

SACE On Campus

10 ottobre 2024



Indice

1

Chi siamo

2

La nostra offerta

3

Le attività che svolgiamo



Chi siamo

SACE è stata originariamente istituita nel 1977 come Agenzia italiana per il Credito all'Esportazione (ECA), sezione speciale per l'assicurazione del credito all'esportazione, specializzata nel sostegno alle imprese italiane che vogliono crescere in Italia e nel mercato globale.

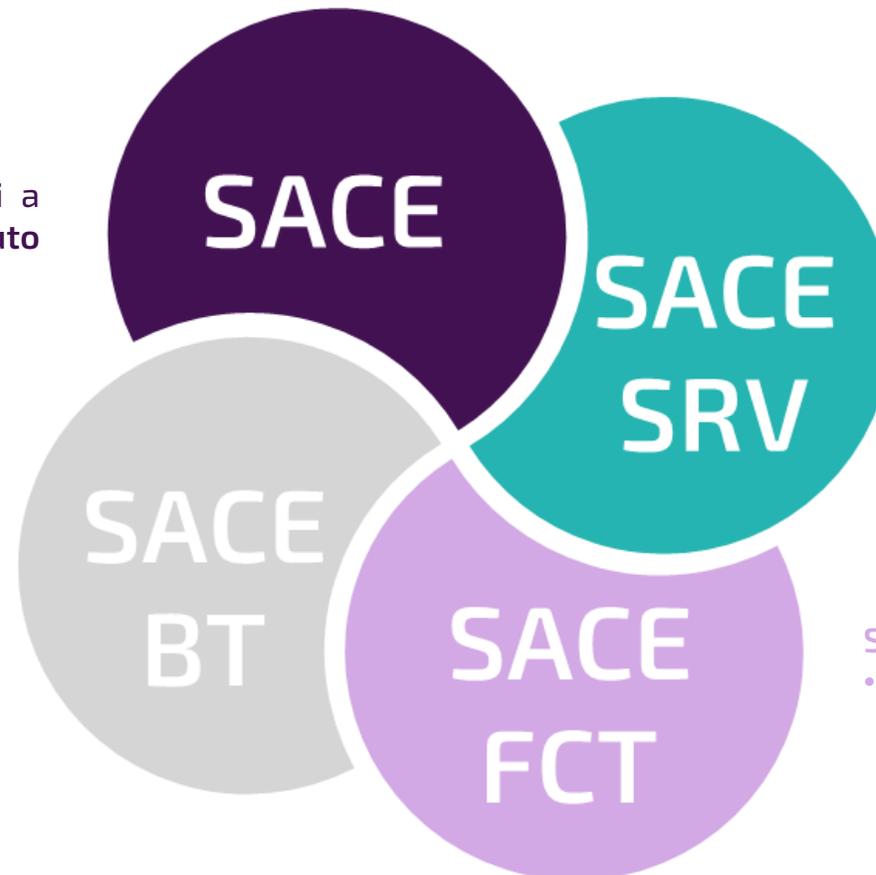
Nel 2004 è stata trasformata in società per azioni ed è al 100% sotto il controllo del Ministero delle Finanze

SACE specializzata

- in strumenti finanziari e assicurativi a sostegno delle imprese e del tessuto economico nazionale

SACE BT opera

- nell'assicurazione dei crediti a breve termine
- nelle cauzioni
- nella protezione dei rischi della costruzione



