

Main sponsor:



I RELATORI DEL  
**10<sup>o</sup>** SALONE  
ANNIVERSARIO  
2013 - 2023  
ANTIRICICLAGGIO  
13<sup>o</sup> edizione

Dott.

# MARCO VALCAVI

Membro del Board ACAMS Chapter Italy. Funzione Antiriciclaggio Banca Mediolanum Spa. AMLO-MLRO di Prexta S.p.A. - Flowe S.p.A. SB - Mediolanum Fiduciaria S.p.A.

**"Condividere l'adozione di nuove tecnologie per migliorare l'efficacia dei processi di detection e collaborare con nuovi modelli di cooperazione tra peers."**

ROMA | 19 aprile 2023

[www.saloneantiriciclaggio.it](http://www.saloneantiriciclaggio.it)

**Condividere** l'adozione di nuove  
tecnologie per migliorare l'efficacia  
dei processi di *detection* e  
**Collaborare** con nuovi modelli di  
cooperazione tra *peers*



**Marco Valcavi**  
*Membro del Board di ACAMS Italy Chapter*  
*AMLO-MLRO Flowe S.p.A.*



**ACAMS Italy Chapter**



**Flowe – «Condividere» - Utilizzo di soluzioni innovative**



**Flowe – «Collaborare» - Soluzioni «Bank-As-A-Service»**



## ACAMS Italy Chapter - Mission

**10° SALONE**  
ANNIVERSARIO  
2013 - 2023  
**ANTIRICICLAGGIO**

ROMA | 19 aprile 2023

13° edizione

Creato nel novembre 2022 e gestito da professionisti in *Anti Financial Crime* (AFC) locali, l'ACAMS Italy Chapter, è una parte importante della comunità ACAMS e prevede di:

- Fornire una piattaforma per **lo sviluppo continuo**, il **networking** e la **collaborazione tra i vari peers** coinvolti sul tema AFC e Sanzioni in Italia,
- Porta contenuti pertinenti alla comunità AFC **condividendo conoscenze e competenze** attraverso incontri ed eventi regolari, con spazio di riflessione e confronto sui nuovi trends nel contrasto ai crimini finanziari, tenuti sia in inglese che in italiano,
- Facilitare un dialogo aperto all'interno della comunità AFC tra governi, autorità di regolamentazione, forze dell'ordine ed entità controllate per sviluppare una solida *partnership* per la gestione dei fenomeni del riciclaggio di denaro, del finanziamento del terrorismo e dei rischi legati alle sanzioni,
- Concentrare e aumentare gli sforzi generali di educazione e formazione contro la criminalità finanziaria da parte di ACAMS.

# ACAMS Italy Chapter - Board

**10° SALONE**  
ANNIVERSARIO  
2013 - 2023  
**ANTIRICICLAGGIO**

ROMA | 19 aprile 2023

13° edizione

- Head of KYC-AML/Senior Director
- **Intesa Sanpaolo**

**Alberto**  
Armani, CAMS



- Internal Audit Senior Manager
- **UniCredit Group Holding**

**Sabrina Emilia**  
di Feo, CAMS, CGSS



- Managing Director
- **Protiviti**

**Francesco**  
Monini, CAMS



- Financial Crime Practice Lead
- **Moody's Analytics**

**Nicola**  
Passariello, CAMS



- Group Head of AML
- **BANCOBPM Group**

**Arianna Rovetto**



- AMLO – MLRO
- **Flowe S.p.A., Mediolanum Fiduciaria S.p.A., Prexta S.p.A.**

**Marco**  
Valcavi, CAMS



- Global Head Anti Financial Crime Compliance
- **Generali**

**Michele Valeriani**



# ACAMS Italy Chapter - Eventi

**10° SALONE**  
ANNIVERSARIO  
2013 - 2023  
**ANTIRICICLAGGIO**

ROMA | 19 aprile 2023

13° edizione

**01 marzo 2023 :**

«Nuovi trends nel contrasto ai crimini finanziari tra nuovi assetti organizzativi, innovazione tecnologica e collaborazione tra peers»

