A hand is shown holding a glowing, semi-transparent globe. The globe is surrounded by a network of white lines and dots, suggesting a digital or global network. A stylized, glowing logo is superimposed on the globe. The background is a dark blue gradient with light rays and a bright light source on the right side.

## Nuove tecnologie (IA, Big data, machine learning) e compliance AML. Alla ricerca di un punto di equilibrio

---

**Fabrizio Arboresi, Senior Director**

23/11/2022

# CRIF Market Outlook

**KNOW YOUR CUSTOMER & BUSINESS LOOKOUT:**  
evidenze dell'Osservatorio CRIF sui privati, titolari effettivi e gruppi aziendali



LUGLIO 2022

**CRIF**  
Together to the next level

**2,5%** DELLE AZIENDE HA UNA CATENA PARTECIPATIVA PARTICOLARMENTE COMPLESSA



SE ANALIZZIAMO I GRUPPI ITALIANI CON COLLEGAMENTI ESTERI SI ARRIVA AL

**9,4%**

**880**

MILA AZIENDE ITALIANE FANNO PARTE DI UN GRUPPO per un totale di

**250** MILA GRUPPI



**18%** DEI GRUPPI IN ITALIA HA UN COLLEGAMENTO CON UN'AZIENDA ESTERA, DI QUESTI IL

**30%** HA COLLEGAMENTI CON PIÙ DI 3 PAESI

**2.129** GRUPPI HANNO ALMENO UN'AZIENDA RUSSA

per un totale di quasi **8.000** AZIENDE che hanno sede nella Federazione Russa



**+8%**



DI SOGGETTI CHE HANNO RICEVUTO UNA SANZIONE O PROVVEDIMENTO DI TIPO AMMINISTRATIVO O FINANZIARIO DA ENTI QUALI AD ESEMPIO BANCA D'ITALIA E CONSOB