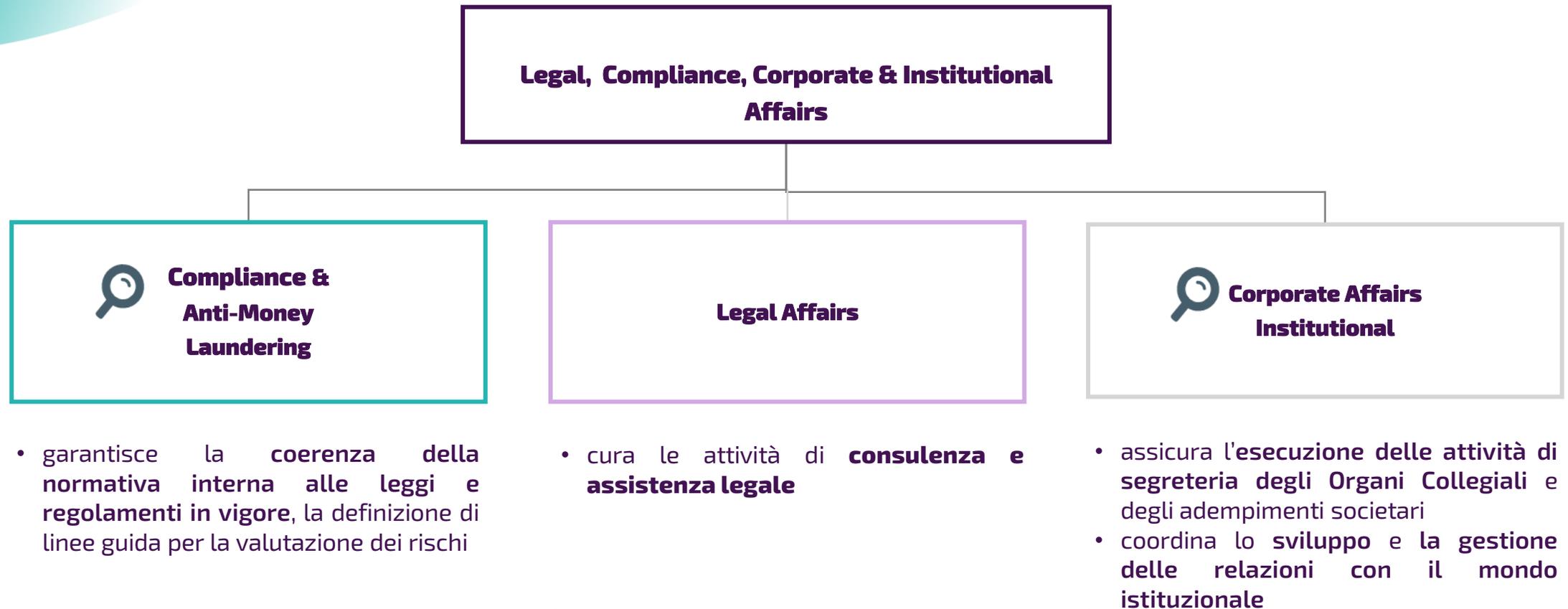
SACE SRV specializzata

- nel recupero dei crediti
- nella gestione del patrimonio informativo

SACE FCT opera

- nel *factoring* ed è iscritta nell'elenco generale degli intermediari finanziari ex art. 106 del TUB

Legal, Compliance, Corporate & Institutional Affairs



Corporate Affairs – Attività



Gestione dei rapporti con gli Organi Sociali di SACE e delle altre Società del Gruppo, organizzazione e convocazione dell'Assemblea, del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e dei Comitati Endoconsiliari e verbalizzazione delle riunioni

Gestione degli adempimenti per il rinnovo e la variazione degli Organi Sociali, per la nomina della società di revisione legale dei conti e supporto agli esponenti aziendali per le verifiche dei requisiti prescritti dalla normativa applicabile

Consulenza in materia societaria alle funzioni aziendali e agli Organi Sociali nonché presidio della normativa per gli ambiti di interesse, fornendo consulenza e assicurando la conformità delle attività alla stessa

Gestione, per gli ambiti di competenza, delle richieste della Corte dei Conti e di altri *stakeholders* istituzionali

Definizione e aggiornamento del Sistema delle Deleghe di poteri

Aggiornamento degli Statuti di tutte le Società del Gruppo

Supporto alla Rete Internazionale in relazione all'apertura e alla gestione degli Uffici esteri

Compliance & Anti-Money Laundering - Attività

Gestione del rischio di non conformità alle norme di antiriciclaggio e del rischio connesso alle sanzioni economiche internazionali e controllo delle esportazioni

