

Integrazione di una piattaforma di Natural Language Understanding nei processi Antiriciclaggio



Contesto di riferimento

Contesto di riferimento



Premessa

In linea con quanto previsto dalla IV Direttiva Antiriciclaggio, una delle principali novità apportate dal D. Lgs 90/2018 agli adempimenti in materia di adeguata verifica della clientela, consiste nella più estesa applicazione del c.d. approccio *risk based*.

In particolare, la nuova normativa prevede, con poche eccezioni, che **l'individuazione dei clienti ai quali applicare le misure semplificate, ordinarie o rafforzate di adeguata verifica non sia più compito delle Autorità, ma degli intermediari finanziari stessi, sulla base di proprie analisi del rischio.**

In questo nuovo contesto, quindi, i soggetti obbligati saranno chiamati a dimostrare alle competenti autorità non solo che le misure adottate siano adeguate al rischio rilevato, ma anche **che i criteri utilizzati per la rilevazione di tale rischio siano efficaci ed affidabili.**



Disposizioni Banca d'Italia – Provvedimento Luglio 2019

«I destinatari tengono conto anche di **informazioni** - pubblicamente accessibili - esterne al patrimonio informativo aziendale.

Nel **valutare le notizie negative provenienti dai media o da altre fonti informative**, i destinatari ne **considerano la fondatezza e l'attendibilità** basandosi, in particolare, sulla qualità e sull'indipendenza delle fonti informative e sulla ricorrenza delle informazioni.

Rilevano, tra l'altro, **le informazioni relative all'attività esercitate, anche in passato, dal cliente e dal titolare effettivo e quelle riguardanti soggetti notoriamente legati al cliente o al titolare effettivo** in virtù, ad esempio, di rapporti familiari o d'affari.

Resta ferma la necessità di verificare la ricorrenza di nominativi nelle liste delle persone o degli enti associati ai fini dell'applicazione degli obblighi di congelamento previsti dai Regolamenti comunitari o dai decreti adottati ai sensi del decreto legislativo 22 giugno 2007, n. 109.»



Obiettivi

L'obiettivo del progetto è quello di **integrare i processi antiriciclaggio con una piattaforma di Intelligenza Artificiale di Knowledge Discovery e Natural Language Understanding** con lo scopo di:

- migliorare l'**attività di raccolta e analisi** delle informazioni sui clienti;
- **automatizzare ed efficientare** i processi di *back-office* interni;
- fornire alla funzione AML uno **strumento per il monitoraggio delle adverse news** nell'ambito dei processi di *Know Your Customer*.

Analisi semantica del testo

La tecnologia di analisi del testo utilizzata

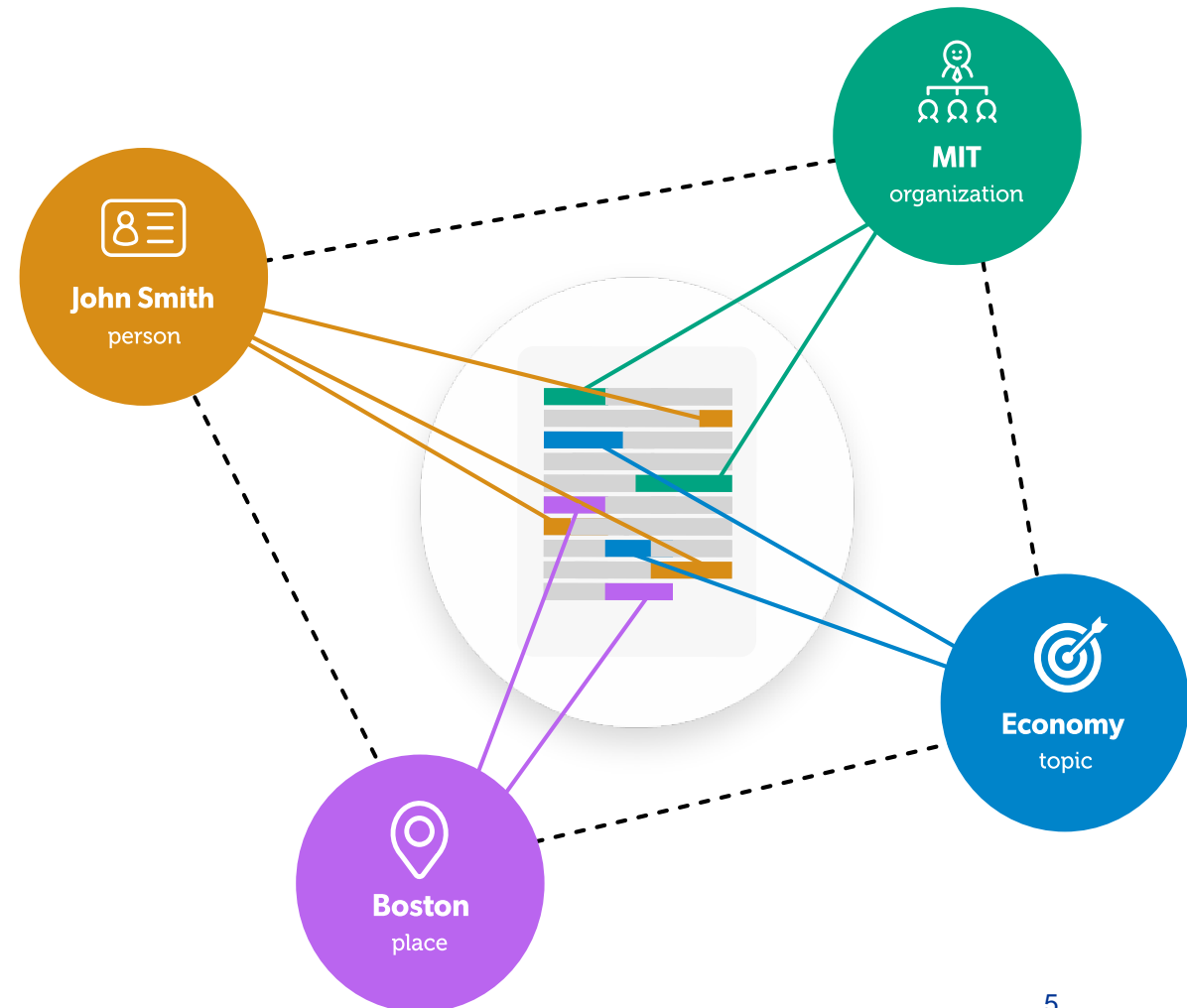
Quali caratteristiche rendono più efficace il processo di analisi del testo e del linguaggio

