

Innovazione dei presidi antiriciclaggio a fronte delle evoluzioni normative ed esigenze operative.

Dott.ssa Roberta Rigo

Business Senior Consultant Area AML & Compliance Corvallis.

SA
M23

INNOVAZIONE DEI PRESIDI ANTIRICICLAGGIO A FRONTE DELLE EVOLUZIONI NORMATIVE ED ESIGENZE OPERATIVE

ROBERTA RIGO

Business Senior Consultant Area AML & Compliance - Corvallis

4 OTTOBRE 2023

NOVITA' E PROSPETTIVE

NORME E REGOLAMENTI

VELOCE ADEGUAMENTO DEI PROPRI PRESIDI ORGANIZZATIVI E DI CONTROLLO INTERNO

- 01 Convergenza della regolamentazione e della Vigilanza a livello comunitario
- 02 Provvedimento UIF 12/05/2023
Revisione indicatori anomalia
- 03 **Nuovo regolamento Europeo
Instant Payments**

INNOVAZIONE TECNOLOGICA

COMBINARE KYC E KYT PER UNA GESTIONE COMPLETA DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO

- 01 Modello Deterministico
- 02 Machine Learning
- 03 Network Analysis

«EVITIAMO LOGICA DEL RISCONTRO FORMALE ... INVENTIAMOCI QUALCOSA!»

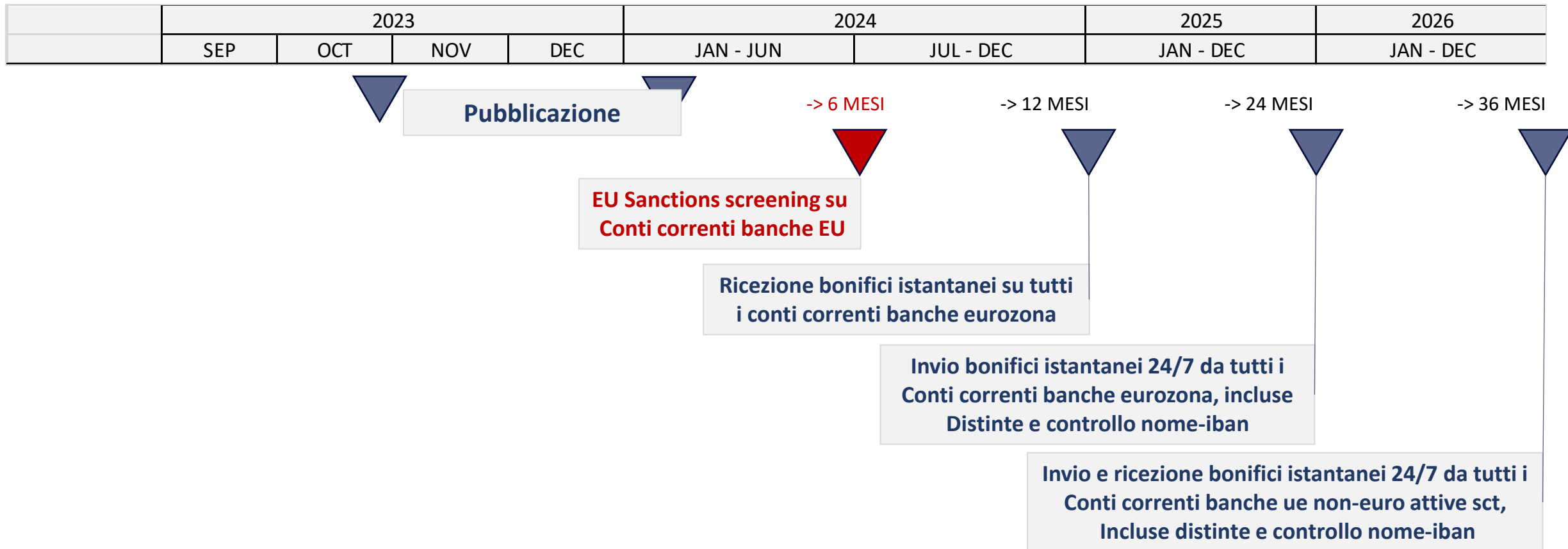
INSTANT PAYMENTS: ANTICIPAZIONI SUL NUOVO REGOLAMENTO EUROPEO

CONTROLLI SANCTIONS SUI BONIFICI ISTANTANEI per contenere sui bonifici istantanei il numero di rigetti per falsi positivi sui controlli Sanctions