Relazione con il Consiglio di Amministrazione, gli Organi di controllo e l'Alta Direzione, riferendo sull'attività svolta

Valutazione delle operazioni sospette di riciclaggio

Gestione dei rapporti con l'Unità di Informazione Finanziaria, con le Autorità competenti in materia di antiriciclaggio ed export control (es. UAMA, CSF), nonché con le omologhe funzioni degli Istituti Finanziatori

Identificazione della normativa di interesse aziendale per la valutazione del rischio di non conformità e segnalazione alle funzioni competenti e valutazione *ex-ante* degli impatti sui processi e sulla documentazione interna

Presidio degli adempimenti in ambito *privacy*

Legal,
Compliance,
Corporate &
Institutional
Affairs

Compliance &
Anti-Money
Laundering

Compliance,
Anti-Money
Laundering

Prodotti tradizionali

Prodotti per le banche

prodotti per i quali le banche rivestono il ruolo di **richiedente e assicurato** a cui viene offerta da SACE una **copertura del rischio di mancato pagamento** da parte di aziende, banche estere e/o istituzioni pubbliche o sovrane

Garanzie contrattuali e bondistica

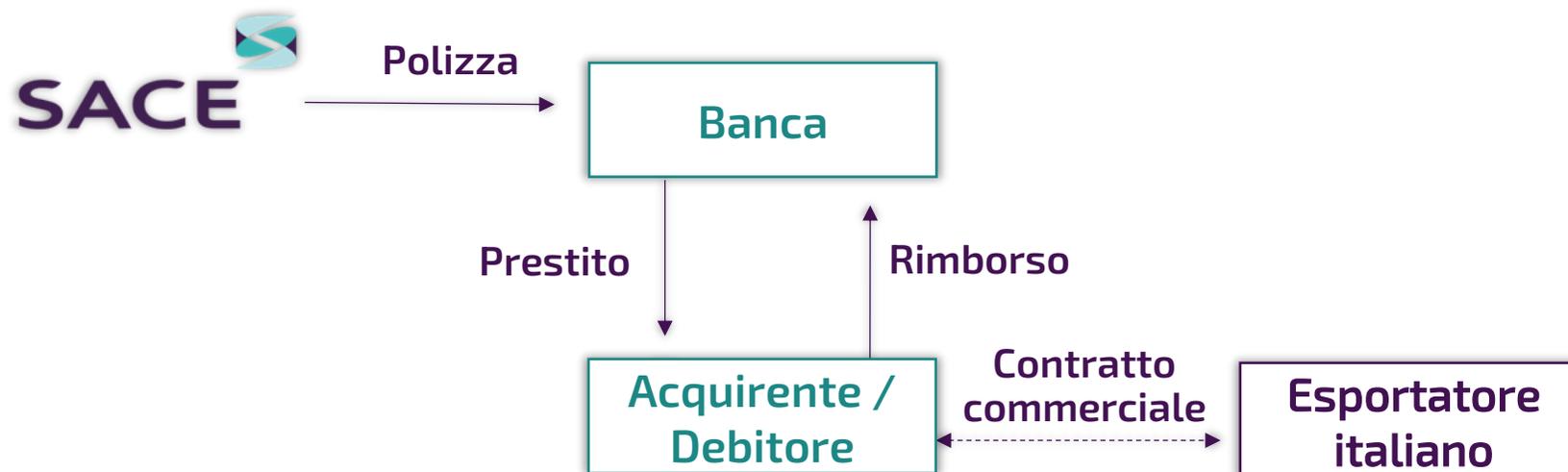
prodotti per i quali SACE interviene a **copertura del rischio di mancato adempimento** da parte di **imprese italiane delle obbligazioni contrattuali** attraverso diversi strumenti tra i quali i) **controgaranzia rilasciate a banche estere** e ii) **cauzioni dirette**