<https://www.acams.org/en/events/conferences/acams-europe-conference>

**OGGI**

Novembre  
2022

**21 novembre 2022 :**  
«Lancio del nuovo ACAMS Italy Chapter»

<https://www.acamstoday.org/the-launch-of-the-acams-italy-chapter-and-what-comes-ahead/>

Marzo  
2023

Aprile  
2023

Maggio  
2023

**WIP 18 maggio 2023 :**  
«Sanctions risk and mitigation measures»

**19 aprile 2023:**  
«Condividere l'adozione di nuove tecnologie per migliorare l'efficacia dei processi di *detection* e collaborare con nuovi modelli di cooperazione tra peers»

Novembre  
2023

**WIP novembre 2023 :**  
«To Be Defined»

Legenda

Erogati

Pianificati



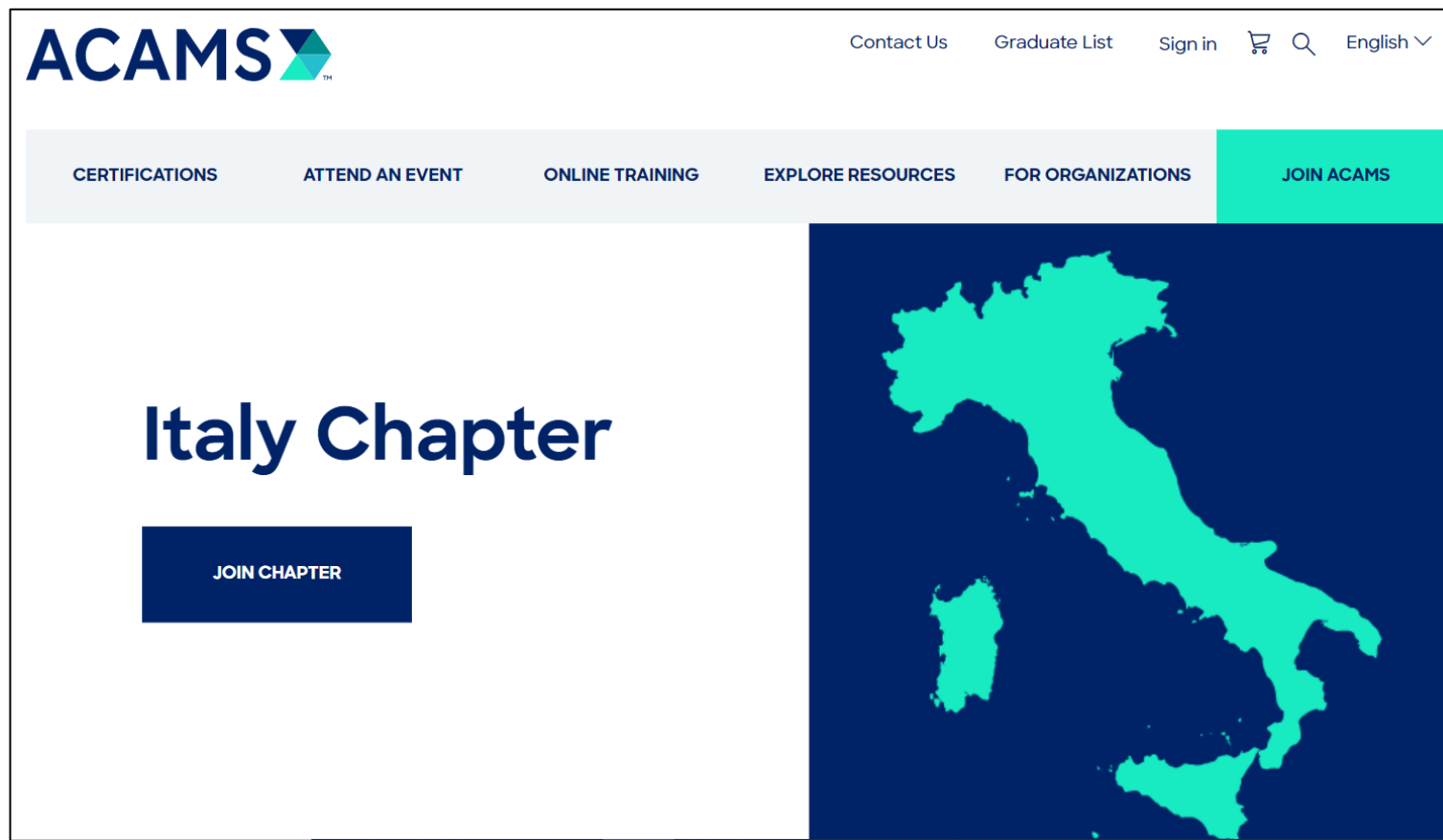
# ACAMS Italy Chapter - Sito

**10° SALONE**  
ANNIVERSARIO  
2013 - 2023  
**ANTIRICICLAGGIO**

ROMA | 19 aprile 2023

13° edizione

<https://www.acams.org/en/chapters/europe/italy-chapter#overview-b1772055>