PROCESSAMENTO DEI BONIFICI ISTANTANEI per rendere il bonifico istantaneo la modalità standard di bonifico domestico in euro nell'Unione

CONTROLLI ANTI-FRODE SUI BONIFICI ISTANTANEI con l'obiettivo di contenere il numero di frodi sui bonifici istantanei

NUOVI OBBLIGHI PER LE BANCHE E ISP E SCADENZE*



**Obblighi e scadenze come da versione corrente del testo del Regolamento UE sui Bonifici Istantanei, in fase di revisione finale da parte di Commissione, Consiglio Europeo e Parlamento Europeo*

CONTENUTO DEL REGOLAMENTO

Obbligo per tutte le banche dell'eurozona, e per le banche UE in Paesi non-euro che offrono bonifici SEPA istantanei, di:

1. **Verificare in ogni giorno solare che i propri clienti abilitati a inviare o ricevere bonifici istantanei non appartengano a liste di soggetti sanzionati comunitari**
2. Escludere gli ordini di bonifico istantaneo dai controlli sanctions comunitari. È presumibile che inizialmente i controlli Sanctions globali – non comunitari - e quelli AML si effettuino ancora sugli ordini di bonifico istantaneo ma in futuro, assieme a quelli su bonifico SEPA ordinario, saranno con molta probabilità spostati sui conti correnti.

L'OBIETTIVO È CONTENERE SUI BONIFICI ISTANTANEI IL NUMERO DI RIGETTI PER FALSI POSITIVI SUI CONTROLLI SANCTIONS.



CONTROLLI SANCTIONS SUI BONIFICI ISTANTANEI



NUOVE ESIGENZE

L'obiettivo è controllare quotidianamente se i soggetti abilitati a transazioni di bonifici istantanei sono presenti nelle liste delle Sanzioni comunitarie



EVOLUZIONE OPERATIVA

Realizzare verifiche giornaliere su un grande volume di soggetti elencati nelle liste.

Utilizzare strumenti di controllo affidabili e altamente efficienti per effettuare i controlli rapidamente in linea con le nuove esigenze commerciali.

Avere a disposizione strumenti di valutazione efficaci per guidare e semplificare l'operatività degli utenti.

TRUSTIFY

Potente motore di ricerca che utilizzando algoritmi innovativi consente la ricerca di stringhe anagrafiche con tempistiche sorprendenti



ASPETTI QUALIFICANTI



INNOVATIVA



Tecnologia che consente **tempi di elaborazione sorprendenti**.

Lo strumento utilizza i **più potenti algoritmi di Information Retrieving** e viene costantemente aggiornato seguendo gli ultimi sviluppi.

Gli algoritmi sono stati adattati per la ricerca anagrafica dove il contenuto può non avere un significato semantico

MICROSERVIZI



Facilmente interfacciabile da altri sistemi, espone servizi completi in modalità rest con payload json/xml e descritti dall'interfaccia swagger

MULTIPROVIDER



Compatibile con tutti i provider internazionali, consente flessibilità di interrogazione, con criteri di ricerca personalizzabili dall'utente in tempo reale senza la necessità di conoscerli a priori. Tra queste *WORLD-CHECK (Premium e Standard)*, *FACTIVA*, *SGR*, *OFAC*, *EU*, *UN*, *GENIO (lista PIL)*

CONFIGURABILE



La sensibilità delle metodologie applicate può essere affinata tramite specifici parametri, per il corretto equilibrio tra l'efficacia e l'efficienza della scansione tale da facilitare l'attività di valutazione delle corrispondenze individuate. È possibile definire **la soglia di prossimità** per evidenziare l'allarme e quindi sottoporre la rilevazione alle ulteriori analisi da parte di un operatore

LE COMPONENTI



TRUSTify

INTEGRAZIONE

- Offre complete funzionalità di importazione e fusione di liste pubbliche e private con integrazione nativa di provider di mercato principali e flessibilità di espansione

SCANSIONE

- Offre una potente ricerca di stringhe con opzione di interrogazione online dal Front-End.
- Supporta inneschi batch e online, utilizzando varie tecniche di scansione sia su uguaglianza letterale, sia su algoritmi intelligenti di confronto (non letterali)
- Elevate prestazioni durante il caricamento e la ricerca.