**6,13%** DEI PRIVATI RICOPRE ALMENO UNA CARICA E IL



**4,82%**

HA UNA PARTECIPAZIONE IN UN'AZIENDA DI UN SETTORE PARTICOLARMENTE ESPOSTO AL RISCHIO RICICLAGGIO

LA METÀ DEI PRIVATI A RISCHIO ALTO HA UN'ETÀ COMPRESA TRA I



**45-65** ANNI DI ETÀ

**+48%**



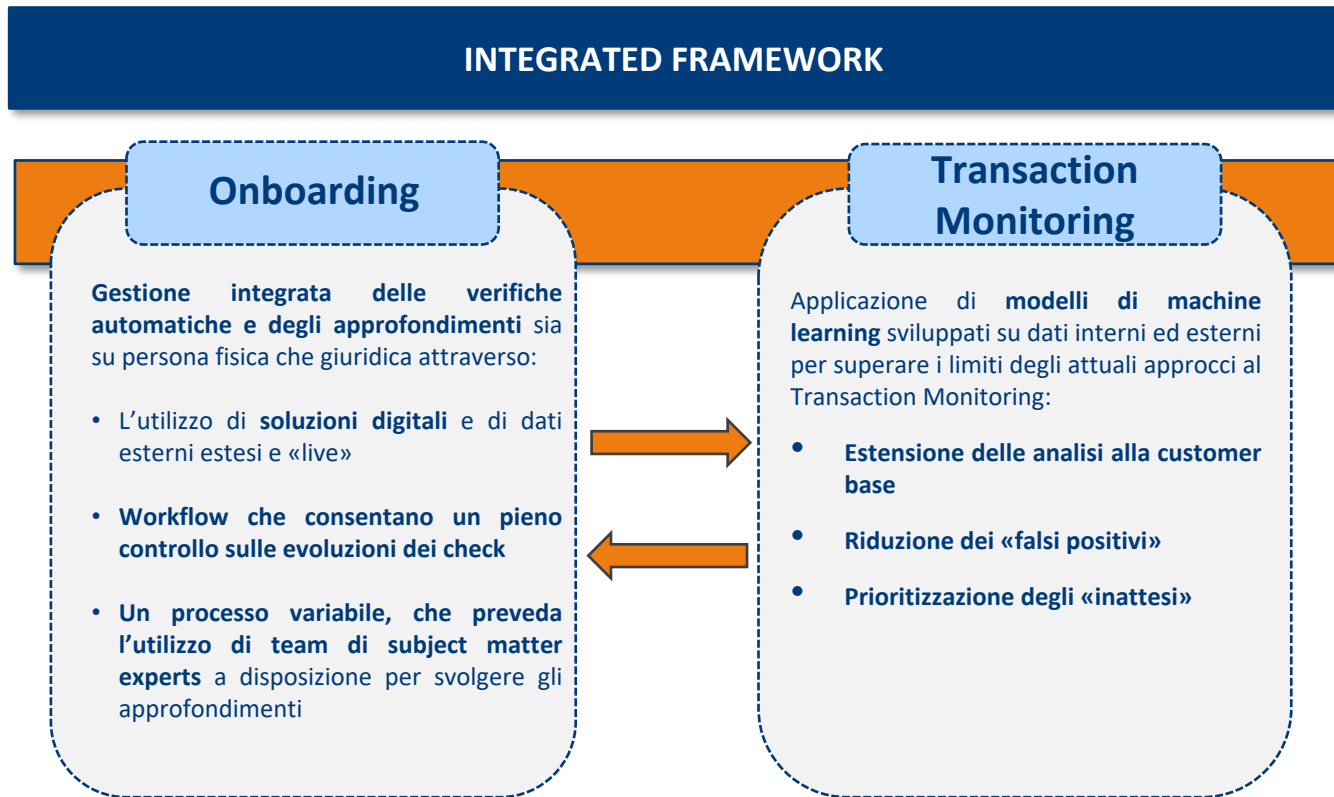
I CASI CON VOLUMI ELEVATI DI OPERAZIONI CREDITIZIE NON IN LINEA CON LA CATEGORIA DI APPARTENENZA DEL CLIENTE

