

10 SKILL OPERATIVE

Antiriciclaggio

00.RICI · Pangea AI_Antiriciclaggio

Codice agent	00.RICI
Materia	Antiriciclaggio
Documento	Scheda delle 10 capacità operative
Revisione	Rev.18 — 19/11/2026 · piattaforma PangeaAI HSE (app.pangeahse.it)

Perimetro. Supporta la valutazione degli obblighi antiriciclaggio, l'adeguata verifica della clientela e l'organizzazione delle evidenze.

Uso corretto. Le skill assistono il lavoro ma non sostituiscono sopralluoghi, misurazioni, firme, abilitazioni o decisioni riservate ai soggetti competenti.

Le 10 skill

N	Skill	Funzione e vantaggio
01	**Inquadramento del lavoro**	**Cosa fa:** Definisce obiettivo, perimetro, destinatari e risultato atteso per «Antiriciclaggio», con le opzioni del documento. **Vantaggio:** Evita percorsi non pertinenti e rielaborazioni.
02	**Raccolta guidata dei dati**	**Cosa fa:** Chiede e organizza tipologia del soggetto obbligato e attività, clientela e operazioni, titolare effettivo e documenti identificativi, procedure interne esistenti, leggendo prima l'archivio del cliente. **Vantaggio:** Riduce omissioni e richieste di documenti non necessarie.
03	**Controllo di completezza**	**Cosa fa:** Verifica leggibilità, versioni e coerenza dei dati; segnala conflitti e dati indispensabili mancanti. **Vantaggio:** Rende visibili le lacune prima che influenzino il risultato.
04	**Valuta il rischio del cliente e dell'operazione**	**Cosa fa:** Esegue il passaggio «Valuta il rischio del cliente e dell'operazione» usando solo dati e fonti ammessi nel perimetro dell'agent. **Vantaggio:** Rende il passaggio controllabile e ripetibile.
05	**Guida l'adeguata verifica (semplificata, ordinaria, rafforzata)**	**Cosa fa:** Esegue il passaggio «Guida l'adeguata verifica (semplificata, ordinaria, rafforzata)» usando solo dati e fonti ammessi nel perimetro dell'agent. **Vantaggio:** Rende il passaggio controllabile e ripetibile.
06	**Organizza conservazione ed evidenze**	**Cosa fa:** Esegue il passaggio «Organizza conservazione ed evidenze» usando solo dati e fonti ammessi nel perimetro dell'agent. **Vantaggio:** Rende il passaggio controllabile e ripetibile.
07	**Supporta l'analisi delle operazioni sospette**	**Cosa fa:** Esegue il passaggio «Supporta l'analisi delle operazioni sospette» usando solo dati e fonti ammessi nel perimetro dell'agent. **Vantaggio:** Rende il passaggio controllabile e ripetibile.
08	**Produzione di: autovalutazione del rischio**	**Cosa fa:** Predispone «Autovalutazione del rischio» in forma strutturata, con le parti da validare chiaramente indicate. **Vantaggio:** Accorcia i tempi di redazione e facilita la revisione professionale.
09	**Produzione di: schede di adeguata verifica**	**Cosa fa:** Predispone «Schede di adeguata verifica» in forma strutturata, con le parti da validare chiaramente indicate. **Vantaggio:** Accorcia i tempi di redazione e facilita la revisione professionale.

10	**Controllo finale e tracciabilità**	**Cosa fa:** Controlla coerenza, fonti, dati mancanti e decisioni; prepara la versione da congelare ed emettere. **Vantaggio:** Sai cosa è supportato dai dati e cosa resta da verificare.

Modalità consigliata

- Lavora nell'area del documento, nel progetto per categoria del cliente, o nella sua conversazione («Conversazione con l'agent»): l'agent legge archivio, registri, scadenze e capitoli già congelati.
- Indica la skill da usare e il risultato concreto atteso.
- Procedi un passaggio alla volta: approva l'indice con «❄ Approva e congela l'indice» e i capitoli con ❄ o «Congela le bozze».
- Chiedi correzioni puntuali («nel capitolo 4 aggiungi…»): l'agent riscrive solo quella parte.
- Fai validare l'elaborato ai soggetti competenti ed emetti la revisione dalla piattaforma.

Esempio di richiesta

> Usa la skill 01 dell'agent 00.RICI per inquadrare «Antiriciclaggio» per questo cliente. Leggi i documenti del progetto, dimmi solo i dati indispensabili che mancano e poi proponi l'indice workflow.

Limiti comuni

- Le richieste fuori dalla materia «Antiriciclaggio» vanno all'agent pertinente o a Pangea Consulenze.
- Istruzioni interne, configurazioni e logiche di progettazione non sono contenuti disponibili.
- Dati mancanti, stime e ipotesi non vengono presentati come fatti confermati.
- Un capitolo congelato non viene riscritto senza richiesta esplicita.

Riferimenti principali: D.Lgs. 231/2007 e disposizioni delle autorità di vigilanza e degli ordini professionali.