Prodotti per le imprese

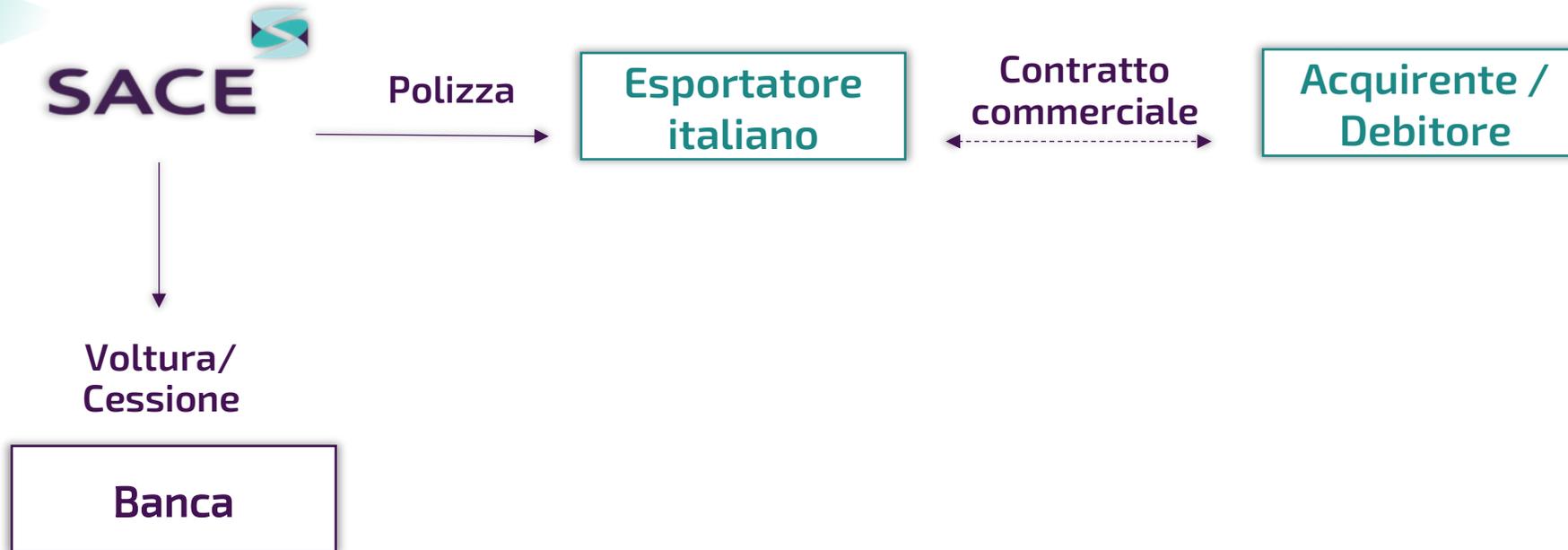
prodotti per i quali le imprese rivestono il ruolo di **richiedente e assicurato** a cui viene offerta da SACE una **copertura del rischio di mancato pagamento** in relazione, tra gli altri, a contratti commerciali aventi ad oggetto le **esportazioni di beni**

