



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Il Salone dei pagamenti

Le nuove sfide del settore finanziario per prevenire le frodi e tutelare la clientela

Claudio Impenna (Claudio.Impenna@bancaditalia.it)

Dipartimento Mercati e sistemi di pagamento

Capo del Servizio Supervisione Mercati e sistemi di pagamento

MICO MILANO CONGRESSI

23 novembre 2022



- Sviluppo di servizi digitali sicuri ed efficienti
 - Necessario investire in innovazione per migliorare processi e sistemi di prevenzione e contrasto delle frodi → aumento dei costi per gli operatori, ma nel medio periodo contenimento degli impatti negativi (rischi di reputazione, perdite di quote di mercato, abbandono dello strumento/servizio finanziario da parte della clientela)
- Attenzione alla user experience (clienti, merchant)
- Prevenzione/intercettazione dei tentativi di frode
 - servono competenze diversificate (IT, legali, statistiche, di utilizzo AI, big data, gestionali,...)
- Conoscenza di fenomeni complessi
 - **adeguatezza dei poteri di vigilanza e rapidità/efficacia degli interventi**

■ **Innovazione/sperimentazione**

- PoC, analisi di big data con tecniche di AI (ML, *pattern recognition*) → analisi di dati granulari per *detection* di fenomeni fraudolenti e definizione di policy e interventi
- Milano Hub

■ **Cooperazione** (info, dati, metodologie, strumenti, ...)

- con il mercato (es. Certfin, CPI)
- con le Autorità/SSB (ACN, Agcom, Polizia postale, MEF, ... BCE, FSB, BIS,...) → Protocolli di collaborazione inter-istituzionale

■ **Regolamentazione**

- DORA, Revisione PSD2, Proposta Regolamento IP, e-identity, proposta AIA... e Sandbox

■ **Supervisione**

- rischi operativi (cyber, ...), governance di processi e info, presidi interni (es. risk management), rapporti con i clienti (trasparenza, privacy,...)

- **Modelli predittivi** → identificare tentativi di frode in modo tempestivo anche mettendo in relazione i comportamenti e le transazioni degli utenti con diverse entità dell'ecosistema (es. merchant)

 - **Soluzioni di *fraud detection*** che applicano, tra le altre, tecniche di:
 - *machine learning* (apprendimento da un set iniziale di dati per l'ottimizzazione dei parametri decisionali)

 - *pattern recognition* (rilevazione di comportamenti anomali rispetto a quelli usuali degli utenti)
- **Importanti la qualità dei dati e la specificazione dei modelli!**

Call for proposal

Contributo dell'AI per migliorare l'offerta dei servizi bancari, finanziari e di pagamento, con specifico riguardo ai profili di inclusione finanziaria, tutela del consumatore e sicurezza dei dati

10 progetti selezionati

2 sull'impiego della AI per la *fraud detection*:

- (i) sistema di rilevazione delle transazioni a rischio tra conti bancari dei clienti e piattaforme di criptovaluta
- (ii) algoritmo di *fraud detection* per le transazioni e-commerce in cui la SCA è eseguita con successo

Benefici

per le Autorità: esperienza sul campo delle dinamiche del mercato e delle logiche che guidano le scelte tecnologiche (es. software open vs proprietario vs sviluppo in-house; hosting di soluzioni in-house vs cloud; etc.)

per l'industria: supporto di un team multidisciplinare di Banca d'Italia (economico, informatico, giuridico, di sorveglianza) per approfondimenti; confronto in fase di disegno, sviluppo del networking tra gli operatori

- **Vantaggi:** facilità di utilizzo dati in un contesto economico *data-driven*, maggiore capacità di analisi, intervento e monitoraggio degli impatti
- **Rischi:** black box, possibile non-neutralità della tecnologia, modello mis-specificato (bias sconosciuti legati al campione da cui provengono i dati), non corretto bilanciamento fra *structured vs unstructured data*, spiazzamento di alcuni costi per far fronte agli elevati costi gestionali dell'AI, mancanza di competenze, rispetto delle norme su privacy e *confidentiality* su dati personali, difficoltà di conservazione dei dati nel tempo
- **Regolamentazione:** proposta di Regolamento CE (*Artificial Intelligence Act – AIA*), presentata ad aprile 2021, per stabilire regole armonizzate per l'utilizzo dell'AI nell'UE nel rispetto del principio della neutralità tecnologica e salvaguardando i diritti di individui e imprese