# ACAMS Italy Chapter - LinkedIn

<https://www.linkedin.com/groups/9234928/>

**10° SALONE**  
ANNIVERSARIO  
2013 - 2023  
**ANTIRICICLAGGIO**

ROMA | 19 aprile 2023

13° edizione



[Prova Premium gratis](#)



**Marco Valcavi CAMS**  
Responsabile  
Adesione al gruppo: ott 2022

Post in sospeso 0

Richieste di iscrizione 0

Gestisci gruppo

Recenti

-  ACAMS Italy Chapter
-  Anti-Money Laundering and C...
-  Antiriciclaggio VASP Italia
-  Big Data & Social Media



**ACAMS Italy Chapter**

 Gruppo elencato

Predisponi il gruppo per il successo



**Dai il benvenuto ai nuovi membri**

Invia ai nuovi membri una nota di benvenuto automatica quando si iscrivono.



124 membri

Tra cui Paolo Munari e altri 38 collegamenti



[Invita collegamenti](#)

[Mostra tutto →](#)

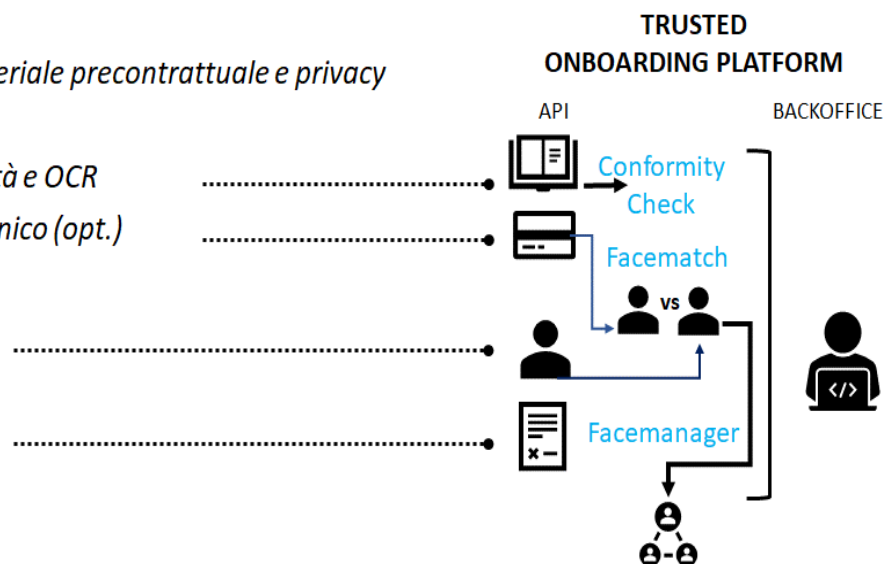
**Analisi**  
Attività degli ultimi 15 giorni

