

Tavola rotonda

**In che modo i big data possono migliorare i processi di conformità
in materia di antiriciclaggio**

Big Data e antiriciclaggio

D.J. Marchetti

UIF - Unità di Informazione Finanziaria (Banca d'Italia)

Convegno

*L'architettura dell'UE contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo e il ruolo
delle professioni legali*

Roma, 31 marzo – 1 aprile 2022



Agenda

- La UIF
- Big data e antiriciclaggio
- Esempi di applicazioni (SupTech):
 1. Indicatori di opacità nella struttura proprietaria delle imprese
 2. Indicatori del rischio di infiltrazione criminale basati sui dati di bilancio
 3. Mappatura delle imprese potenzialmente connesse a contesti di criminalità organizzata
- Big Data e compliance (Regtech)
- Un pezzo di possibile futuro: Partenariato pubblico-privato



La UIF

- Unità nazionale antiriciclaggio: Financial Intelligence Unit italiana (D.Lgs. 231/2007)
- Autonoma e indipendente presso la Banca d'Italia
- Principale funzione istituzionale:
 - riceve le **segnalazioni di operazioni sospette** dagli intermediari finanziari e dagli altri segnalanti, tra cui le professioni legali
 - le analizza e le dissemina agli Organi Investigativi (Guardia di Finanza-NSPV e DIA)
- Riceve le comunicazioni oggettive sul contante e i dati aggregati (SARA); accede ad altre base dati
- Altre funzioni istituzionali

→ Cosa sono i Big Data

- Volume: grandi masse di dati
- Varietà: formati 'destrutturati' (tabulati telefonici, dati finanziarie, etc.)
- Velocità: elevatissima velocità di elaborazione

→ Big Data nell'antiriciclaggio: Suptech e Regtech

Strumenti avanzati di raccolta e analisi di dati:

- Impiegati dalle autorità finanziarie a fini di supervisione e controllo – Suptech
- Impiegati dai segnalanti come supporto alla compliance – Regtech

M. Bevilacqua, F. Federico, D.J. Marchetti e J. Marcucci (2021), «L'impiego dell'intelligenza artificiale nell'attività di Banca d'Italia» (*Rivista di Biodiritto - BioLaw Journal*, n. 4)

R. Coelho, M. De Simoni e J. Prenio (2019), «Suptech applications for anti-money laundering» (*UIF, Quaderni dell'Antiriciclaggio*, n. 14 e *BRI, FSI Insights*, n. 18)



Indicatori di opacità nella struttura proprietaria delle imprese (Progetto UE Datacros di Transcrime, Univ. Cattolica)

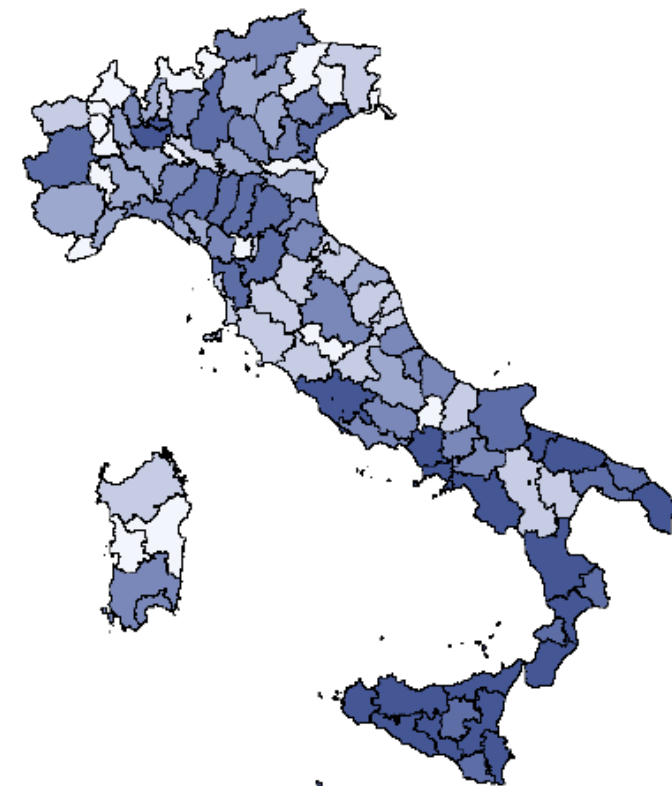
Analisi di 56 milioni di società in 29 paesi europei al fine di individuare anomalie nella struttura proprietaria:

- anomala complessità dei collegamenti proprietari (“scatole cinesi”, *shell companies*, *shelf companies*);
- collegamenti (sedi, proprietari) con “paesi a rischio” (paradisi fiscali, *black list*);
- presenza di schermi proprietari (trust, fiduciarie opache);
- evidenze negative da sanzioni finanziarie e indagini;
- collegamenti con PEPs.

