

Main sponsor:



I RELATORI DEL
10° SALONE
ANNIVERSARIO
2013 - 2023 ANTIRICICLAGGIO
13° edizione



Dott.

FRANCESCO FERRARI

Senior IT Product Manager Business Solutions, Corvallis

**"L'approccio deterministico nella valutazione
del rischio."**

ROMA | 19 aprile 2023

www.saloneantiriciclaggio.it



Risk Layering
*L'approccio deterministico
nella valutazione del rischio AML*



Provisio

Realizzare un **NUOVO** processo di Calcolo del
Rischio di Antiriciclaggio della clientela basato sulla
CORRELAZIONE
tra **RISCHIO OGGETTIVO** e **RISCHIO SOGGETTIVO**





La misurazione del **RISCHIO SOGGETTIVO** segue un approccio di analisi di fattori di rischio definiti



La misurazione del **RISCHIO OGGETTIVO** adotta una metodologia basata su un **MODELLO DETERMINISTICO DI CONFRONTO DELL'OPERATIVITA'** di un cliente **RISPETTO** a quella del **PROPRIO CLUSTER** di riferimento





La sfida

01.

Facilitare l'alimentazione del modello deterministico da parte dell'intermediario



02.

Garantire tempi di elaborazione congrui con i grandi volumi di dati trattati grazie all'utilizzo di piattaforme Data Management Platform in Cloud



Soluzione per la profilazione del rischio AML

Fattori di rischio soggettivo

Processo di calcolo di un insieme di fattori di rischio soggettivo

Fattori di rischio oggettivo

Processo di calcolo di un insieme di fattori di rischio oggettivo

Matrice di sintesi

Matrice di sintesi che mette in relazione i fattori sintetici di rischio soggettivo e operativo e definisce le azioni di AV da applicare



»» Fattori di rischio soggettivo

Calcolo rischio soggettivo cliente di dettaglio articolato su circa 40 KPI o fattori, suddivisi sui seguenti macro-ambiti

- Geografico
- Reputazionale
- Settori a rischio riciclaggio e corruzione
- Forme giuridiche a rischio/veicoli di interposizione / complessità societaria
- Natura della attività svolta
- Soggetti a rischio per cariche pubbliche
- Volume patrimoniale
- Volume reddito

Calcolo rischio soggettivo di sintesi ottenuto applicando determinate formule

Esempio di formule:

- fattore soggettivo sintetico = max valori calcolati
- scoring = % incidenza valore max su totale

»» Fattori di rischio obiettivo 1/3

Rischio obiettivo fa riferimento all'operatività del cliente, che viene in primis classificata sui seguenti macro ambiti

Nuova provvista

Versamento contante reale, assegni tratti su altri intermediari e assegni tratti sullo stesso intermediario da rapporti non parimenti intestati rispetto al rapporto di accredito, Bonifici provenienti da intermediari diversi, giroconto provenienti da rapporti non parimenti intestati rispetto al rapporto di accredito, altri accrediti da rapporti non parimenti intestati rispetto al rapporto di accredito

Rapporti parimenti intestati

Movimentazione di giroconto e investimento/disinvestimento tra rapporti parimenti intestati

Operatività occasionale

Operatività del soggetto cliente non riconducibile ad un rapporto continuativo e regolata per cassa

Uscite a rischio

Prelevamento contante reale, emissione assegni negoziati su intermediari diversi, emissione assegni su rapporti non parimenti intestati rispetto al rapporto di traenza, Bonifici diretti verso intermediari diversi, giroconto diretti verso rapporti non parimenti intestati rispetto al rapporto di addebito, altri addebiti verso rapporti non parimenti intestati rispetto al rapporto di addebito

Il rischio obiettivo si calcola su una serie di KPI o fattori di rischio

Si suddividono per ambito, sotto ambito in relazione a Prodotti, Causali, Canali e fasce di importi