Prodotti per le banche – Credito acquirente



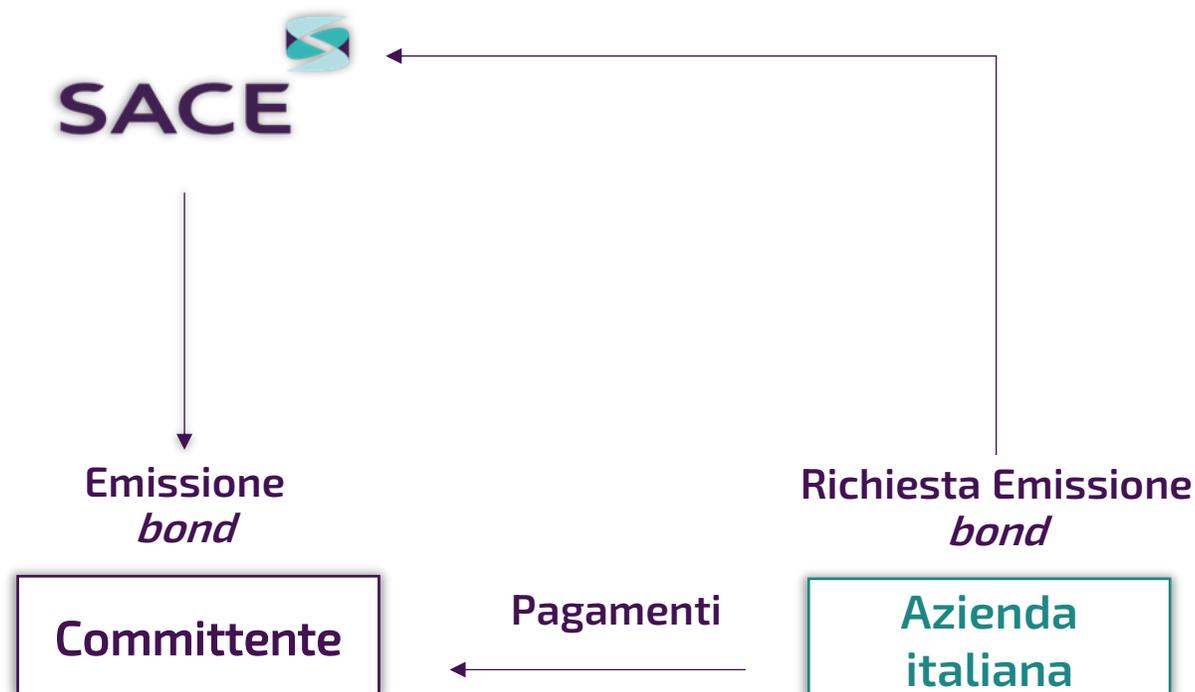
- La polizza credito acquirente copre dal rischio di mancato pagamento gli istituti finanziari che emettono prestiti nei confronti di controparti estere, utilizzati per l'acquisto di beni e servizi da parte di aziende italiane o loro controllate

Prodotti per le imprese – Credito fornitore



- La polizza credito fornitore assicura i **contratti commerciali**, aventi **ad oggetto le esportazioni di beni e servizi**, sottoscritti **tra società italiane e acquirenti/debitori**. I **crediti** derivanti dal contratto commerciale **possono essere ceduti ad una banca o ad un operatore finanziario**

🔍 Garanzie contrattuali, bondistica – Cauzione diretta



- La cauzione diretta consente l'emissione diretta da parte di SACE di *fideiussioni* su richiesta di una società italiana a beneficio di un committente estero (per internazionalizzazione) o italiano (per operazioni di rilievo strategico)

Operatività domestica

Operatività Green

prodotto volto a supportare, tra gli altri, progetti tesi alla transizione verso un'economia pulita



Cat Nat

prodotto per il quale **SACE** indennizza l'Assicurato contro i danni da catastrofe naturale



Archimede

prodotto a supporto di investimenti in infrastrutture nei: servizi pubblici locali - innovazione industriale, tecnologica e digitale delle imprese



Cat Nat

SACE indennizza l'Assicurato **dei danni materiali e diretti causati ai beni assicurati da:**