**DIGITALIZZAZIONE E OTTIMIZZAZIONE DEL MONITORAGGIO**

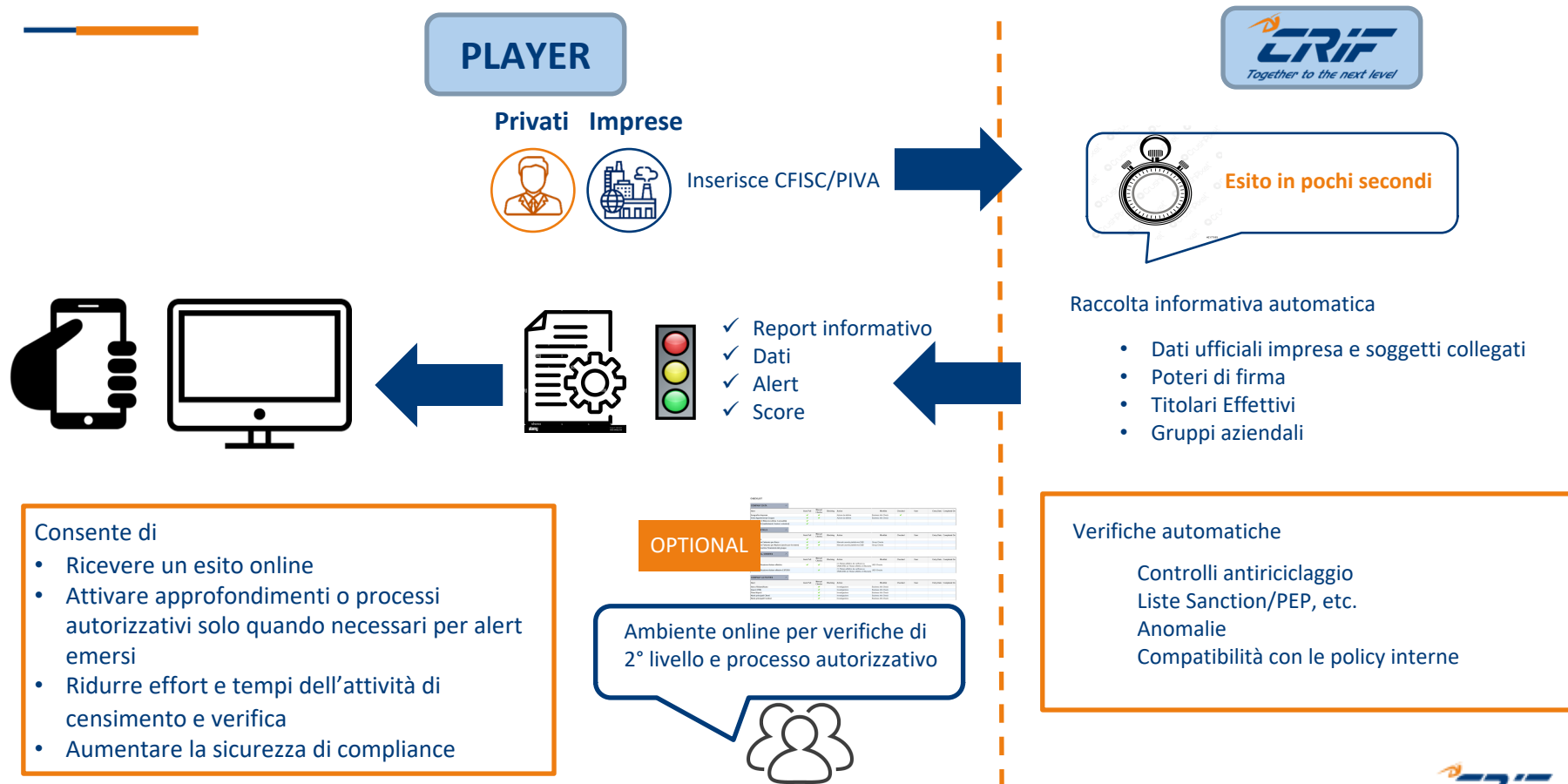
SONO LE CHIAVI PER PREVENIRE I RISCHI



# La digitalizzazione del processo: ambiti di intervento

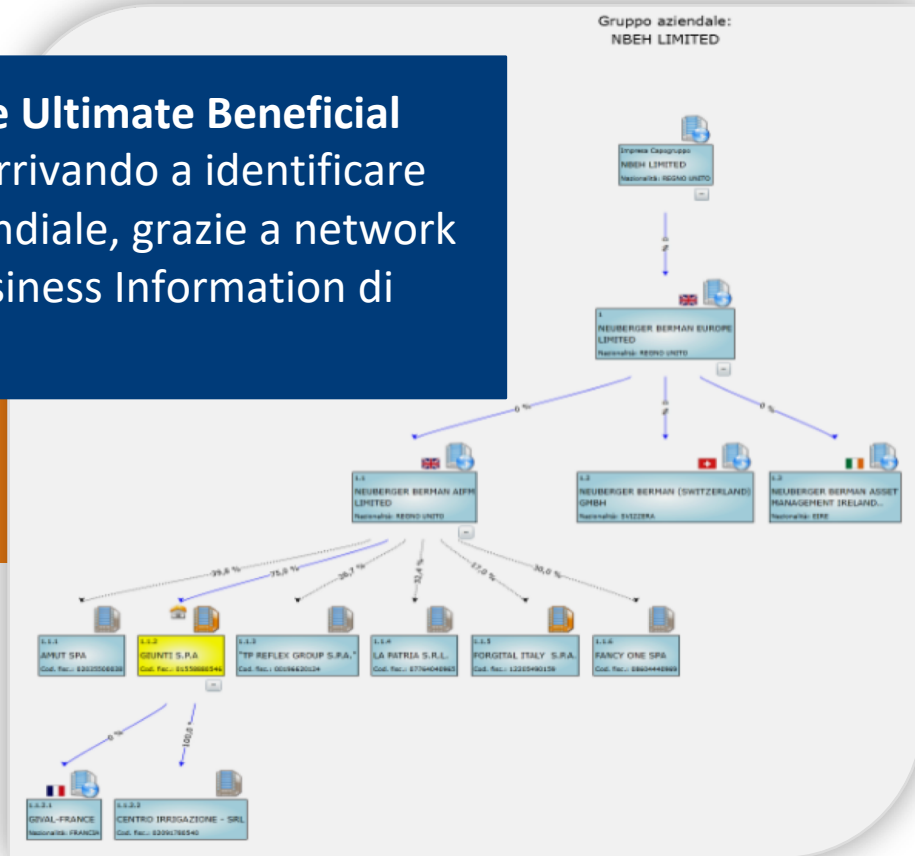


# Onboarding: un esempio di modello operativo



# Onboarding: Titolare effettivo con risalita estera

Ricostruzione albero societario e **Ultimate Beneficial Owner** oltre i confini nazionali arrivando a identificare l'ultima capogruppo a livello mondiale, grazie a network di **D&B** con la disponibilità di Business Information di **oltre 260 Paesi**



# Collaborazione in ambito AML: la soluzione CRIF per Intesa Sanpaolo e Unicredit

BOLOGNA, 18 NOVEMBRE

## CRIF: la soluzione in ambito Know Your Customer per Intesa Sanpaolo e Unicredit

*La piattaforma digitale e il know your customer di CRIF a supporto dei due principali Gruppi bancari italiani nella lotta ai crimini finanziari.*

*Bologna, 18 novembre – Lo sviluppo di forme di collaborazione tra gli operatori finanziari è centrale nelle strategie adottate dagli istituti anche per adempiere agli obblighi normativi nel contrasto ai fenomeni del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.*

In questo contesto, **Intesa Sanpaolo e UniCredit** hanno scelto **CRIF** - azienda globale specializzata in credit bureau e informazioni commerciali, soluzioni digitali avanzate per lo sviluppo del business e l'open banking - come **partner per il loro percorso di collaborazione per il contrasto alla criminalità finanziaria**. Nello specifico, Intesa Sanpaolo e UniCredit hanno individuato in CRIF il fornitore di servizi per la **raccolta e la verifica delle informazioni necessarie per i propri processi di adeguata verifica della clientela in Italia**.

