

Un Possibile Modello di Analisi Dati Antiriciclaggio



CONSIGLIO
NAZIONALE
DEL
NOTARIATO

- ❖ Il “lavaggio” del danaro è un crimine cosiddetto “liquido”, perché difficile da riconoscere e da rilevare
- ❖ La prevenzione del “lavaggio” del danaro è dunque materia complessa da esaminare
- ❖ La prevenzione passa per l’interdisciplinarietà degli approcci: legale, giuridico, economico, finanziario, tecnologico
- ❖ Per l’aspetto tecnologico, importanza fondamentale assumono le scienze legate alle tematiche dei “data analysis”, dei “data analytics”, della “artificial intelligence (AI)”, al confronto su basi dati eterogenee

La Gestione Standard Della Segnalazione

- Il processo parte da un elemento fondamentale: la segnalazione di una operazione cosiddetta “sospetta”
- Elemento qualificante della segnalazione è l’esperienza di chi analizza il dato in prima istanza: **il notaio**
- **É bene ricordare che il notaio non è un “investigatore”**
- Gli approcci intellettuali per valutare un caso possono essere diversi: l’obiettivo è di individuare un processo standardizzato e regole di analisi valide per uniformare il processo di segnalazione
- Si immagina la creazione di un sistema di archiviazione informatica degli atti notarili e la costituzione di un organo di controllo “terzo” analogo a quello del modello spagnolo

Organismo di controllo

- ❖ L'OdC è una struttura centrale, interna al Notariato, ma indipendente dal Consiglio Nazionale
- ❖ La struttura si compone di esperti in materia antiriciclaggio e opera in collaborazione con le forze dell'ordine ed altri enti di controllo (UIF)
- ❖ Le sue funzioni principali sono:
 - ❖ Approfondire ed inviare le segnalazioni all'UIF
 - ❖ Raccogliere e gestire i dati ricevuti dai notai
 - ❖ Accedere ad altre banche dati per un approfondimento delle segnalazioni
 - ❖ Valutare attraverso l'Archivio Informatico Centralizzato situazioni anomale

Semplificazione e garanzia della valutazione

- ❖ Il “percorso” della segnalazione può essere diviso in due fasi: una a carico del notaio e un'altra affidata all'organo di controllo (OdC)
- ❖ Il notaio provvede ad una valutazione del rischio, mediante una griglia di valutazione standardizzata che restituisce un primo indice di valutazione analitico
- ❖ Il notaio, in presenza di operazioni a rischio, le trasmette all'OdC per la valutazione e l'eventuale inoltro di una SOS all'UIF
- ❖ L'OdC elabora le segnalazioni inviate dal notaio, le approfondisce e le trasmette all'UIF in forma anonima
- ❖ Il notaio invia inoltre all'OdC un set di dati strutturati simili a quelli utilizzati nel tracciato DSN, per tutti gli atti che riceve
- ❖ L'OdC valuta, adegua, arricchisce il set di dati per ottenere altri indicatori di rischio
- ❖ L'OdC può rilevare altre anomalie finalizzate all'invio di segnalazioni, sempre riferibili ad un notaio, anche se sempre in forma anonima

- ❖ Al notaio è messa a disposizione un questionario (griglia) e cui rispondere in riferimento all'atto da stipulare e che fornisce una valutazione del rischio (valutazione pre-atto)
- ❖ Disponibilità di un sistema che semplifichi la compilazione della griglia
- ❖ Interfaccia applicativa o web per la compilazione della griglia
- ❖ Produzione immediata dell'indicatore di operazione sospetta
- ❖ Predisposizione di un documento stampabile simile a quello disponibile per l'adeguata verifica

- ❖ Ad atto concluso viene predisposto l'invio di dati all'Archivio Informatico
- ❖ Flusso simile all'invio dei Dati Statistici Notarili
- ❖ Invio con periodicità diversa e contenuti in chiaro
- ❖ Flusso adeguato con ulteriore dati e corredato eventualmente della copia degli atti

Archivio Informativo– Interposizione Notaio UIF

- ❖ L'Archivio Informativo raccoglie tutte le informazioni in maniera centralizzata
- ❖ I dati provengono dai notai in forma non anonima ma cifrata
- ❖ Elabora indicatori di valutazione dei rischi con le informazioni relative agli atti notarili
- ❖ I dati sono accessibili solo ed esclusivamente dalle parti autorizzate e solo ai fini di verifiche antiriciclaggio, e comunque non ai notai

Segnalazione attuale

Data Entry

Tecnologie per l'analisi e l'elaborazione dei dati

Organizzazione

Organi di controllo

Supporto tecnico e funzionale alla raccolta ed invio dei dati

Raccolta Dati Statistici Notarili (DSN)

Consiglio Nazionale del Notariato

Strumenti di analisi dati

Controlli di adeguata verifica

Software "adeguata verifica"