Terremoto



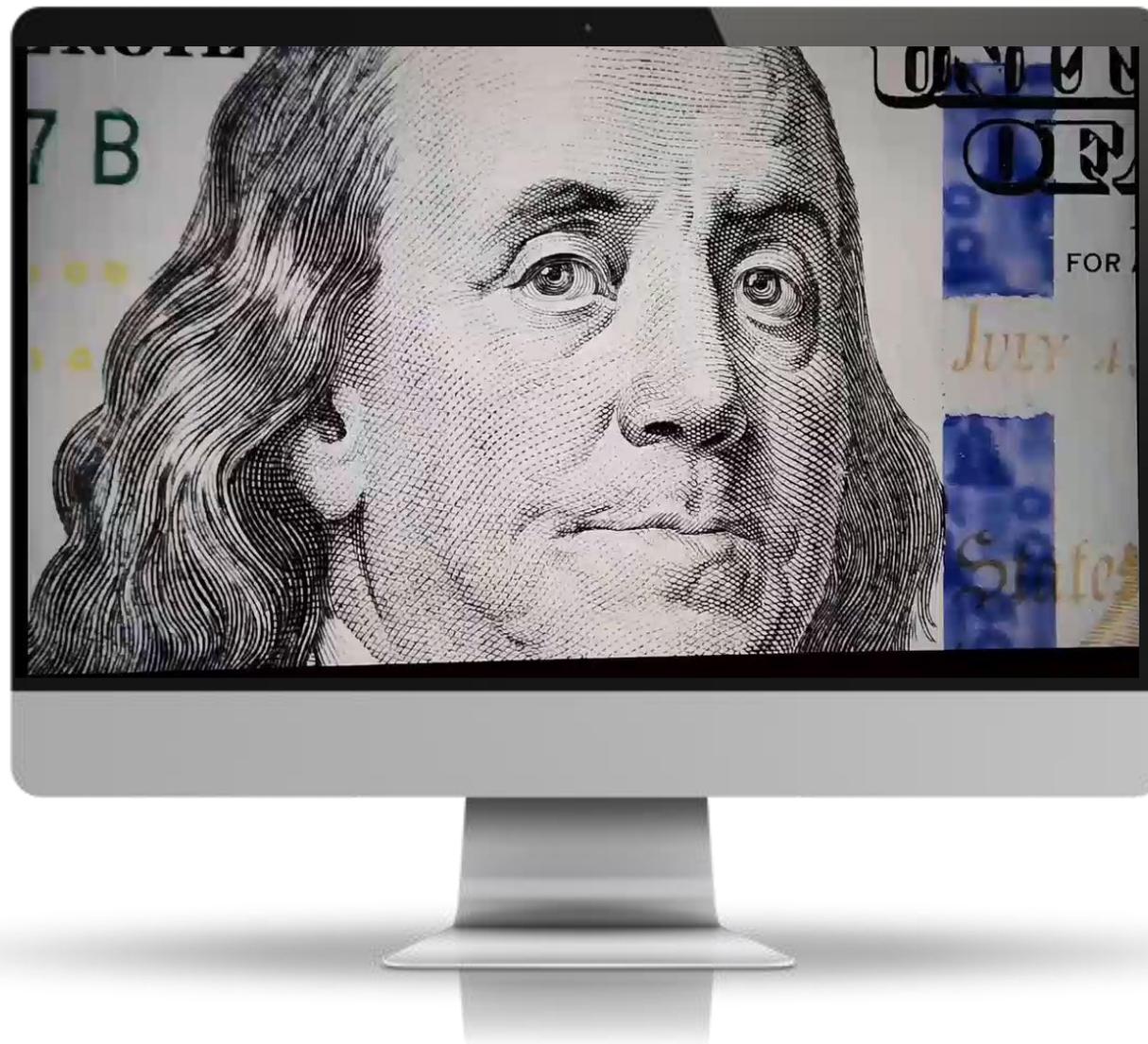
Alluvioni, inondazioni



Franamento

È inoltre previsto l'indennizzo per i guasti / danni ai beni assicurati causati per ordine delle Autorità e per quelli arrecati dai soccorritori e da qualunque persona in quanto necessari per impedire od arrestare l'evento dannoso o di limitarne le conseguenze

Antiriciclaggio



Valutazioni AML & Export Control

VALUTAZIONE
OPERAZIONE



VERIFICA AML

Verifiche AML sulle controparti in fase di *onboarding* e attribuzione di un profilo di rischio



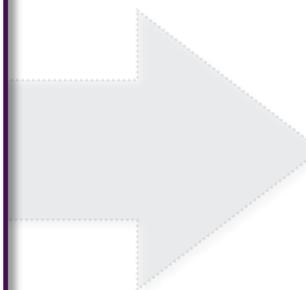
VERIFICA *Export Control*

Verifica *Export Control* a seconda delle caratteristiche dell'operazione



MONITORAGGIO

Monitoraggio dei profili AML delle controparti, dei presidi *Export Control* sulle operazioni



