.I.F.; fusione dei dati sintetici estratti dalle segnalazioni e dei dati sintetici ottenuti dai movimenti frazionati; creazione del flusso mensile secondo i dettami dell'U.I.F. da inoltrare entro la seconda decade del secondo mese successivo a quello di riferimento.
- **Monitor SARA-RNI:**
Strumento di governo dei flussi di dati statistici aggregati con gestione del colloquio verso U.I.F. tramite il canale informatizzato e definito quale R.N.I (Rete Nazionale Interbancaria).

Il prodotto ARIBAN si arricchisce dei seguenti servizi :

- Monitoraggio dei messaggi di colloquio tra Banca e UIF
- Visualizzazione comunicazioni di rilievo formale (dati di sintesi e dettaglio)
- Funzione di rigenerazione automatica dati aggregati ripartendo dall'A.U.I. (Archivio Unico Informatico) aggiornato
- Possibilità di accesso drill-down in A.U.I.
- Funzione di spedizione dati statistici aggregati
- Visualizzazione comunicazioni di rilievo statistico (dati di sintesi e dettaglio)
- Funzione di compilazione video del messaggio di segnalazione chiarimenti in seguito a rilievi statistici