75	▲ 25%
Membri attivi	
10	▲ 67%
Nuovi membri	



Il processo, sinteticamente schematizzato nella figura seguente si basa esclusivamente sul canale *mobile* (mediante tablet e smartphone) attraverso l'installazione di apposita APP e prevede l'utilizzo di una soluzione tecnologica fornita dalla società InfoCert S.p.A., primaria *Certification Authority* italiana, la quale consente di compiere (i) controlli automatizzati di veridicità/autenticità di dati e documenti acquisiti dai potenziali clienti (c.d. "*document recognition*") – punti 6 e 7 dello schema, nonché (ii) riscontri biometrici dei volti dei medesimi (c.d. "*biometric recognition*") – punto 9 dello schema.

1. Certificazione del numero di telefono
2. Scelta passcode
3. Certificazione e-mail
4. Consultazione e download materiale precontrattuale e privacy
5. Inserimento Codice Fiscale
6. Acquisizione documento identità e OCR
7. Lettura NFC documento elettronico (opt.)
8. Verifica Residenza e Domicilio
9. Selfie + liveness check
10. AML
11. Firma Contratti



La soluzione prevede, tramite utilizzo del servizio di “**Face Detect**” di Microsoft Azure Face Service, un **controllo di riconoscimento facciale tra la foto dal prospect** tramite processo biometrico (**Face ID** - stringa identificativa univoca per ogni volto rilevato in un'immagine), e le foto di **tutti i clienti** presenti nel database di Flowe per verificarne la “distanza” tra le stesse attribuendone uno score.

A tal riguardo è prevista una specifica soglia - parametrizzabile a cura della Società (Funzione Antiriciclaggio) - la quale, a seguito dell'analisi degli esiti di un *Proof of Concept* (10.000 soggetti) è stata inizialmente fissata a **0,80 (prudenziale)** a decorrere **da marzo 2021**.

Sulla scorta degli esiti del controllo, **a decorrere da agosto 2022**, la soglia è stata modificata come segue:

- Soggetto maggiorenne: se score > 0,80, rifiuto all'apertura automatico e segnalazione alert a Back Office,
- Soggetto minorenni: se score > 0,80, approfondimenti da parte dell'operatore di Back Office

La soluzione prevede, tramite utilizzo del servizio di “Custom Vision” di Microsoft Azure Face Service, ed effettua la verifica distinta **del fronte e del retro del documento di identità (carta di identità cartacea)** presentato dal *prospect* in fase di *onboarding* e ne elabora lo scoring (distanza) di probabile falsità.

La funzionalità di visione personalizzata può essere suddivisa in due caratteristiche. La classificazione delle immagini applica una o più etichette (patterns di anomalia) a un'immagine. Il rilevamento degli oggetti è simile, ma restituisce anche le coordinate nell'immagine in cui è possibile trovare le etichette applicate.

A tal riguardo è prevista una specifica soglia - parametrizzabile a cura della Società (Funzione Antiriciclaggio) - la quale, a seguito dell'analisi degli esiti di un *Proof of Concept* (10.000 documenti) è stata inizialmente fissata a **0,70 (prudenziale)** a decorrere **da agosto 2021**.



Ad inizio anno è già stata svolta una attività massiva straordinaria derivante dalla cattura del boss latitante **Matteo Messina Denaro**.

L'attività ha previsto:

- Verifica della presenza dei soggetti/identità utilizzata dal soggetto e presenti nelle notizie/testate giornalistiche subito dopo la cattura e nei giorni seguenti tra la clientela attiva di Flowe,
- Verifica massiva in tutto il portafoglio (**oltre 600.000 clienti**) della presenza del soggetto con identità differente tramite adozione del meccanismo di *FaceManager* (riconoscimento biometrico) e utilizzo delle foto presenti sui giornali / testate giornalistiche e sul web,
- Inserimento in "lista indesiderati" dei soggetti/nominativi emersi dalle indagini/notizie (**nr. 7**).