GESTIONE ALLARMI

- Trustify **notifica alert in caso di corrispondenza su liste.**
- Gli utenti valutano gli alert attraverso un **workflow personalizzabile**, registrando le valutazioni.
- Lo **"skip"** evita alert ridondanti, a meno di modifiche rilevanti.
- Gli alert sono organizzati in **pratiche per soggetto**, consentendo annotazioni e allegati.
- **Le valutazioni vengono trasmesse al sistema in tempo reale o in modalità batch**

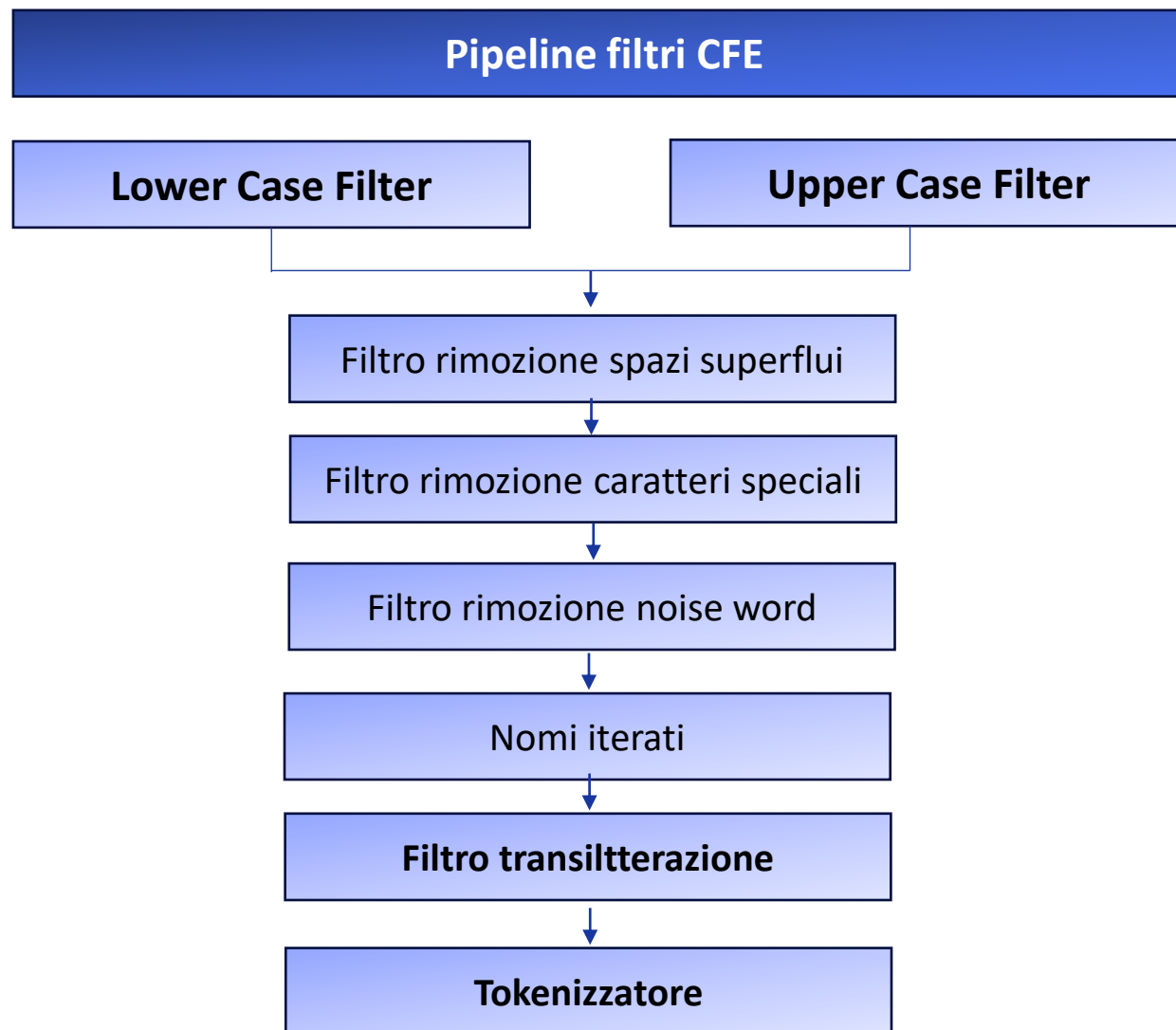
FOCUS - CRITERI DI ABBINAMENTO

I PRINCIPALI CRITERI DI ABBINAMENTO

- Stringa anagrafica con percentuale di affidabilità completa o fuzzy
- Data di nascita completa o parziale
- Anno di nascita
- Possibilità di differenziare le liste sulle quali effettuare la scansione in base al sistema chiamante o al tipo di chiamata (batch o on line), come anche la categoria e sottocategoria
- Flessibilità nell'integrazione di ulteriori parametri di abbinamento in base alle informazioni messe a disposizione dal provider liste
- Autonomia nella modifica dei criteri da parte dell'utente

TRUSTify

FOCUS GESTIONE LISTE – FUZZY ENGINE



PRESTAZIONI

TRUSTify

Funzionalità	Principali Riferimenti mercato **	
Tempo Primo caricamento/apprendimento*	4 ore circa	7 gg
Ricreazione indice	45 minuti	4 ore
Partenza servizio	2 sec	2 ore
Multi thread	Si	No
Multi provider	Si	No
Fedeltà al provider	Si	Parziale
Microservizi	Si	No
Tempo di ricerca/abbinamento medio	10 ms	100 ms
Interfaccia rest	Si	No
Cambio parametri di match in tempo reale	Si	No
Multi query	Si	Si
Occupazione in memoria ram	1 GB	14 GB
Calcolo permutazioni	In tempo reale	Solo durante la fase di apprendimento