Verifiche AML

1

Natura giuridica del cliente: il livello di rischio associato a ciascun cliente è direttamente proporzionale alla natura giuridica e alla disponibilità dei dati inerenti la compagine sociale



2

Area geografica: in tale ambito, il livello di rischio associato a ciascun cliente è funzione del rischio associato al Paese in cui il cliente ha la sede legale o la residenza e/o del settore merceologico di riferimento

3

Corrispondenze sulle banche dati AML: il criterio si basa sulla corrispondenza sulle banche dati AML (i.e. lista terroristi e persone pubblicamente esposta (PPE)) della Società e dei soggetti coinvolti nel rapporto (i.e. Rappresentante Legale, Titolare effettivo, ecc.)

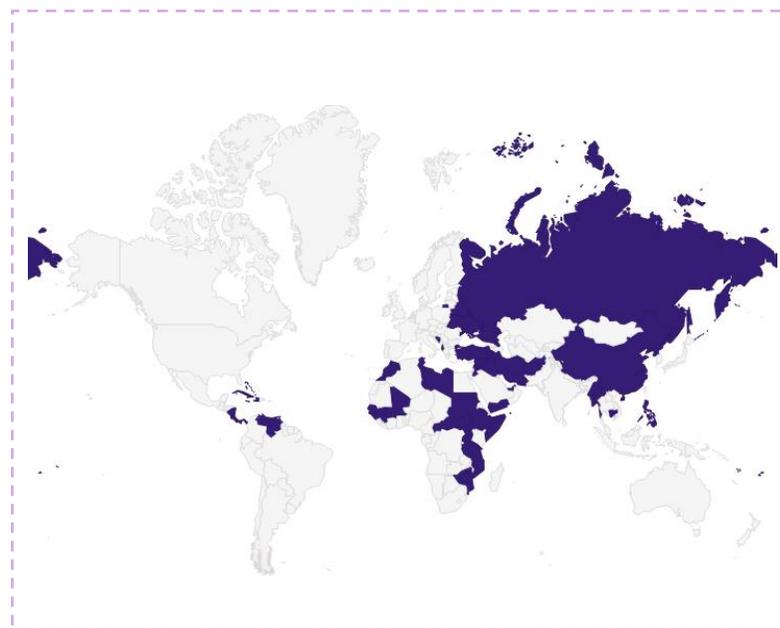
🔍 Area geografica

Nell'ambito dell'analisi dell'area geografica di **residenza della controparte e dei soggetti ad essa collegati** rileva l'eventuale presenza di Paesi ad Alto rischio

Carenze strategiche ai fini
AML

Sanzioni economiche
internazionali

Assenza di
cooperazione fiscale



Verifiche Export Control

1 | **Paese:** individuazione delle misure restrittive UE, UK e USA vigenti verso il Paese di destino

