

INTESA  SANPAOLO

AFC Digital Hub

CRIMINI AMBIENTALI E TRANSIZIONE ECOLOGICA
Workshop Villa Doria D'Angri - 24 Novembre 2022

Luca Cattarossi - Senior Director
Anti Financial Crime ISP - Responsabile Transaction Monitoring AML
Anti Financial Crime Digital Hub - Responsabile AFC Models & Expertise



Anti Financial Crime
DIGITAL HUB

INTESA SANPAOLO

Mission

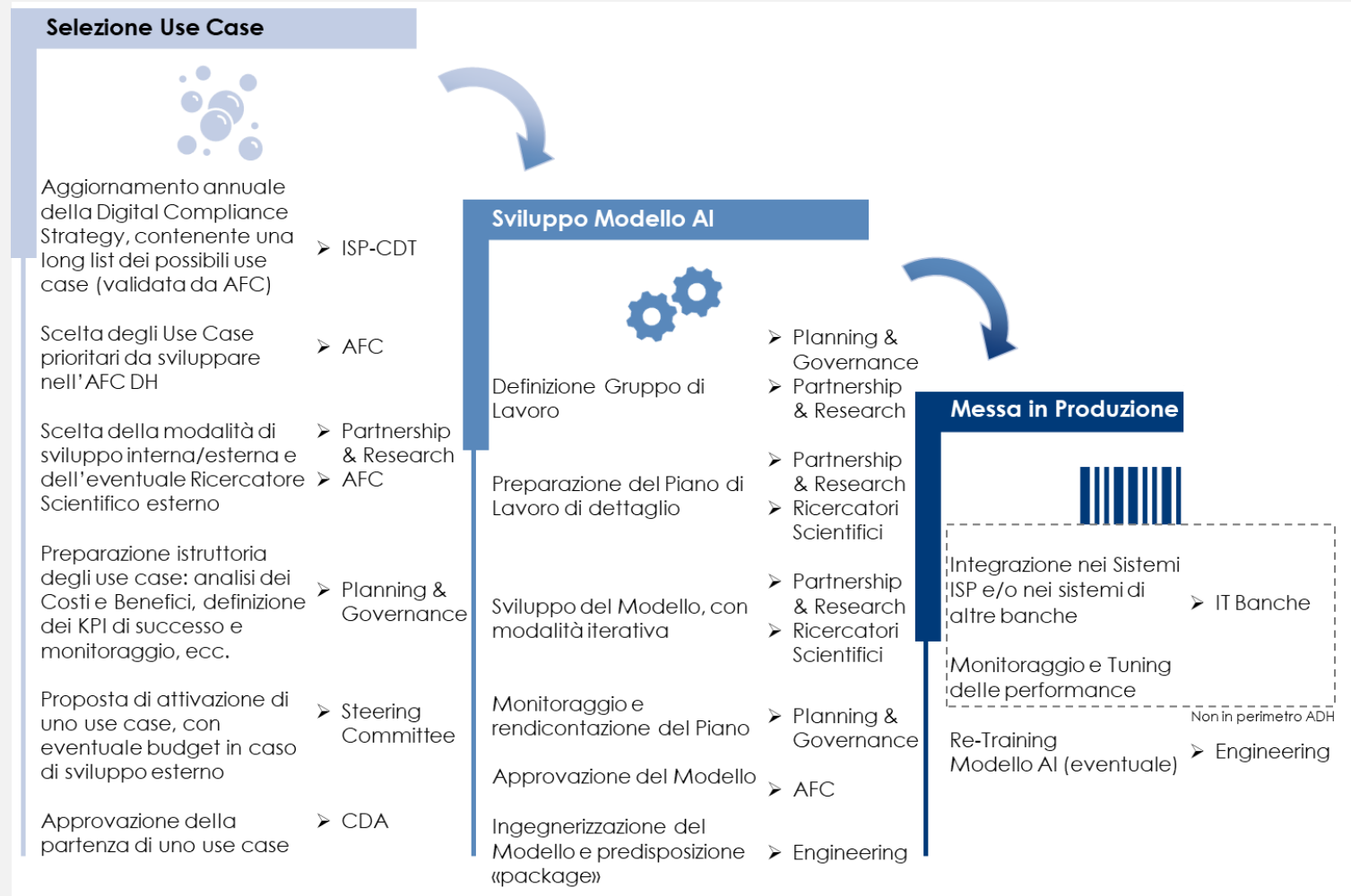
- Intesa Sanpaolo ha costituito in data 16 giugno 2022 la società **AFC Digital Hub, società consortile che rafforza l'impegno del Gruppo Intesa Sanpaolo nel contrasto del crimine finanziario mediante:**
 - l'**utilizzo delle nuove tecnologie**, con focus sull'utilizzo dell'Intelligenza Artificiale;
 - la **collaborazione con i partner scientifici**.
- I Soci dell'iniziativa sono i seguenti: Intesa Sanpaolo, ISP Innovation Center, Politecnico di Torino, Università di Torino e CENTAI (Centro Di Ricerca Avanzata Per L'intelligenza Artificiale).
- L'iniziativa, **parte nel nuovo Piano di Impresa 2022/25**, intende essere **aperta alla collaborazione di centri di ricerca e università e, in prospettiva, di altre banche e intermediari del sistema**, con i seguenti benefici:
 - l'opportunità di ottenere **consulenza altamente specializzata e di elevato standing dai partner scientifici**, con collaborazione di **talenti** ed eccellenze del mondo scientifico e accademico che sarebbe altrimenti complesso attrarre;
 - Il **rafforzamento dei processi interni AFC** in termini di maggiore **efficacia** ed **efficienza** (da **ricerca applicata ad ingegnerizzazione**);
 - la possibilità di sviluppare ricerca applicata con **l'utilizzo di fondi pubblici del PNRR**;
 - la **condivisione degli investimenti** con altre banche e intermediari del sistema.
- I **partner scientifici** operano con il Digital Hub attraverso un **accordo quadro strategico**, con l'obiettivo di individuare soluzioni di collaborazione di lungo periodo, anche ricorrendo alla definizione di soluzioni inter-ateneo.
- Il Digital Hub opera tramite un **modello di funzionamento** che prevede la selezione degli use case, lo sviluppo dei modelli e le attività propedeutiche per la loro messa in produzione.
- La **Governance** prevede un comitato manageriale interno alla Società (**Steering Committee**) avente funzioni propositive, consultive ed istruttorie, nonché il compito di supportare l'organo amministrativo nelle fasi di pianificazione, gestione e monitoraggio delle attività. La società è inoltre supportata, per le tematiche tecnico/scientifiche, dallo **Scientific Advisory Board** (SAB) costituito da membri designati dai partner scientifici e da Intesa Sanpaolo Innovation Center.