**CRIF è partner di questa iniziativa strategica** grazie alla propria piattaforma tecnologica KYC More e al riconosciuto know how, sia a livello nazionale che internazionale. La soluzione as-a-service di CRIF consente di migliorare l'efficacia delle verifiche tramite **analytics e dati certificati, aggiornati e di qualità**, abilitando la possibilità di avere **informazioni e processi digitali con un frame standard e comune**. A questa soluzione viene inoltre riconosciuto il vantaggio di un'integrazione automatica di informazioni sui privati e sulle imprese italiane e worldwide, attraverso la partnership di CRIF con il network mondiale Dun&Bradstreet.

Nello specifico, l'innovativa soluzione di CRIF consente di **accelerare l'onboarding di un nuovo cliente, riducendo il lavoro manuale degli addetti alla compliance fino all'85%**. Il tutto nel pieno rispetto delle normative di riferimento italiane e multi-country (AML, GDPR, ecc.).

*"Siamo orgogliosi di essere stati selezionati come partner dai due principali Gruppi bancari italiani per questo significativo progetto. L'adeguata verifica anticiclaggio rappresenta oggi un processo complesso e oneroso per gli istituti di credito. D'altronde, una verifica KYC efficace è di particolare valore in un periodo, come quello attuale, in cui la digitalizzazione dei processi impone risposte veloci ed efficaci per identificare e prevenire possibili comportamenti illeciti. Per altro, la soluzione CRIF scelta da Intesa Sanpaolo e UniCredit ha tutte le caratteristiche per diventare uno standard di mercato. D'altro canto, grazie alla nostra presenza globale e ai costanti investimenti sull'innovazione*

CRIF  
115,062 followers  
3h • 🌐

🏆 La piattaforma digitale e il know your customer di CRIF sono stati scelti da **Intesa Sanpaolo** e **UniCredit**.