Multi algoritmo di match	Si	No
Scrittura in java	Si	No (solo alcuni moduli)
Software di base	Open Source	Proprietario

* Non necessita di pre-addestramento

** valori rilevati in esperienze di 'sostituzione' con Trustify di precedenti altri prodotti

NOVITA' E PROSPETTIVE

NORME E REGOLAMENTI

VELOCE ADEGUAMENTO DEI PROPRI PRESIDI ORGANIZZATIVI E DI CONTROLLO INTERNO

- 01 Convergenza della regolamentazione e della Vigilanza a livello comunitario
- 02 Provvedimento UIF 12/05/2023
Revisione indicatori anomalia
- 03 Nuovo regolamento Europeo
Instant Payments

INNOVAZIONE TECNOLOGICA

COMBINARE KYC E KYT PER UNA GESTIONE COMPLETA DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO

- 01 Modello Deterministico
- 02 Machine Learning
- 03 Network Analysis

«EVITIAMO LOGICA DEL RISCONTRO FORMALE ... INVENTIAMOCI QUALCOSA!»

KNOW YOUR TRANSACTIONS **PER UNA GESTIONE COMPLETA DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO**

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

RISCHIO OGGETTIVO BASATO SU UN MODELLO STATISTICO DI CONFRONTO DELL'OPERATIVITA' DI UN
CLIENTE RISPETTO A QUELLA DEL PROPRIO CLUSTER DI RIFERIMENTO

Rischio oggettivo fa riferimento all'operatività del cliente, classificata sui seguenti macro ambiti

Nuova Provvista
Rapporti parimenti intestati
Operatività occasionale
Uscite a rischio



Il rischio oggettivo 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 oggettivo di sintesi ottenuto applicando determinate formule

Esempio di formule:
 $\text{fattore oggettivo sintetico} = \max \text{valori calcolati}$
 $\text{scoring} = \% \text{incidenza valore max su totale}$



