

ALL. 3 - processi decisionali automatizzati agiti da Intesa Sanpaolo Assicurazioni

Che cos'è la **adeguata verifica della clientela**?

La vigente **normativa antiriciclaggio** (Decreto Legislativo 231/2007) prevede che le Compagnie di assicurazione, in qualità di intermediari, debbano effettuare l'attività di "**adeguata verifica**" dei propri Clienti.

Tale attività consiste in:

- identificare il cliente e verificarne l'identità sulla base di documenti;
- identificare l'eventuale titolare effettivo (la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione oppure la persona o le persone che controllano le entità giuridiche) e verificarne l'identità;
- ottenere informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo;
- svolgere un controllo costante nel corso del rapporto continuativo.

Il controllo effettuato sulla clientela è estremamente capillare e richiede una mole enorme di informazioni a cui la Società deve accedere. A tale scopo abbiamo introdotto una **automazione robotica dei processi (RPA)** che ci consente il riconoscimento e l'individuazione dei profili di rischio più «semplici» e la conseguente chiusura automatica delle indagini.

Questo processo decisionale automatizzato non lo applichiamo, invece, in caso di rischi più elevati, per i quali è sempre previsto l'intervento umano¹, di esprimere la tua opinione ed, eventualmente, di contestare la decisione.

In ogni caso, garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano¹, di esprimere la tua opinione ed, eventualmente, di contestare la decisione.

¹ Si rimanda alla specifica sezione dell'informativa dedicata all'esercizio dei diritti dell'interessato.