Non sono emersi, all'attualità, clienti coinvolti nella vicenda.



**FaceManager**

Periodo	# clienti
<b>2021 *</b>	304
<b>2022</b>	274
<b>Totale</b>	<b>582</b>

\* da marzo 2021

ROMA | 19 aprile 2023

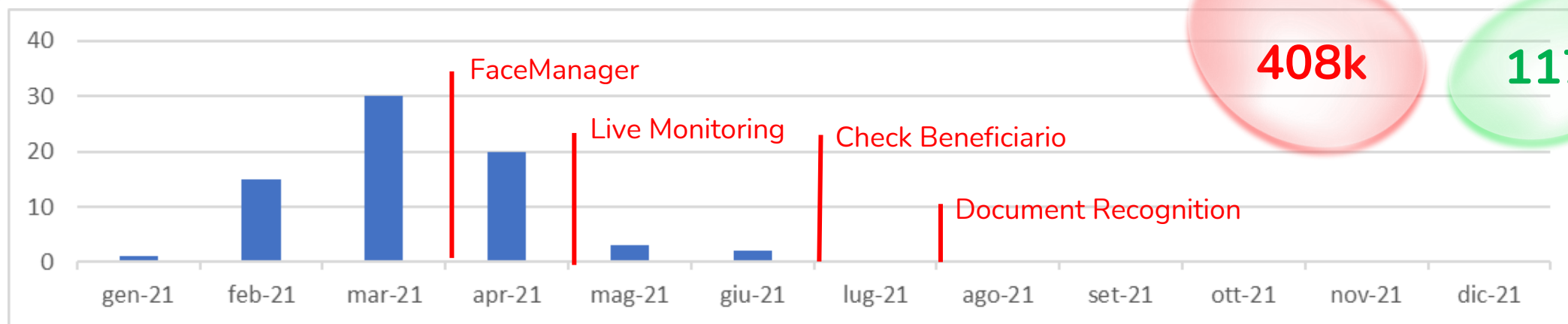
13° edizione

**DocumentRecognition**

Periodo	# clienti	# clienti rifiutati	% incidenza
<b>2021 *</b>	865	244	28,2
<b>2022</b>	1.528	417	27,2
<b>Totale</b>	<b>2.393</b>	<b>661</b>	<b>27,6</b>