Calcolo rischio obiettivo di sintesi ottenuto applicando determinate formule

Esempio di formule:

- fattore obiettivo sintetico = max valori calcolati
- scoring = % incidenza valore max su totale

»» Fattori di rischio oggettivo 2/3

Calcolo rischio oggettivo cliente di dettaglio – ambiti, sotto ambiti KPI per movimentazione in Avere:

- "nuova provvista" per prodotto (conti correnti, carte prepagate/ibanizzate, ...)
- "nuova provvista" per causale: versamento contante, versamento titoli di credito (tratti su intermediari esteri ad alto rischio, intermediari esteri, intermediari nazionali, su stesso intermediario), trasferimento fondi (bonifici da intermediari esteri ad alto rischio, intermediari esteri, intermediari nazionali, giroconti, ricariche (da altri rapporti, da intermediari terzi ATM o digital, da circuiti internazionali),...
- "nuova provvista" per canale (filiale, online, circuiti pagamento, ...)
- "nuova provvista" per fascia di importo:
- "operatività occasionale" per causale: Sotto-ambiti in funzione delle classi di causale contane gestite come ad esempio rimesse di denaro, derivanti da pagamenti, incassi per cassa, ...
- "altri rapporti parimenti intestati" per causale: disinvestimento/reinvestimento attraverso conto corrente, su polizza/fondo/titolo entro 30 giorni, disinvestimento/reinvestimento attraverso conto corrente, su polizza/fondo/titolo oltre 30 giorni
- giroconto tra prodotti diversi

Calcolo rischio oggettivo cliente di dettaglio – ambiti, sotto ambiti KPI per movimentazione in Dare:

- "uscite a rischio" per prodotto (conti correnti, carte prepagate/ibanizzate, ...)
- "uscite a rischio" per causale: prelevamento contante, emissione titoli di credito (assegni, altri strumenti), trasferimento fondi (bonifici verso intermediari esteri ad alto rischio, intermediari esteri, intermediari nazionali, giroconti, altri pagamenti (pos su mcc a rischio, pos su mcc non a rischio, sdd, altri addebiti), ricariche, ...
- "uscite a rischio" per canale di esecuzione (filiale, internet/mobile banking, circuiti pagamento, ...)
- "nuova provvista" per fascia di importo:
- "operatività occasionale" per causale: Sotto-ambiti in funzione delle classi di causale contane gestite come ad esempio rimesse di denaro, derivanti da pagamenti per cassa, ...
- "altri rapporti parimenti intestati" per causale: investimento su polizza/fondo/titolo da «nuova provvista» entro 30 giorni, investimento su polizza/fondo/titolo da altra provvista, giroconto tra prodotti diversi