Modello operativo

■ In virtù del carattere mutualistico del Digital Hub, **le attività sociali saranno svolte prevalentemente nell'interesse dei soci** che sosterranno i costi. In particolare:

- **ISP**, e in prospettiva altre banche e intermediari del sistema aderenti al capitale, **sfrutteranno i modelli prodotti per accrescere l'efficacia e l'efficienza del proprio presidio sul crimine finanziario**;
- ISPIC beneficerà di attività di **formazione e di arricchimento della conoscenza negli ambiti dell'AI**;
- **i partner scientifici beneficeranno degli esiti delle attività di ricerca applicata**; ogni partner, per gli ambiti su cui sarà coinvolto, avrà i diritti morali della ricerca applicata svolta **e potrà svolgere attività di pubblicazione** limitatamente alla parte contribuita e previo assenso della società.

■ Il Digital Hub opera tramite un **modello** che vede la selezione degli use case, lo sviluppo dei modelli e le attività di ingegnerizzazione propedeutiche per la loro messa in produzione.



Aree di ricerca e finalità degli use case

MONITORING IMPROVEMENT BY NEW TECH (HIDDEN RISK)

- Sviluppare **soluzioni avanzate di intercettazione delle operazioni potenzialmente anomale** attraverso l'adozione di nuove tecnologie.
- Tali tecniche saranno utilizzate da AFC come **strumenti complementari – e in prospettiva sostitutivi** – delle tecniche tradizionali basate su scenari deterministici *rule-based*.

FALSE POSITIVE REDUCTION

- Estendere a tutti gli scenari di monitoraggio transazionale l'adozione di **tecniche evolute di riduzione dei falsi positivi** (Progetto RED).
- Sviluppare **tecniche di ottimizzazione della gestione degli alert** (e.g. Selective autoclosing) che producano effetti controllati e condivisibili in maniera trasparente con i Regulator.

