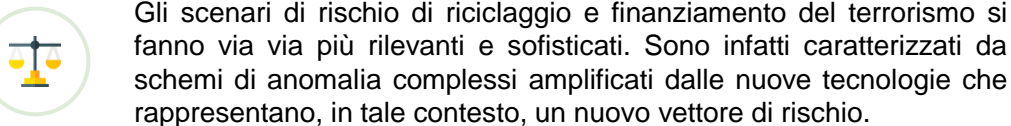
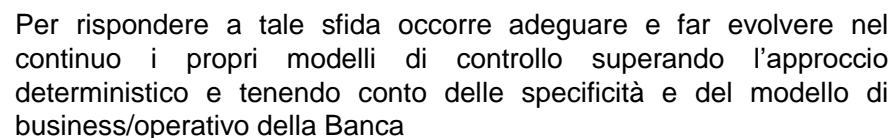


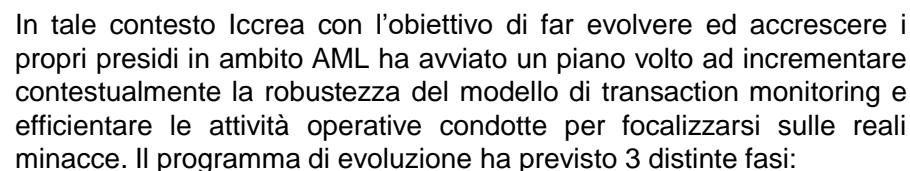
Evolutioni TM Gruppo BCC ICCREA

Contesto ed Obiettivi

Premessa ed obiettivi

 Gli scenari di rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo si fanno via via più rilevanti e sofisticati. Sono infatti caratterizzati da schemi di anomalia complessi amplificati dalle nuove tecnologie che rappresentano, in tale contesto, un nuovo vettore di rischio.

 Per rispondere a tale sfida occorre adeguare e far evolvere nel continuo i propri modelli di controllo superando l'approccio deterministico e tenendo conto delle specificità e del modello di business/operativo della Banca

 In tale contesto Iccrea con l'obiettivo di far evolvere ed accrescere i propri presidi in ambito AML ha avviato un piano volto ad incrementare contestualmente la robustezza del modello di transaction monitoring e efficientare le attività operative condotte per focalizzarsi sulle reali minacce. Il programma di evoluzione ha previsto 3 distinte fasi:

- Coverage analysis
- Performance analysis e calibration
- Alert scoring daily

Benefici attesi

Definizione di un piano di interventi, a valle della coverage analysis, volto a **irrobustire** ulteriormente il **presidio** di alcune fattispecie di rischio per le quali comunque **si rileva al momento una buona copertura**

Moduli TM

 **Modulo Discovery Day**

 **Modulo Discovery Comportamenti**

A valle delle attività di Performance Analysis e Calibration sono stati **indirizzati** alcuni **interventi** di **revisione delle soglie o delle regole del motore «day»** che porteranno ad una **riduzione del numero di «falsi positivi» negli alert day**

Definizione ed implementazione del modello di alert scoring daily che attribuirà una probabilità di escalation al secondo livello dell'alert. Considerando gli interventi indirizzabili nel breve periodo derivanti dalla Performance Analysis & Calibrazione Indicatori si stima un **beneficio complessivo importante** in termini di alert day sottoposti a valutazione da parte degli operatori.

Performance Analysis & Calibrazione Indicatori

Data di rilascio: 21 Novembre 2025

Perimetro


Le attività di Performance Analysis & Calibrazione Indicatori sono state condotte selezionando gli alert prodotti, in un orizzonte temporale di 3 anni, su un campione robusto ed eterogeneo di BCC

Macro descrizione

- **Performance Analysis:** è stata condotta una attività di **analisi** volta a **valutare** le **performance**, in termini di alert scalati al secondo livello, dei **moduli Discovery** Netech. **Ovviamente sia questa attività che quella al successivo bullet point sono avvenute garantendo l'assenza di perdita di SOS (in base ai dati storici pregressi su un orizzonte pluriennale)**
- **Calibrazione Indicatori:** è stata condotta, su un set di indicatori, un'attività di **analisi delle correlazioni** volta ad **intercettare inefficienze** della procedura di TxM, in termini di **duplicazione** delle **valutazioni** sulle medesime transazioni e/o soggetti, e ad **identificare proposte correttive**

Oltre alle attività di Performance Analysis & Calibrazione Indicatori, **CAMLO** ha condotto un'**analisi di correlazione** sugli **indicatori del modulo Day e Comportamenti** volta a verificare eventuali **sovrapposizioni**. Tale **analisi** è stata **corroborata** tramite delle **simulazioni** condotte e documentate con il supporto di una società di consulenza e del fornitore.

Risultati attesi



Le principali modifiche, derivanti dagli interventi indirizzati nel breve periodo, si stima **avranno impatto significativo sulla riduzione degli alert prodotti dal modulo Discovery Day**

Le **ulteriori evolutive individuate** confluiranno in un **piano di interventi progressivo** la cui implementazione è prevista nel corso del 2026, **in coerenza con le priorità strategiche e le roadmap evolutive del Gruppo.**

In tale ambito sono già in corso **POC per lo sviluppo di alcuni indicatori di operatività sospetta con anche l'utilizzo della Generative AI**