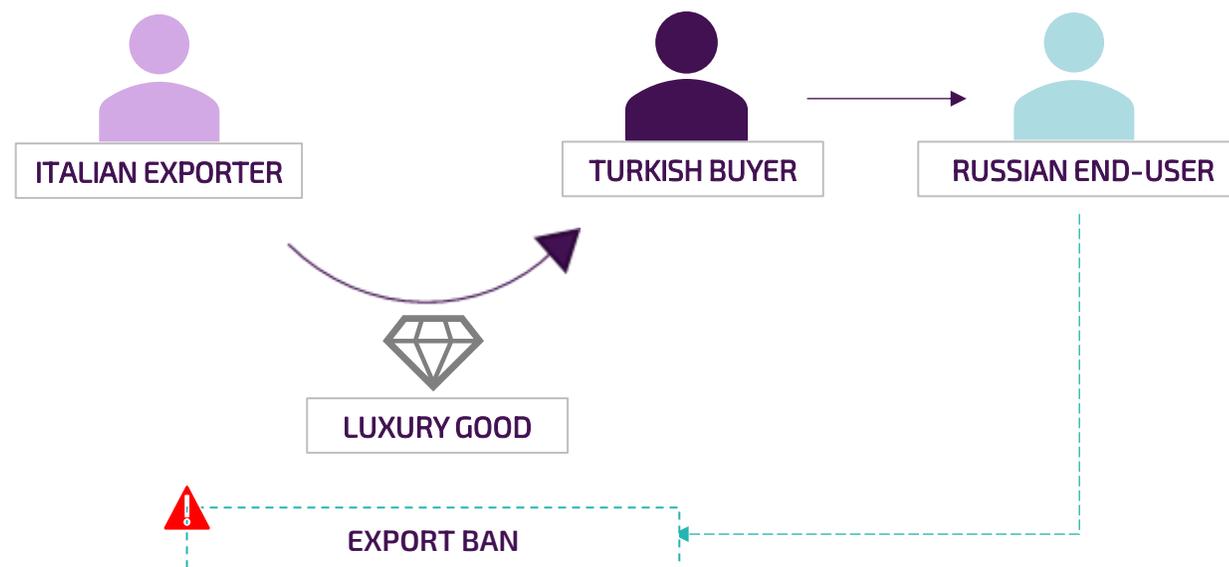
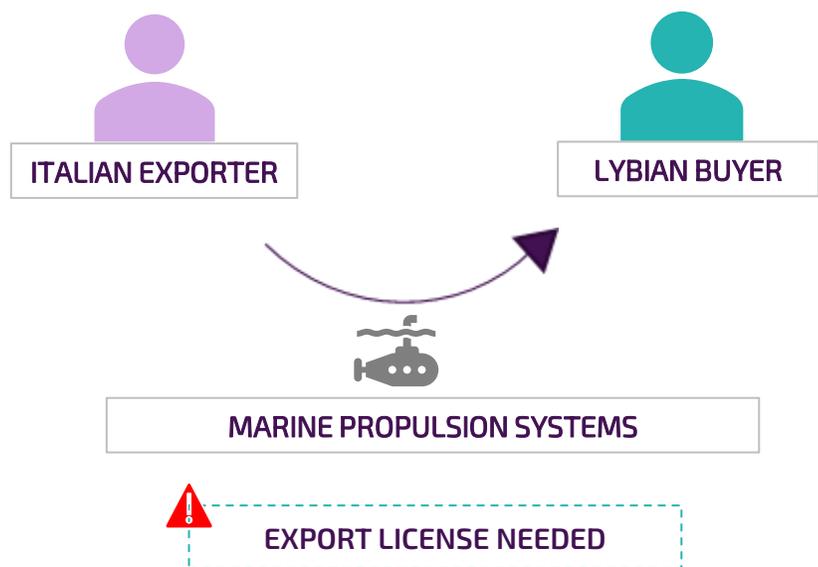
2 | **Soggetti:** analisi dei soggetti coinvolti nell'operazione per verificare se gli stessi siano sanzionati da UE, UK e USA (**qualsiasi soggetto partecipato per il 50 % o > il 50% da un soggetto sanzionato è da ritenersi automaticamente soggetto sanzionato.** In alcune giurisdizioni – UE e UK – vige anche il concetto di **controllo al fine dell'estensione delle sanzioni**)

3 | **Beni/Settori:** mediante apposita indicazione del cliente, delle **tipologie di prodotti commerciati**, al fine di individuare eventuali **beni/settori soggetti a restrizioni o divieti verso determinati paesi** (es. armamenti/*dual use*)

Beni/Settori



Può essere necessario verificare le **tipologie di prodotti scambiati** al fine di i) individuare la presenza di triangolazioni con terze parti/utilizzatori finali, ii) identificare eventuali beni/settori soggetti a restrizioni o divieti di esportazione, e iii) acquisire eventuali autorizzazioni rilasciate dalle autorità competenti



Abusi di Mercato



Abusi di Mercato – Informazione Privilegiata



Relativa a
emittenti o
strumenti
finanziari



Non
pubblica



*Price
sensitive*



Precisa