NETWORK ANALYSIS

- Individuare modalità evolute con cui **mettere in relazione insiemi di soggetti** sulla base del loro comportamento transazionale e/o delle proprie caratteristiche soggettive.
- Rendere più **efficaci ed efficienti i processi interni ad AFC di analisi (KYC) e di investigazione (TXM)**.

ENABLING TECH

- Sviluppare **tecnologie abilitanti** gli use case AFC Digital HUB, favorendo una potenziale estensione dell'iniziativa ad altri player di mercato.

Le connessioni tra riciclaggio di denaro e crimini ambientali

- La Direttiva Europea 2018/1673 del 23 ottobre 2018, sulla **lotta al riciclaggio mediante il diritto penale**, introduce all'art. 2 una lista di **22 reati** che costituiscono un **presupposto del riciclaggio di denaro**, tra cui i **reati ambientali (trattamento, smaltimento e traffico illegale di rifiuti)**.
- L'attenzione ai reati presupposto che si annidano dietro il riciclaggio di denaro è diventato un importante focus per l'**UIF**, che ha incluso nella lista degli illeciti di questo tipo lo **SMALTIMENTO ILLEGALE DI RIFIUTI TOSSICI**.

IL CRIMINE AMBIENTALE COME REATO PRESUPPOSTO DEL RICICLAGGIO DI DENARO

ENTRAMBI I REATI GENERANO SPILLOVER E RETI CHE COLLEGANO DIVERSI TERRITORI (NAZIONALI/TRA NAZIONI)

LOGICA DEL 'FOLLOW UP THE MONEY' APPLICABILE PER RINTRACCIARE I FLUSSI DI DENARO LEGATI AD AMBO I REATI.

- Il rapporto "**Ecomafia 2019**" (Legambiente, 2019) ha evidenziato che tra il **2002** e il **2019** sono state concluse **459 indagini per traffico illecito di rifiuti**. Sono stati sequestrati quasi **54 milioni di tonnellate di rifiuti**, soprattutto fanghi industriali e rifiuti speciali contenenti materiali metallici.
- Di seguito, si mostra un confronto tra il **numero di condanne** per 100.000 abitanti **per riciclaggio di denaro** e le **condanne** per 100.000 abitanti **per traffico illecito di rifiuti**. Le aree in **rosso** indicano le province in cui si verifica una **concentrazione di entrambi i reati**.

Money laundering- Convicted-2018



Illicit trafficking of waste- Convicted-2018



Data Source: ISTAT, 2019

Le potenzialità di applicazione AI & Transaction monitoring ai crimini ambientali

IL POTENZIALE DELL'ARTIFICIAL INTELLIGENCE PER LA SOSTENIBILITÀ AMBIENTALE

AIA, CISV et al. (2021), *L'Intelligenza Artificiale per lo Sviluppo Sostenibile*

- **Ottimizzare il sistema dei trasporti per il raggiungimento di servizi;**
- Promuovere e aiutare consumi a km 0;
- **Ottimizzare lo smaltimento dei rifiuti;**
- Ottimizzare i consumi di energia;
- **Individuare soluzioni per ridurre l'inquinamento anche attraverso l'incremento di aree verdi;**
- Promuovere servizi digitali per pubblica amministrazione e reti di servizi urbani;
- **Consentire alle persone di lavorare anche da luoghi remoti, limitando l'urbanizzazione di massa;**
- Controllare situazioni di rischio per delinquenza, incidenti, disastri attraverso controlli, manutenzione predittiva, aiuto nelle situazioni di crisi.

DATA AVAILABILITY

Banca d'Italia (2022), *Questioni di Economia e Finanza, N. 732.*

- Per un **corretto presidio dei rischi climatici e ambientali** è importante che regolatori e operatori finanziari investano nella **raccolta, produzione e archiviazione di dati e nelle capacità di analisi e di modellizzazione**, con un approccio critico rispetto ai dati forniti da terze parti (Bank of England, 2022). Il ricorso a tecniche avanzate, opportunamente documentate, come **il machine learning**, potrebbe parzialmente ridurre il **sustainable data gap**, ma necessita comunque di **basi informative di dettaglio** su cui calibrare gli algoritmi che risultano spesso indisponibili [...].



DICHIARAZIONE DI NAPOLI

MODELLI APPLICABILI CON FINALITÀ AFC

- **Soluzioni di GeoSpatial Intelligence, volte al monitoraggio ed all'analisi di target antropici e naturali;**
- Deep Neural Network;
- **Social Network Analysis.**