\* da agosto 2021

### Frodi MTM (Man in The Middle)

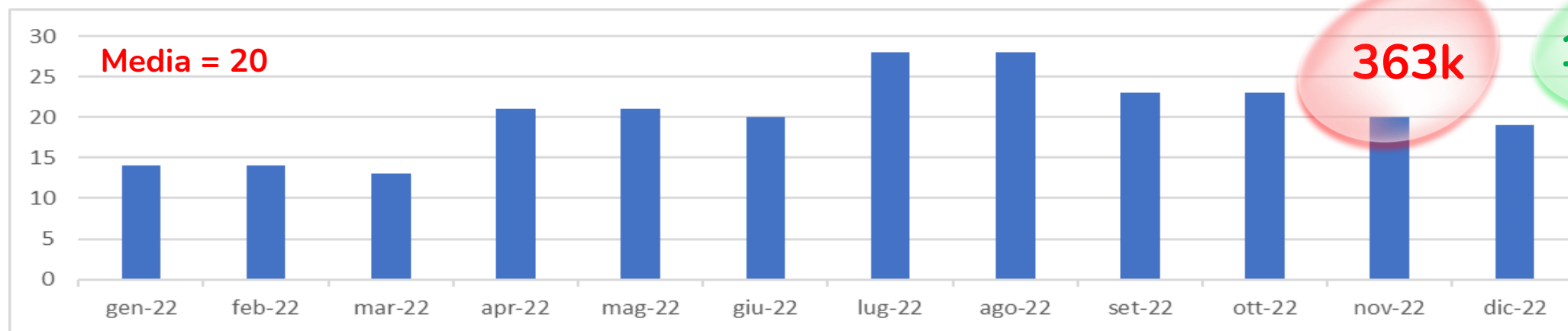
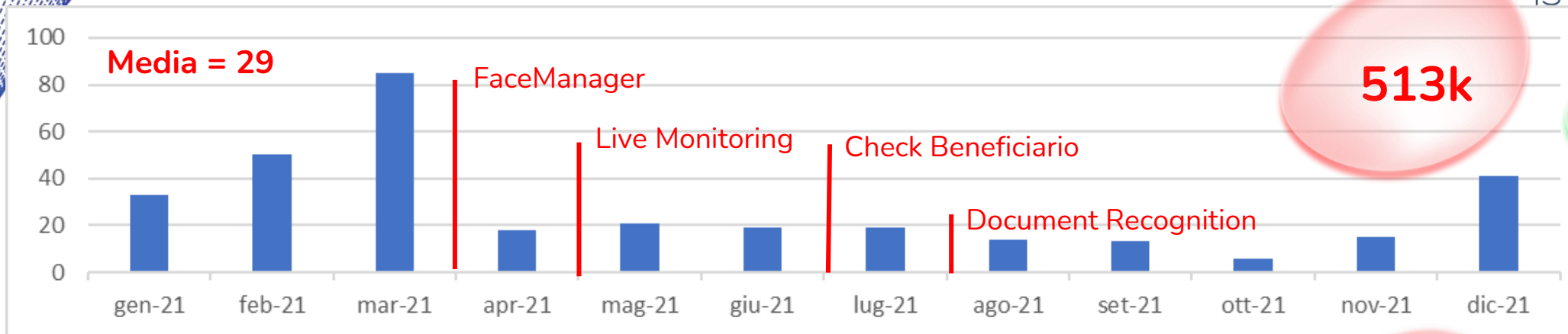


Con «Man in the Middle» (o MITM) si intendono diversi tipi di attacchi informatici, tutti accomunati dalla stessa caratteristica. In una connessione legittima tra due utenti o due dispositivi, un terzo soggetto si mette illegittimamente *“in the middle”*, cioè nel mezzo.

Il truffatore (MITM) si inserisce in una disposizione di pagamento modificando IBAN del beneficiario effettivo della disposizione inserendo un IBAN di Flowe.



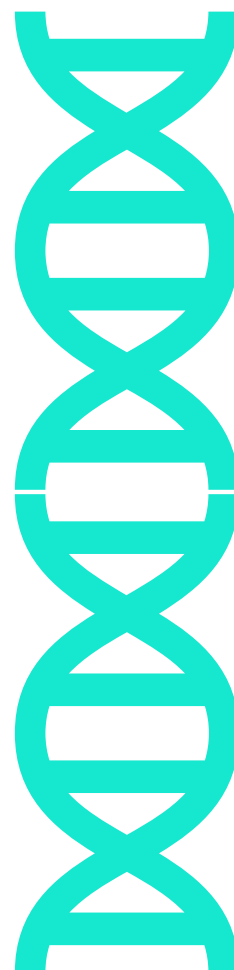
**Truffe / Frodi (richiami interbancari)**



**flowe** nasce nel 2020 come soluzione “*mobile only*” per fornire servizi di pagamento nel mercato italiano.

Progettata completamente a nuovo nel 2019, Flowe si avvale di una piattaforma tecnologica cloud nativa che fa uso delle più moderne tecnologie e integra innovative soluzioni di terze parti.