- ✓ **Imita la capacità umana di leggere e comprendere** qualsiasi contenuto testuale con uno dei più alti livelli di accuratezza disponibili sul mercato*.
- ✓ Combina la potenza cognitiva del **Knowledge Graph** proprietario, presente in 12 lingue, e **avanzati algoritmi di analisi semantica (logica, grammaticale, sintattica)**.
- ✓ **Non necessita di migliaia di esempi** per risultare performante.
- ✓ È un sistema di **Explainable AI**, no “black-box” che rispetta i requisiti di etica dell’AI del Consiglio di Stato** e della Commissione Europea***.
- ✓ Si basa su un **approccio ibrido** che combina Machine Learning e regole semantiche.

*Fonte: Forrester – “The Forrester Wave™ AI-Based Text Analytics Q2 2020

**Sentenza numero 8472/2019

***Ethics guidelines for trustworthy AI del 08 Aprile 2019

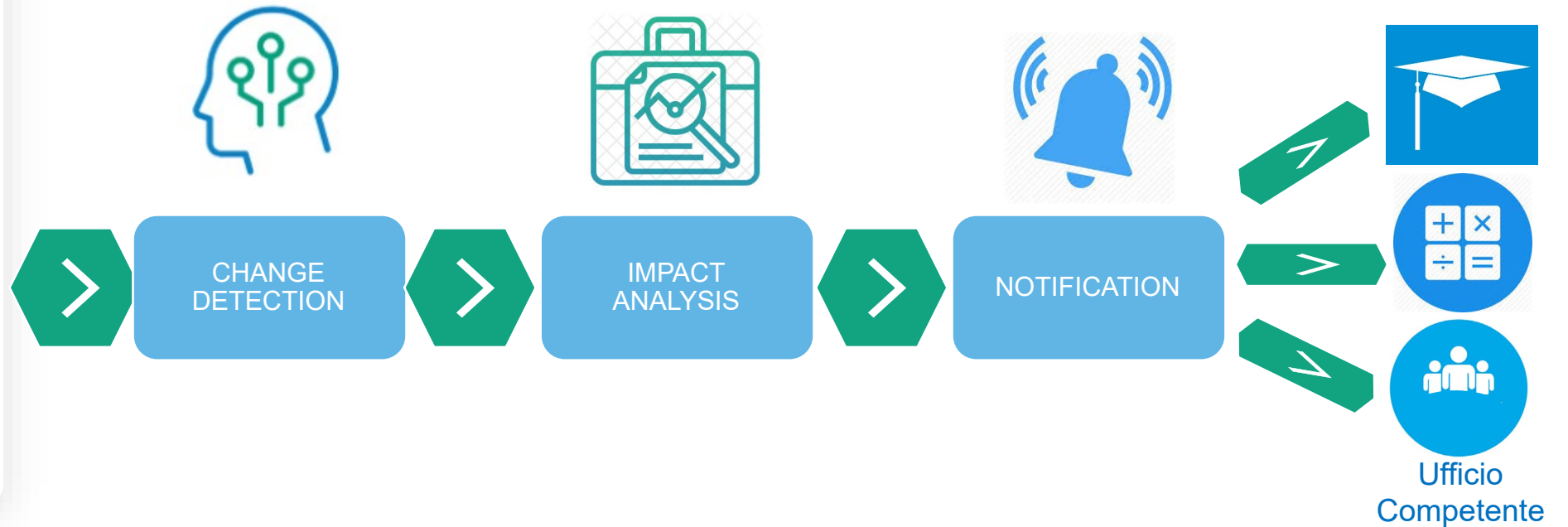


Come l'analisi semantica agisce sul processo

Il testo delle notizie di stampa viene fornito in input in diversi formati testuali