I due principali Gruppi bancari hanno individuato in CRIF il partner per la raccolta e la verifica delle informazioni necessarie per i propri processi di adeguata verifica della clientela in Italia, in linea con il loro percorso di collaborazione per il contrasto alla criminalità finanziaria.

L'innovativa soluzione di CRIF consente di accelerare l'onboarding di un nuovo cliente, riducendo il lavoro manuale degli addetti alla compliance fino all'85%. Il tutto nel pieno rispetto delle normative di riferimento italiane e multi-country (AML, GDPR, ecc.).

Scopri di più sul progetto. ➡ [https://lnkd.in/deAC\\_uwD](https://lnkd.in/deAC_uwD)  
**#CRIF #KYC #onboarding**

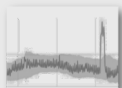
See translation



# Transaction monitoring: analisi completa del soggetto

Per ogni **soggetto in alert** sono valutate differenti fonti informative per considerare la situazione al momento dell'emergere dell'alert sia a **livello di storia transazionale** che a **livello di soggetto**

A



ANOMALY DETECTION

Sono ricercati **picchi di utilizzo anomalo delle transazioni**, sia per importo e per frequenza, rispetto ai trend storici del soggetto. L'analisi è svolta a livello aggregato e per forma tecnica, in modo da isolare i comportamenti anomali sulle forme storicamente più sensibili

B



PONDERAZIONI e CLUSTER

L'approccio statistico permette di **includere considerazioni differenziate per tipo di soggetto**. Le stesse soglie di operatività sono variabili in funzione delle caratteristiche del soggetto esaminato

C



ANALISI DEL SOGGETTO

Oltre al comportamento transazionale, i modelli considerano anche **variabili relative al soggetto**, per analizzare l'operatività sospetta nel contesto nel quale avviene

D

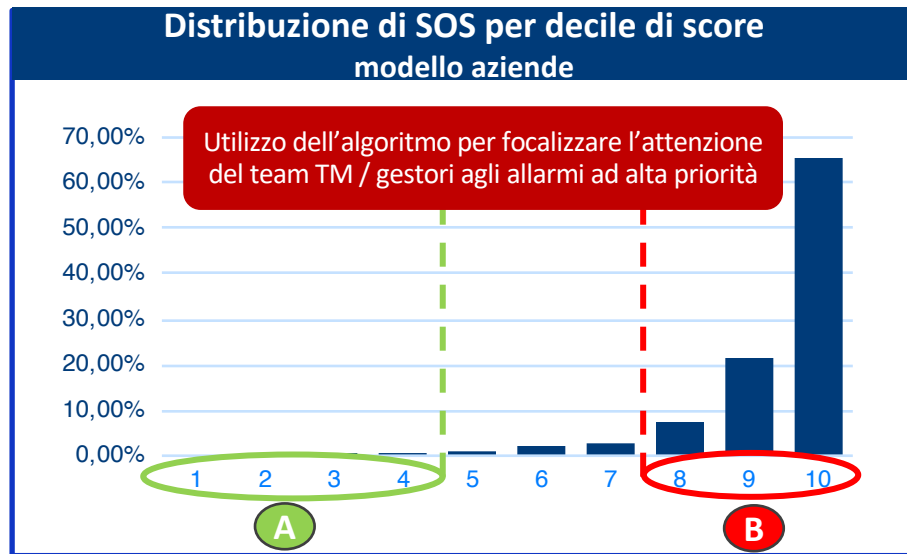


NETWORK ANALYSIS

Oltre al soggetto, viene **ricostruito il network in cui il soggetto opera**. I modelli hanno dimostrato quanto il comportamento dei soggetti collegati sia correlato all'operatività di riciclaggio