Flowe è stata progettata e realizzata per minimizzare e controllare le emissioni di CO2 e permetterne la compensazione



## Servizi nativamente digitali:

Servizi digitali all'avanguardia (Tecnologie, applicazioni e infrastrutture) per industrializzare e differenziare l'offerta

## Operations Digitali:

Servizi intelligenti a supporto della gestione ottimizzata dei processi operativi

## Innovazione su larga scala:

Combinazione di *skill* innovative proprietarie e funzionalità offerte dall'ecosistema di partner che abilitano processi efficaci di prototipazione e implementazione dell'innovazione

## Carbon Neutral by design:

Progettata per consentire nativamente il reporting di sostenibilità (GHG compliant) e la compensazione di CO2



## 2 App Native:

- #1 su App Store - finance 12/2020
- #2 su App Store - free apps 12/2020
- #2 su PlayStore - finance 12/2020

## 3 premi di Design mondiali

- IF Design Award 2021
- Product of the year 2021
- ADI Design Award 2021

## Onboarding digitale

Processo di KYC supervisionato dall'intelligenza artificiale in meno di 10 minuti

## Sicurezza al top

Controlli AML e antifrode integrati e test di penetrazione periodici testate da un partner esterno



**Relational Banking: Gruppi di Spesa, Smezza la Spesa e Colletta**



**Esperienza gamificata: badges, livelli, gemme**



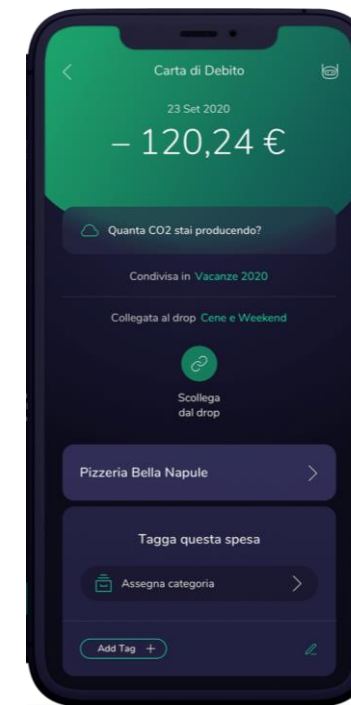
**Sostenibilità al centro: calcolo della CO2 e compensazione**



**Piattaforma di educazione finanziaria**



**Controllo del conto e della carta a portata di click: notifiche istantanee e card setting**





# flowe «Collaborare» - Bank As A Service

**10° SALONE**  
ANNIVERSARIO  
2013 - 2023  
**ANTIRICICLAGGIO**

ROMA | 19 aprile 2023

13° edizione

## +30 Gruppi di API

Pubblicate dalla piattaforma digitale

## +79K Transazioni

Gestite al giorno

## +900 Onboarding

Al minuto gestiti nei momenti di picco

## +60 Dashboard

Pubblicate dai nostri data scientist



Set completo di API per esporre, gestire, monitorare l'ecosistema a diversi canali e clienti



Piattaforma completamente “containerizzata” che abilita la creazione di servizi core e di canale, basata su componenti riusabili



Capacità di processare flussi di eventi in real time assicurando consistenza, affidabilità, elevate performance e scalabilità



Progettata per assicurare complete automazione del ciclo di vita del software e costantemente migliorata per garantire capacità *self healing*



*Secure by design*, costantemente testata attraverso test di penetrazione da parte di un team esterno

# flowe «Collaborare» - Bank As A Service



Customers

10° SALONE  
ANNIVERSARIO  
2013 - 2023 ANTIRICICLAGGIO

ROMA | 19 aprile 2023

13° edizione

## Internal Stakeholder



Editorial Team



Marketing



Strategic Planning



Governance & Compliance

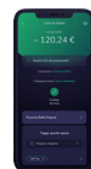


BackOffice



Customer Care

## Mobile Apps



## Modular Financial Platform



Business logic  
(Micro services)



Integration Layer

## Data & CMP Platform



Data Lake



Business &  
Operational  
Dashboard

## Caring/BO Solutions



Bot Training Platform



CRM

## Partner Services

CMS

Marketing  
Automation

Core Banking

AML

RBA

Card Management

Compensazione CO2

Caring Agent Console

# Grazie



**Marco Valcavi**  
*Marco.valcavi@mediolanum.it*