Calcolo rischio oggettivo cliente di dettaglio ambiti, sotto ambiti KPI per movimentazione Avere/Dare

Nuova provvista: per prodotto, causale, canale, fascia di importo:
operatività occasionale per causale...
altri rapporti parimenti intestati per causale
Uscite: per prodotto, causale, canale, fascia di importo:
operatività occasionale per causale...
altri rapporti parimenti intestati per causale



VALUTAZIONE DEL RISCHIO

INDICATORI

Numero di movimenti; Importo
Numero di rapporti; Numero di controparti

fino a
2000
KPI

AMBITI

fino a 100 categorie di operazioni per circa 500 KPI per dare e altrettanti per avere

TIPOLOGIA DI OPERATIVITÀ

In presenza / a distanza

Calcolato separatamente per **AMBITO** e **TIPOLOGIA DI ATTIVITÀ**

In base a due criteri:

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

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

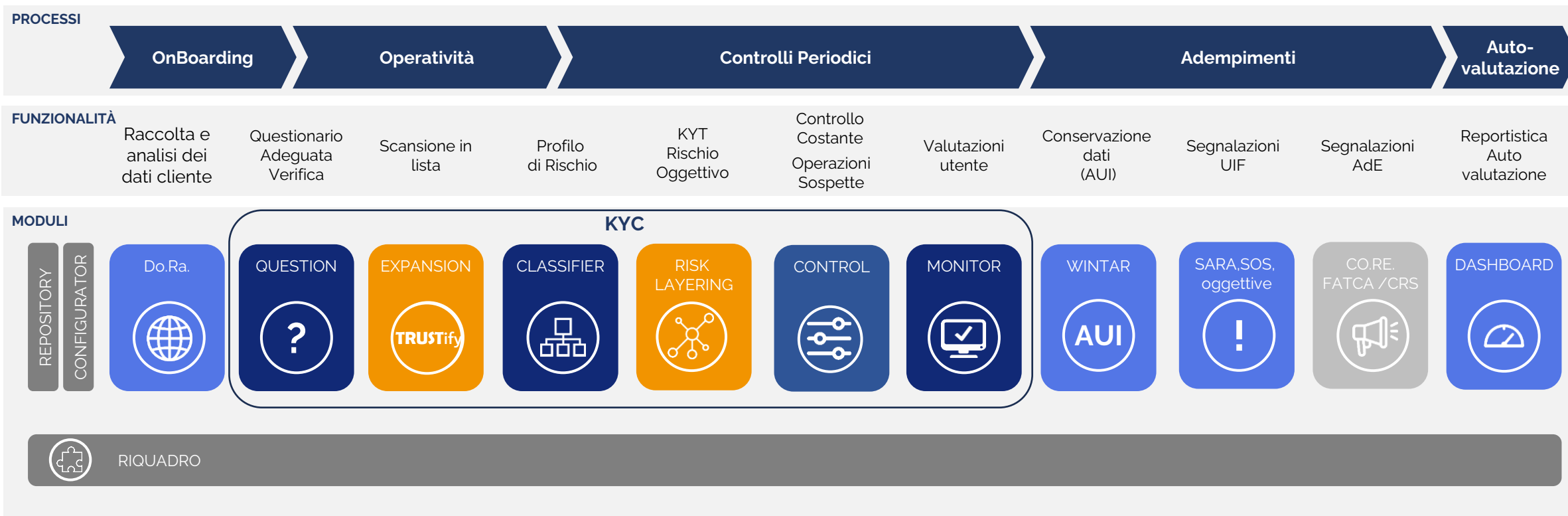
CRITERIO DI CALCOLO

MATRICE DI SINTESI

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 OPERATIVA A RISCHIO				
	Oggettivo	Alto	Medio	Basso	Molto Basso
	Soggettivo				
	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

CORRELAZIONE TRA RISCHIO SINTETICO SOGGETTIVO E OGGETTIVO

LA SUITE PROVISIO



Moduli KYC



Moduli AML



Moduli Base



Segnalazioni AdE

CONTACT US

RIGO ROBERTA

Business Senior Consultant Area AML & Compliance

Rigo.Roberta@corvallis.it

THANK YOU