



Nuovi Scenari AML

La Banca d'Italia incontra il mercato

Piero Boccassino – Group Chief Compliance Officer
Riflessioni in materia di outsourcing alla luce della progressiva
costruzione del Single AML Rulebook

Roma, 20 aprile 2023

IL CONTESTO: L'AML PACKAGE

*Un ulteriore passo avanti
per il contrasto al crimine
finanziario*



GLI OBIETTIVI DELLA NUOVA NORMATIVA...

- Rafforzamento dei presidi tramite una **maggiore convergenza regolamentare** e una **incrementata azione di enforcement**



... IN UN CONTESTO CHE PRESENTA UN DEFICIT DI EFFICACIA E DI EFFICIENZA

- Ridotta **produttività** del contrasto al crimine finanziario
 - ✓ ~1% dei casi segnalati alle Autorità oggetto di indagini
 - ✓ ~1% dei proventi di reato confiscati
- Elevati **costi di compliance** sostenuti dagli operatori

LE PAROLE CHIAVE: TECNOLOGIA & COOPERAZIONE

*Le linee di azione per
coniugare l'efficacia del
contrasto al crimine
finanziario con un utilizzo
efficiente delle risorse*



I BENEFICI DELL'EVOLUZIONE TECNOLOGICA...

- Rafforzamento della capacità di **intercettare i crimini finanziari**
- Gestione più efficace delle **risorse**



... E DELLA COOPERAZIONE TRA SFERA PUBBLICA E PRIVATA

- Facilitazione dello **scambio di informazioni**
- Condivisione di **metodologie** in un framework legale comune

I PRIMI USE-CASE: L'ESEMPIO DI INTESA SANPAOLO

Sviluppate 2 iniziative focalizzate sull'utilizzo della tecnologia nel segno della cooperazione e della visione di sistema



L'ANTI FINANCIAL CRIME DIGITAL HUB

- **COOPERAZIONE:** società consortile costituita insieme all'Innovation Center ISP e **partner scientifici** quali il Politecnico di Torino, l'Università di Torino e CentAI, aperta ad altri operatori di sistema
- **TECNOLOGIA:** sviluppo di modelli di Anti Financial Crime basati sull'**intelligenza artificiale**



L'INIZIATIVA KYC SYNERGIES

- **COOPERAZIONE:** proficua **collaborazione con Unicredit** per lo sviluppo di un servizio comune basato sull'info-provider CRIF
- **TECNOLOGIA:** implementazione di un sistema di **raccolta di dati pubblici** sui clienti più efficace (migliore qualità e standardizzazione del dato) ed efficiente (automazione)

I PRIMI USE-CASE: L'ESEMPIO DELLA UTILITY OLANDESE (TMNL)

*Un'iniziativa fortemente
innovativa ma limitata
nei risultati dall'attuale
contesto normativo*



TMNL
Transactie Monitoring Nederland

L'ESPERIMENTO OLANDESE...

- **COOPERAZIONE:** costituzione di una **società dedicata** da parte di 5 delle principali banche olandesi, su spinta delle Autorità locali
- **TECNOLOGIA:** implementazione di una piattaforma che, processando **dati pseudonimizzati di clientela imprenditoriale** delle banche partecipanti ed applicando scenari proprietari addizionali, consente di produrre nuovi alert da analizzare ed eventualmente inviare alla FIU locale



...E LE SUE LESSONS LEARNED

- Gli attuali vincoli regolamentari, che limitano di molto lo scambio di informazioni tra banche, hanno portato ad una **sproporzione tra investimenti effettuati rispetto ai risultati prodotti** in termini di alert generati e segnalazioni effettuate

L'AML PACKAGE: LA PROPOSTA DEL CONSIGLIO EUROPEO SULL'OUTSOURCING

Un vero cambio di paradigma che garantirebbe un pieno utilizzo della tecnologia e della cooperazione



LE NOVITÀ DELLA PROPOSTA DEL CONSIGLIO EUROPEO...

- Possibilità, nell'ambito di partnership funzionali al monitoraggio delle transazioni, di **condividere le informazioni** relative alla clientela necessarie al contrasto del riciclaggio
- Mantenimento in capo ai partecipanti della **responsabilità delle attività esternalizzate** e del rispetto della normativa in tema di data protection



... E I POSSIBILI BENEFICI ATTESI

- Identificazione di **fattispecie altrimenti non decifrabili** dalle singole banche
- Uso efficiente delle risorse, **senza duplicazione** dei processi



L'AML PACKAGE: LE CRITICITA' SOLLEVATE IN MATERIA DI DATA PROTECTION DALL'EUROPEAN DATA PROTECTION BOARD

Un forte richiamo al rispetto dei diritti fondamentali



LE PREOCCUPAZIONI ESPRESSE...

- Timori sulla violazione dei **principi di data protection** per la messa a fattor comune delle informazioni tra **operatori privati**



... E LE POSSIBILI APERTURE

- **Disponibilità al confronto** per ricercare soluzioni condivise



UNA PROPOSTA

Una partnership pubblico - privato che contemperi le esigenze di contrasto del crimine finanziario con la tutela dei diritti fondamentali