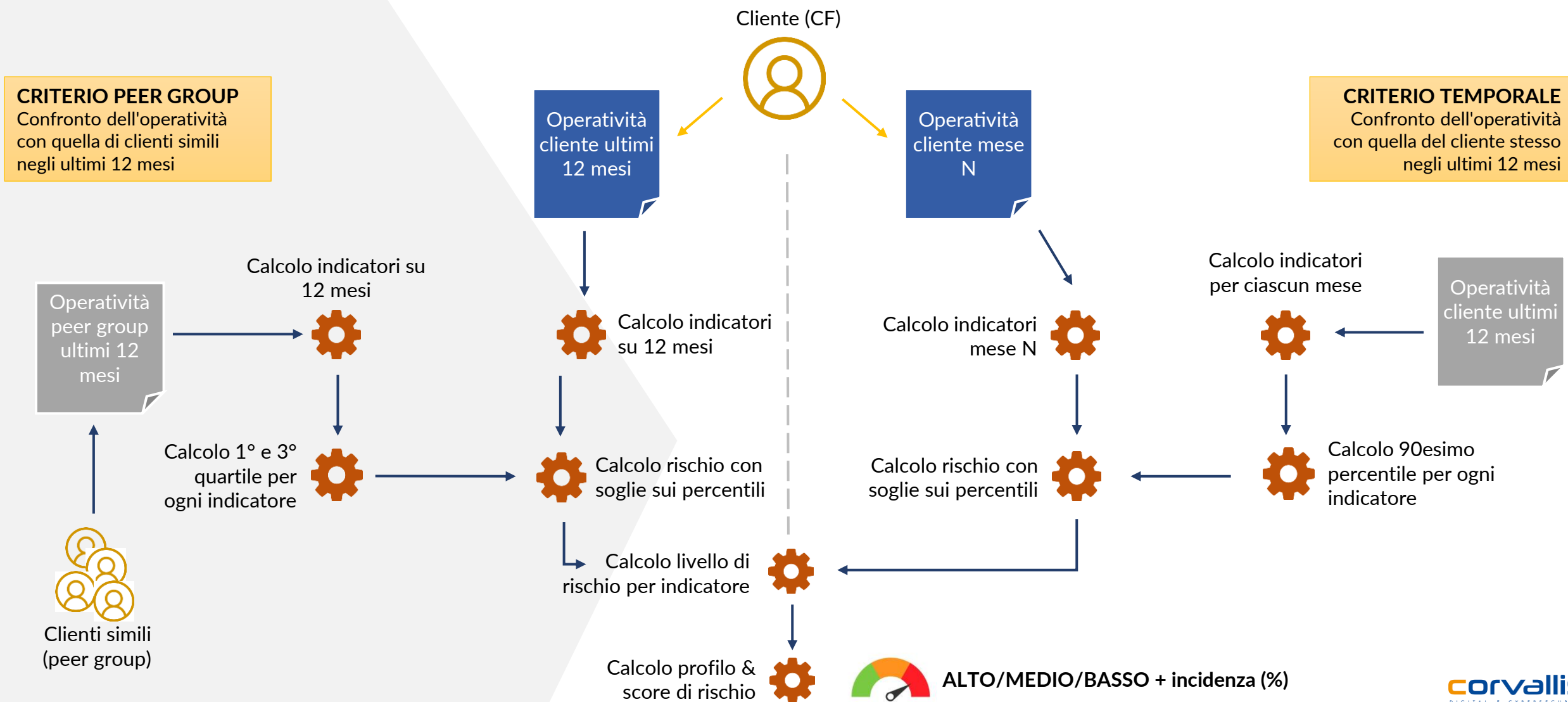
»» Fattori di rischio oggettivo – Criterio di calcolo



VALUTAZIONE DEL RISCHIO

- Separatamente per ambito e tipologia di operatività
- In base a due criteri:
 1. **Criterio temporale:** confronto degli indicatori calcolati sulla movimentazione mensile del cliente rispetto agli stessi indicatori relativi alla movimentazione del cliente stesso negli ultimi 12 mesi
 2. **Criterio *peer group*:** confronto degli indicatori relativi alla movimentazione del cliente rispetto agli indicatori relativi alla movimentazione di clienti simili negli ultimi 12 mesi
- Il **profilo di rischio** è il massimo tra i valori risultanti dai due criteri

»» Fattori di rischio oggettivo – Logica di calcolo



Matrice di sintesi

Matrice di sintesi che mette in correlazione il rischio sintetico soggettivo e oggettivo

Si parametrizza l'azione da applicare in funzione del:

- ✓ Segno (Dare/Avere)
- ✓ Canale (UP/Web/APP)
- ✓ Tipo operatività
(Contanti/Trasferimento fondi/
Pagamenti/Occasionale)
- ✓ Range di importo

