

Fulvio Berghella

La conformità della tecnologia nel contrasto al riciclaggio

**Fondamenti normativi delle procedure
di ausilio, degli algoritmi, dell'IA,
della privacy e contributi
del sistema GIANOS**







EDIZIONE 2023

Guida all'e-book multimediale

Il prodotto offre un percorso di lettura in un ambiente digitale che veicola in maniera dinamica i contenuti e le informazioni proponendo diversi livelli, anche multimediali, di consultazione dei principali temi, attraverso: link ipertestuali; interventi video di esperti della materia; approfondimenti, tavole e grafici commentati; fotogallery.

Gli strumenti di consultazione e di navigazione

L'e-book, suddiviso in 4 capitoli, propone ulteriori sezioni di analisi a cui si può accedere dalle seguenti icone:

-  ▪ **Approfondimenti**, per accedere a un livello informativo più dettagliato con infografiche, tavole e testi aggiuntivi;
-  ▪ **Video**, le testimonianze degli esperti del settore;
-  ▪ **Fotogallery**, le immagini di personaggi ed eventi;
-  ▪ **Fonti**, la raccolta dei testi normativi e non di riferimento;
-  ▪ **Contenuti correlati**, ulteriore documentazione per ampliare le conoscenze.
-  ▪ **Note**, riferimenti bibliografici e normativi, precisazioni e commenti.

Le icone sono riprodotte nella barra di navigazione attiva sui margini inferiori di ogni singola pagina (mentre dai margini superiori si può accedere rapidamente ai 4 capitoli dell'e-book), per consentire all'utente di raggiungere con un semplice clic il relativo sommario dei contenuti, ovunque si trovi. Dai menu di sezione, viceversa, è possibile visualizzare il contenuto multimediale desiderato presente nelle pagine dell'e-book. Le stesse icone di richiamo sono inserite anche all'interno del testo per permettere l'accesso all'approfondimento che l'utente incontra durante la lettura.



Trent'anni di antiriciclaggio

video in caricamento

Fulvio Berghella, l'autore dell'e-book **La conformità della tecnologia nel contrasto al riciclaggio**, presenta i contenuti del libro dedicato all'utilizzo delle procedure informatiche nel contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo, proponendo una sintesi cronologica e documentata, dal 1991 a oggi, dei principi normativi in relazione all'uso degli strumenti informatici di ausilio alla valutazione delle operazioni anomale e alla profilatura del rischio. E sottolineando come in Italia si sia intuito, sin dall'origine, l'importanza dell'utilizzo dei sistemi informatici nell'attività di antiriciclaggio, sviluppando un circuito virtuoso tra istituzioni, associazioni e operatori.



Introduzione

La normativa per la prevenzione dell'uso del sistema finanziario per finalità di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, avviata nel 1991, ha progressivamente ampliato le attività e gli adempimenti da porre in essere. La successione nel tempo di provvedimenti comunitari e nazionali ha gradualmente consentito il maggior utilizzo delle procedure informatiche fissandone le condizioni, mantenendo fermi alcuni principi fondamentali che regolano l'utilizzo di strumenti informatici di ausilio e la conseguente progettazione degli algoritmi necessari al loro funzionamento.

Il dibattito multidisciplinare che ha caratterizzato l'esperienza italiana vanta il primato di aver intuito, sin dall'origine, la necessità di utilizzare strumenti di ausilio all'individuazione di operazioni anomale da approfondire ai fini del sospetto, alla determinazione delle probabilità di rischio, all'approfondita conoscenza del cliente. Molte delle soluzioni informatiche e organizzative ideate, realizzate e adottate dagli intermediari (GIANOS) si sono imposte come migliori prassi che hanno spesso anticipato la normativa che poi le ha omologate regolandone l'uso.

I capitoli che seguono riassumono i principi e le linee guida che condizionano l'uso e lo sviluppo delle soluzioni informatiche, tracciando in ordine cronologico, a iniziare dalle criticità affrontate e risolte nel periodo di prima applicazione, il percorso trentennale della normativa riferita alle procedure informatiche di ausilio alle segnalazioni di operazioni sospette (Cap. 1) e alla profilazione del rischio del cliente



mediante algoritmi predefiniti (Cap. 2). Le parti successive approfondiscono la relazione tra indicatori di anomalia e liceità degli algoritmi, con la storia dei vincoli e delle riflessioni sull'uso di criteri deterministici, sulla secretazione e conoscibilità delle regole, sulle esigenze future dove emergono le nuove necessità derivate dai *big data* e dall'intelligenza artificiale, in un contesto normativo sinergico ai principi di protezione dei dati personali trattati che propongono algoritmi antropocentrici (Cap. 3). Nel Cap. 4, infine, si propone una riflessione sui risultati ottenuti in relazione all'approccio basato sul rischio e quello antecedente, unitamente ai contributi del sistema informatico di ausilio, con i primati conseguiti. Conclude una descrizione del futuro assetto della normativa antiriciclaggio europea.

Le novità dell'edizione 2023

La nuova edizione dell'e-book multimediale è stata aggiornata e ampliata con le seguenti novità:

- I nuovi indicatori di anomalia, in vigore dal 1° gennaio 2024, e il ruolo degli algoritmi nell'utilizzo di tali indicatori
- Le novità in materia di organizzazione, procedure e controlli interni introdotte dalla Banca d'Italia il 1° agosto 2023
- L'attuazione degli orientamenti EBA sulla gestione efficace dei rischi e sulla prevenzione del fenomeno del de-risking
- I recenti orientamenti del Consiglio di Stato e del Garante privacy in tema di strumenti informatici basati su metodi di IA
- Gli ultimi provvedimenti del Garante Privacy sulla richiesta di accesso ai dati



Indice

| | |
|--|-----------|
| Introduzione | 4 |
| 1. Procedure informatiche di ausilio alle segnalazioni di operazioni sospette | 8 |
| 1.1 Origine del sistema preventivo e questioni interpretative | 9 |
| 1.2 Fondamenti normativi e ruolo di ausilio | 17 |
| 1.2.1 I nuovi indicatori di anomalia | 41 |
| 1.3 I riferimenti ai sistemi informatici di ausilio nei provvedimenti | 46 |
| 1.4 Il ruolo di ausilio nella giurisprudenza | 58 |
| 2. Procedure informatiche per la profilazione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo | 66 |
| 2.1 Origine della prevenzione del rischio di riciclaggio | 67 |
| 2.2 Fondamenti normativi e classificazione del rischio | 70 |





| | |
|--|-----|
| 2.2.1 Le linee guida EBA | 100 |
| 2.2.2 Il provvedimento n. 111/2021 dell'IVASS | 107 |
| 2.2.3 Il provvedimento della Banca d'Italia del 1° agosto 2023 | 109 |

3. Indicatori di anomalia e liceità degli algoritmi **116**

| | |
|--|-----|
| 3.1 Fondamenti normativi e metodologia | 117 |
| 3.2 Efficacia degli algoritmi | 128 |
| 3.3 Necessità emergenti | 132 |
| 3.4 Intelligenza artificiale e algoritmi antropocentrici | 135 |
| 3.5 Conoscibilità e segretezza degli algoritmi | 158 |
| 3.6 Protezione e sicurezza dei dati personali | 172 |

4. Procedure informatiche e periodi normativi **196**

| | |
|--|-----|
| 4.1 Dal rule based al risk based. I risultati | 197 |
| 4.2 Contributi del sistema informatico di ausilio GIANOS | 207 |
| 4.3 Il nuovo assetto AML/CFT europeo | 215 |

Note, Bibliografia, Sitografia **222**

Sezioni multimediali **233**