Canali sicuri e privilegiati di comunicazione

Segnalazioni antiriciclaggio

UIF
Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

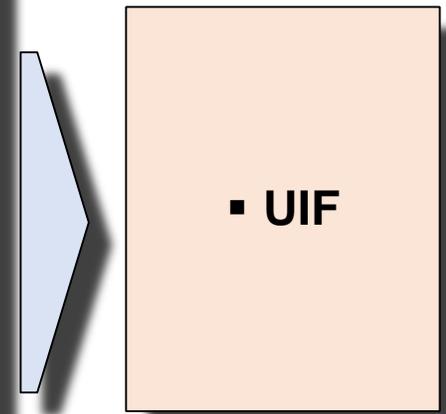
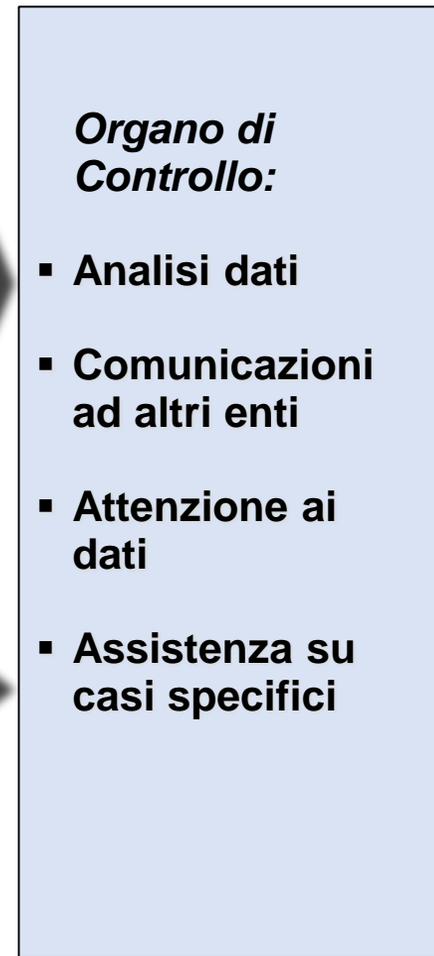
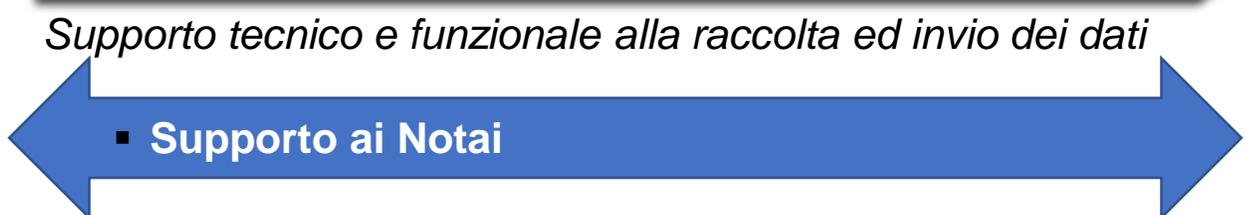
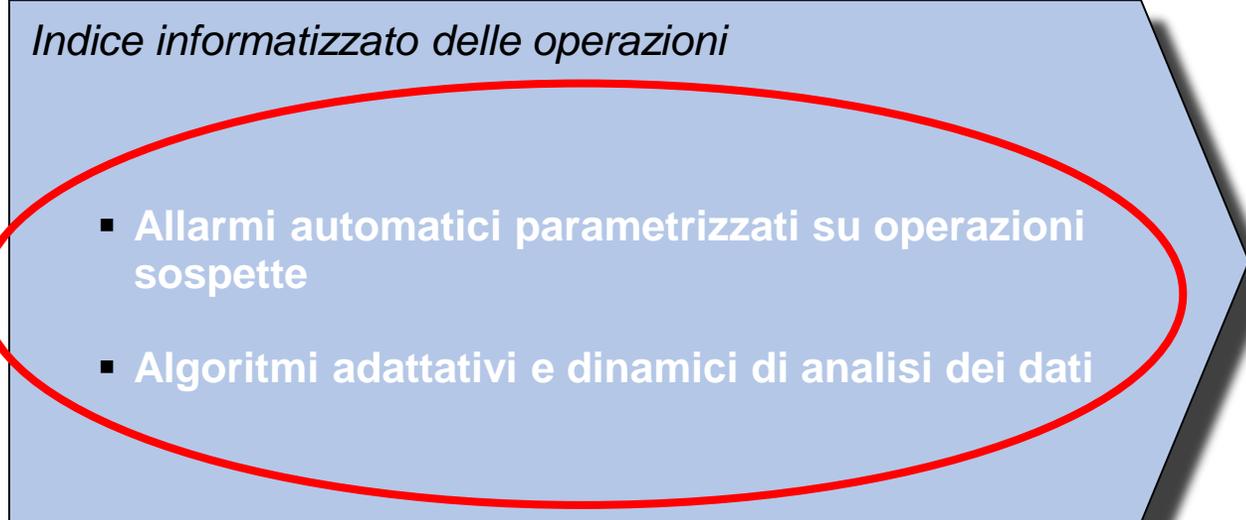
NOTAI