APPROFONDIMENTO DI LINEA OPERATIVITA A RISCHIO					
Oggettivo \ Soggettivo	Alto	Medio	Basso	Molto Basso	
	Alto	Iter a 2 livelli autorizzativi	Iter a 1 livelli autorizzativi	Iter a 1 livelli autorizzativi	Documentazione obbligatoria
	Medio	Iter a 1 livelli autorizzativi	Iter a 1 livelli autorizzativi	Documentazione obbligatoria	Autodichiazione (quav operazione)
	Basso	Iter a 1 livelli autorizzativi	Documentazione obbligatoria	Autodichiazione (quav operazione)	Nessuna azione
	Molto Basso	Documentazione obbligatoria	Autodichiazione (quav operazione)	Nessuna azione	Nessuna azione



Alimentazione del modulo

Dati Soggettivi

Classi di informazioni da mettere a disposizione per il calcolo dei fattori soggettivi

Dati Operazionali

Classi di informazioni da mettere a disposizione per il calcolo dei fattori oggettivi



»» Dati soggettivi & operazionali

Soggetti intestatari e cointestari di rapporti in essere

Soggetti titolari di poteri di rappresentanza su rapporti essere quali delegati, rappresentanti legali, tutori, ...

Soggetti Titolari Effettivi in corso di validità

- In Black List (presenza in black list aziendali a seguito di determinati eventi)
- Oggetto di segnalazione SOS a UIF
- Designati (valutati positivamente su match con liste AT)
- Crime (valutati positivamente su match con liste CRIME)
- PEP/PIL (valutati positivamente su match con liste PEP, PIL)
- Oggetto di provvedimenti da parte delle A.G e/o P.G.
- Presenza in liste aziendali che identificano fenomeni come catene societarie complesse, presenza di veicoli di interposizione societarie ecc.

Dati Operazionali

- Dati identificativi operazione (data/ora, canale, segno, importo, ...)
- Causale operazione (causale dell'operazione da sistemi legacy)
- Rapporto e prodotto (rapporto di intestazione, tipo prodotto e prodotto)
- Soggetto/i intestatari (tipologia, codice fiscale, residenza, SAE, ATECO, professione, reddito, patrimonio, volume fatturato)
- Controparte (rapporto/iban, paese, intermediario, merchant)



Architettura & Tecnologie

Architettura di calcolo

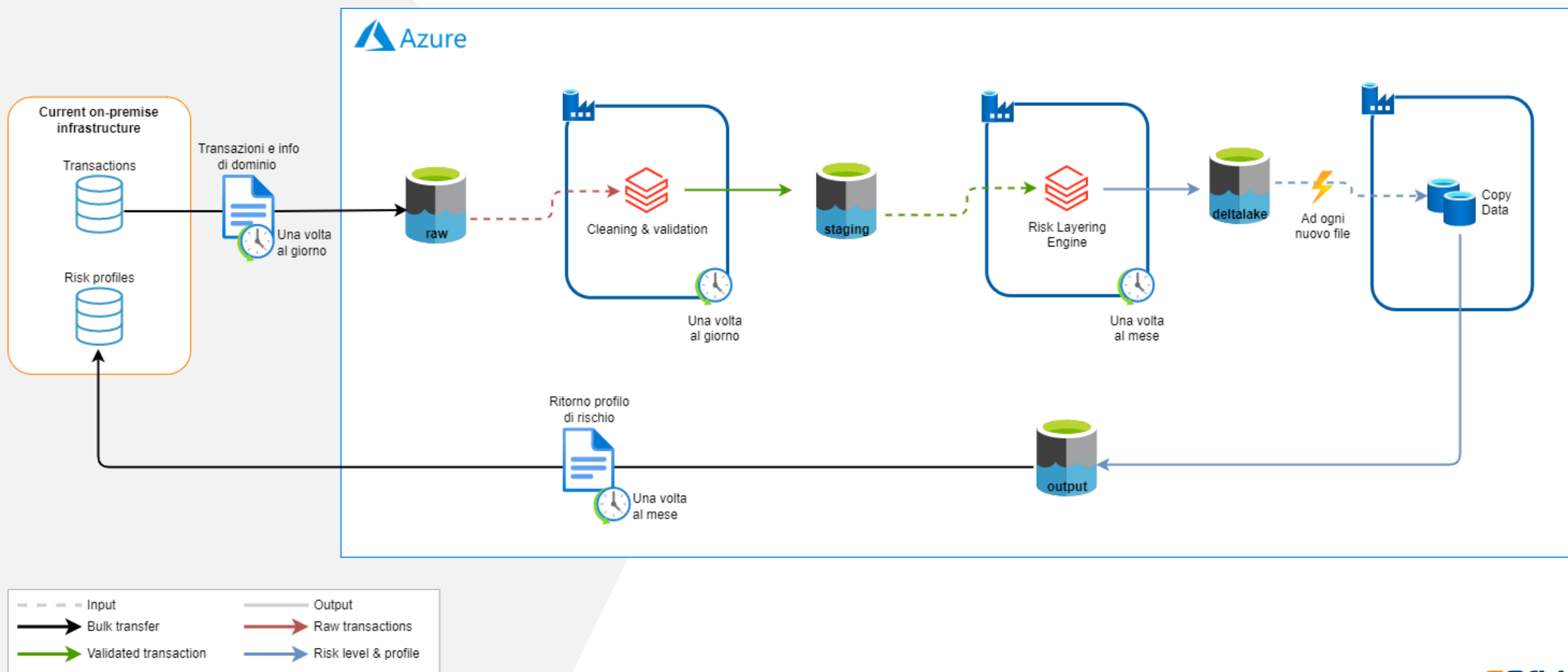
Schema architetturale del modulo di calcolo dei fattori di rischio