La tecnologia basata su un motore semantico in grado di comprendere il linguaggio naturale, può essere sfruttata, ad esempio, per valutare le notizie di stampa relative alla clientela della banca, per automatizzare il processo di verifica dell'impatto di nuove normative sulle regole operative interne della Banca, ecc.



Principali Funzionalità di ricerca delle *bad press*

- 01 Acquisizione automatica delle *news*:
- monitoraggio di circa 1000 fonti informative *online*;
 - possibilità di inserire nuove fonti aperte o di modificare la configurazione delle fonti *standard*.

02 Accesso all'archivio storico del Servizio Press Monitoring & Media Intelligence (PMMI) con oltre 12 anni di notizie.

- 03 Gestione *Target*
- inserimento profilo anagrafico di persone fisiche o giuridiche;
 - generazione di *alert* e notifiche nel caso vengano reperiti articoli di interesse riferiti al *target*;
 - gestione evidenze (possibilità di selezionare gli articoli di interesse).

04 Filtratura e selezione delle notizie pertinenti sulla base della tassonomia "Crime"

Esempio di analisi di un articolo

IL GIORNALE DI VICENZA

Aggredisce agente della Polfer. Viene fermato e poi arrestato

Continua a fare parlare di sé, non certo per gesta benefiche, Luca Disconzi 50 anni scledense. L'uomo è stato arrestato lunedì pomeriggio per avere sferrato un pugno contro un agente della Polfer.

'Teatro' del fatto di cronaca Campo Marzo a Vicenza, dove alcuni cittadini avevano richiesto l'intervento della Polfer perché molestati da un uomo che sembrava alterato, provocandoli con insulti come se cercasse lo scontro fisico.

Quando sono arrivati gli agenti, Disconzi anziché calmarsi ha iniziato ad inveire contro di loro. Al tentativo di un poliziotto di sedare l'animo incandescente, il 50enne gli ha dato un pugno in pieno volto.

Il poliziotto ha dovuto ricorrere alle cure mediche e ne avrà per 50 giorni. Disconzi è stato arrestato ed il giudice dopo avere convalidato il provvedimento cautelare, ha disposto anche l'obbligo di firma nei confronti dell'indagato.

Il precedente

Luca Disconzi ebbe gli onori della cronaca già nel 2012, come il "rapinatore coi guanti di lattice". Venne ricercato dalle forze dell'ordine per settimane: a lui si riconducevano la serie di furti e rapine nell'alto vicentino, sfociate con l'ultima rapina ai danni di un anziano, titolare di un bar di Schio nella zona industriale. Disconzi di fronte all'anziano non ebbe alcuna esitazione a picchiarlo selvaggiamente, pur di portare a termine il suo 'lavoro', sottrargli l'auto ed alcune cassette di birra.

Fu proprio l'anziano mettere gli investigatori sulle tracce del Disconzi, che lo aveva aggredito a volto scoperto, risultando poi già 'schedato' e noto alle forze dell'ordine.

Score: 100%
Nominativo: LUCA DISCONZI
Anno di nascita: 1969
Residenza: Recoaro Terme
Ruolo: Condannato

Nome Cognome Richiesta		codiceFiscale	NDG: nag	Filiale: 001	Da Valutare
Luca Disconzi		DSCLCU68M20L551J	NDG: 1527431	Filiale: 001	Da Valutare
ID Richiesta: 129382992		Richiesta il 03/03/2022		Richiesta da T001111	
Aggredisce agente della Polfer Viene fermato e poi arrestato					
Il Giornale di Vicenza		02/02/2018	14/08/2021	Livello Notizia: ALTO	
Arresti, fermi e detenzioni		Furto e rapina		Score: 100%	Ruolo Target: condannato
Nome Cognome Richiesta		codiceFiscale	NDG: nag	Filiale: 001	Da Valutare
Luca Disconzi		DSCLCU68M20L551J	NDG: 1527431	Filiale: 001	Da Valutare
ID Richiesta: 129382992		Richiesta il timestampRichiesta		Richiesta da richiedenteUid	
Titolo					
Fonte	dataCreazione	dataAcquisizione	Livello Notizia: %livello"		Score: score%
categoria 1	categoria 2	categoria 3			Ruolo Target: condannato

Il processo di verifica delle bad press

Il processo di verifica delle *bad news*