(https://www.transcrime.it/wp-content/uploads/2021/10/Datacros_report.pdf)

Indicatore di rischio di infiltrazione mafiosa basato sui bilanci (UIF)

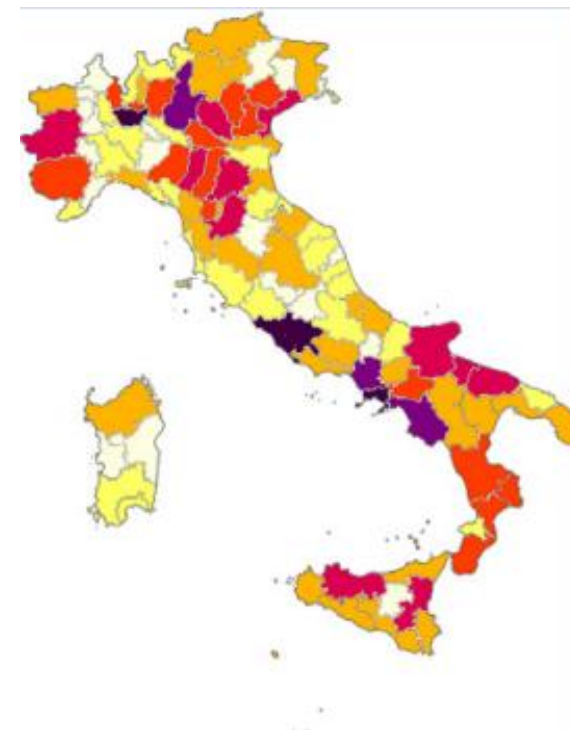
- M. De Simoni (2022), «Il profilo finanziario delle imprese infiltrate dalla criminalità organizzata in Italia» (*UIF, Quaderni dell'Antiriciclaggio*, n. 17)
- Le caratteristiche ricorrenti nella gestione economica e finanziaria delle imprese infiltrate
- **Indicatore di 'somiglianza statistica'**: fornisce una misura di quanto il bilancio di una qualunque impresa sia simile a quello di un'impresa infiltrata della stessa provincia e settore
- 25 indicatori finanziari Cerved, INPS e Centrale dei Rischi
- Applicati su 750mila Srl a partire da un campione di circa 1.800 imprese infiltrate
- Approccio di *machine learning* (XGBoost)



Mappatura sperimentale delle imprese potenzialmente connesse a contesti di criminalità organizzata (UIF)

- La mappatura censisce (sulla base dei dati disponibili presso l'Unità) la potenziale "prossimità" di un'impresa con contesti di criminalità organizzata (*Rapporto Annuale UIF sul 2020*)
- I dati anagrafici di **tutte le imprese** iscritte al Registro delle imprese e dei rispettivi esponenti (circa 14 milioni di soggetti) sono stati **incrociati con i dati riservati UIF** (SOS, scambi informativi con la DNA, richieste di informazioni dell'Autorità giudiziaria) → identificazione di oltre 150 mila imprese
- La maggior parte delle imprese censite è situata nel Sud e nelle Isole (42%), ma quote significative di imprese anche nel Nord (36%) e nel Centro (22%)

Operatività sospetta delle imprese incluse nella mappatura



Big data e compliance (Regtech)

→ Cos'è

- Utilizzo di big data e altri metodi avanzati (cd. *advanced analytics*), da parte dei segnalanti, come **supporto** alla compliance antiriciclaggio e all'identificazione e valutazione delle anomalie da segnalare come sospette
- In questa accezione, può dare un grande contributo alla compliance (ad es. attraverso meccanismi di *alert*, etc.)

→ Cosa non è

- NON può sostituirsi alla **valutazione discrezionale** del segnalante, che rimane il pilastro della collaborazione attiva e del funzionamento del sistema
- NON può quindi generare alcun **automatismo**, né indurre – anche indirettamente – una **deresponsabilizzazione** del segnalante

Uno sguardo al (possibile) futuro: Partenariato pubblico-privato nell'antiriciclaggio

- Cooperazione tra segnalanti e con le autorità di supervisione per sfruttare sinergie nel contrasto del riciclaggio e dei crimini finanziari
- Condivisione di:
 - 1) dati (sulle operazioni finanziarie e sui crimini finanziari) e/o
 - 2) modelli di analisi...... per rafforzare la compliance e l'identificazione e valutazione dei casi sospetti
- Problema della riservatezza dei dati

Es.: R.M. Axelrod (2017), «Criminality and suspicious activity reports»,
Journal of Financial Crime, vol. 24, n. 3

GRAZIE PER L'ATTENZIONE!

D.J. Marchetti

UIF - Unità di Informazione Finanziaria (Banca d'Italia)

Convegno

*L'architettura dell'UE contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo e il ruolo
delle professioni legali*

Roma, 31 marzo – 1 aprile 2022