Tecnologie & Performance

Tecnologie utilizzate e performance di riferimento



>>> Architettura di calcolo



»» Tecnologie & Performance

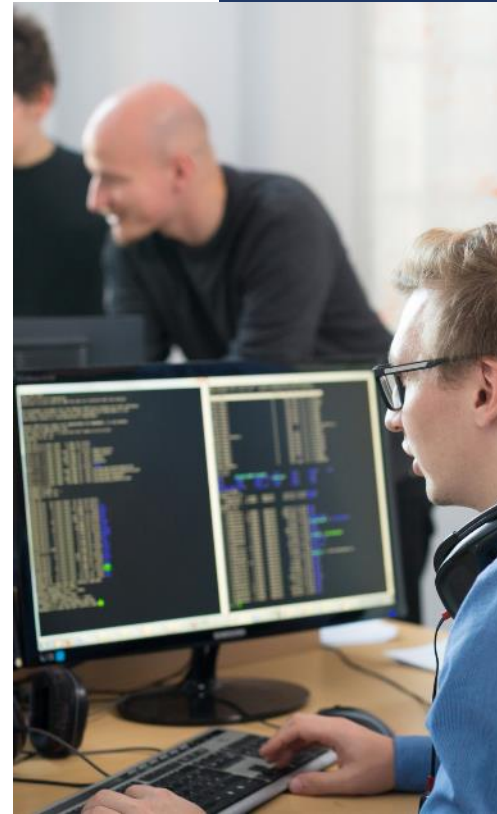
Deployment in cloud

Tecnologie

- Storage Parquet in ADLSv2 e Delta Lake
- Compute layer Spark (Scala) su piattaforma Databricks
- Orchestrazione processi con Azure Data Factory

Performance

- Acquisizione di 10M+ transazioni/giorno
- Elaborazione a regime su 12 mesi di ~3,6B transazioni
- Tempi di elaborazione a regime su 12 mesi di ~3h per 1000 KPI
- Cluster di calcolo di 8 VM 16GB RAM 8CPU





Contact us

Corvallis Srl – Company subject to
the direction and coordination of
Tinexta Spa



Viale Regione Veneto, 18
35127 Padova - Italy



www.corvallis.it
info@corvallis.it



+39 049 8434100
+39 049 8434200



linkedin.com/company/corvallis-srl