# Transaction Monitoring: evidenze da casi reali

- Sono stati esaminati **due anni di alert** e relative segnalazioni di operazioni sospette
- Per ogni alert prodotto dalla piattaforma TM basata su regole è stato calcolato lo score di prioritizzazione CRIF (da 1 - bassa priorità a 10 - alta priorità)
- Le 4 fasce a bassa priorità **A**, che rappresentano il **40%** degli allarmi prodotti, contengono solo lo **0.7%** degli allarmi diventati SOS
- Oltre il **93%** degli allarmi diventati poi SOS rientrano nelle 3 fasce a maggior priorità **B**, e rappresentano solo il **30%** degli allarmi generati

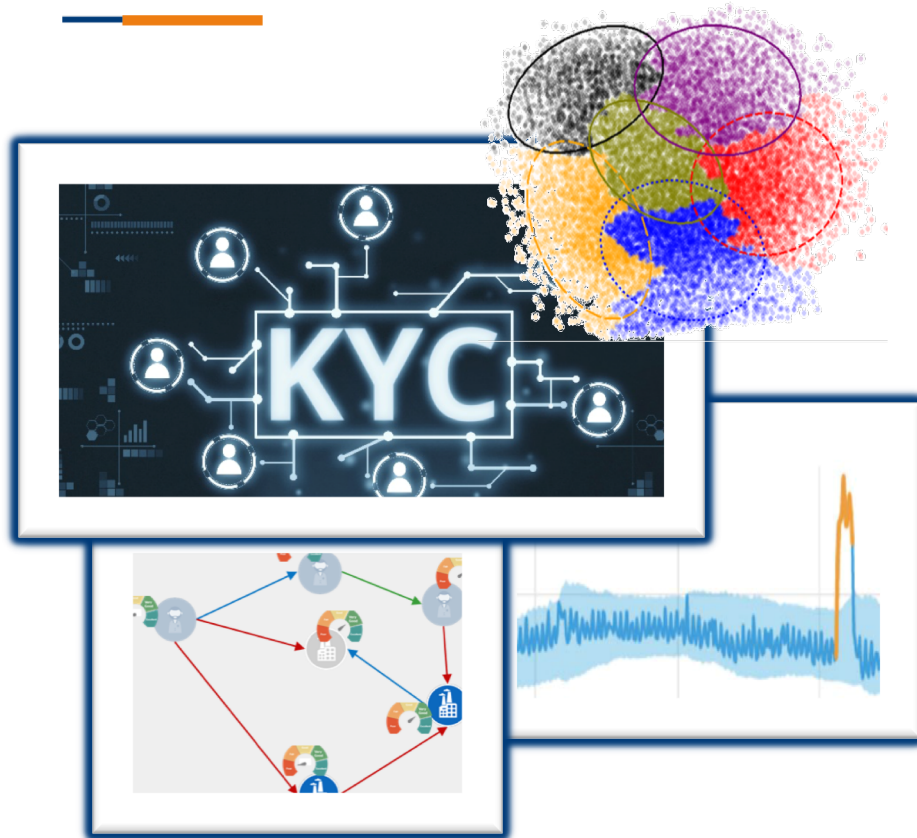


## Risultati applicando il modello di prioritizzazione agli allarmi di un anno

Segmento	Totale allarmi	Totale SOS inviate	Allarmi ad alta priorità	SOS da allarmi in alta priorità	Allarmi in bassa priorità	SOS da allarmi in bassa priorità
Aziende	100%	100% (1SOS→21allarmi)	20,32%	78,88%	40,98%	1,19%
Persone fisiche	100%	100% (1SOS→17allarmi)	12,02%	51,05%	18,92%	2,10%



## Conclusioni: il punto di equilibrio



***Dati, advanced analytics, formazione specialistica, tecnologia e piattaforme sw che motorizzano tutto ciò che può essere automatizzato, ma che guidino al meglio le verifiche di II livello svolte dagli specialisti che devono dare il contributo massimo con la propria esperienza sulle pratiche più difficili o dall'esito incerto***



**Fabrizio Arboresi**  
Senior Director  
[f.arboresi@crif.com](mailto:f.arboresi@crif.com)

[www.crif.it](http://www.crif.it)