Segnalazione a tendere

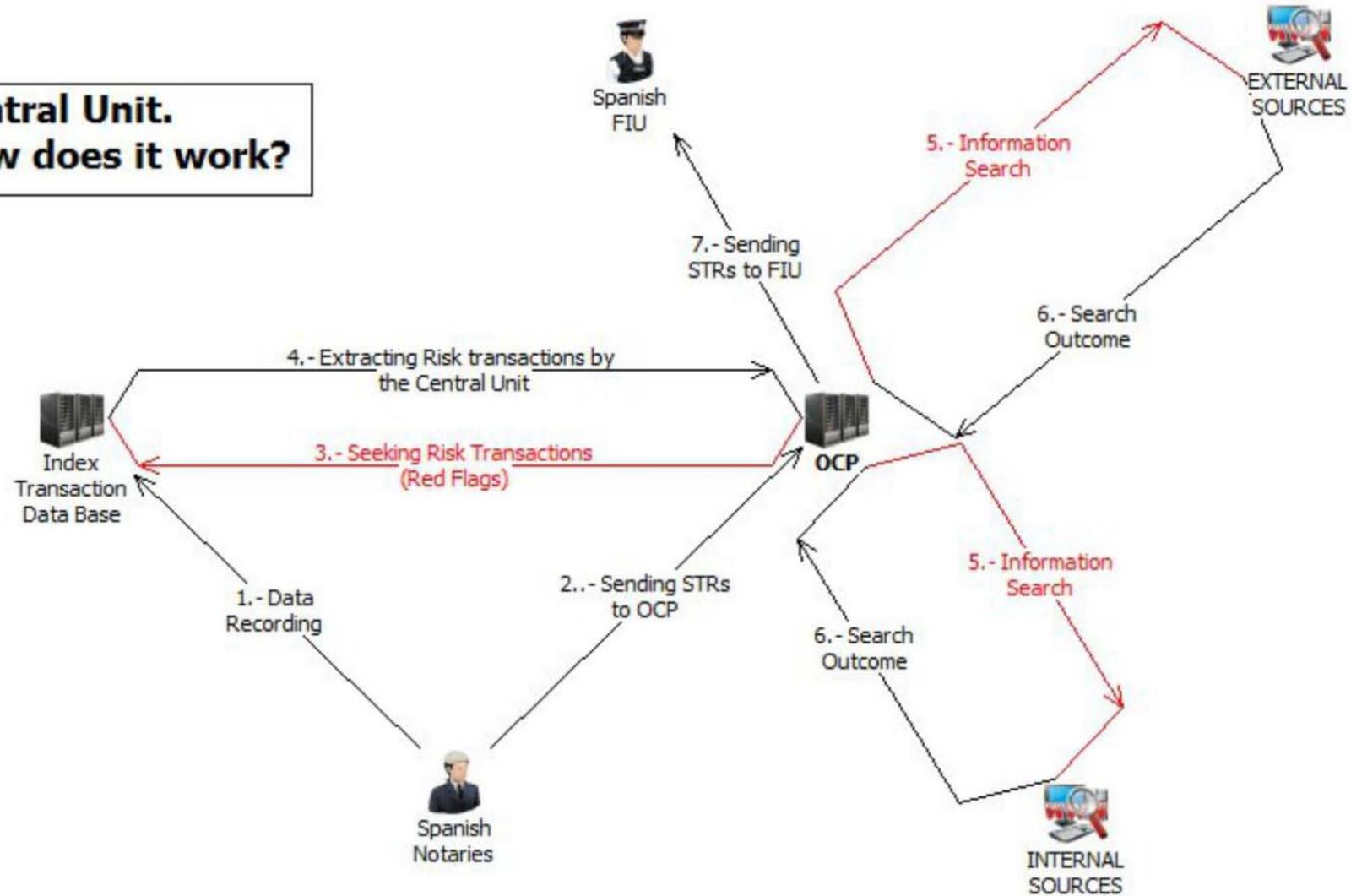
Data Entry

Tecnologie per l'analisi e l'elaborazione dei dati

Organo di Controllo



Central Unit. How does it work?



Tecnologia dell'Archivio Informatico

○ Collect & Data Analysis

Processo di raccolta, ispezione, pulizia, trasformazione e modellazione dei dati con l'obiettivo di scoprire informazioni utili, fornire conclusioni e supportare il processo decisionale.

○ Big Data Analytics

Processo di raccolta e analisi di grandi volumi di dati (big data) per estrarre informazioni nascoste. Associati a sofisticate analisi, i big data hanno il potenziale di dare informazioni sul comportamento delle persone e sulle azioni intraprese. Diverse tecnologie e tecniche di analisi concorrono a scoprire patterns nascosti e connessioni tra i dati.

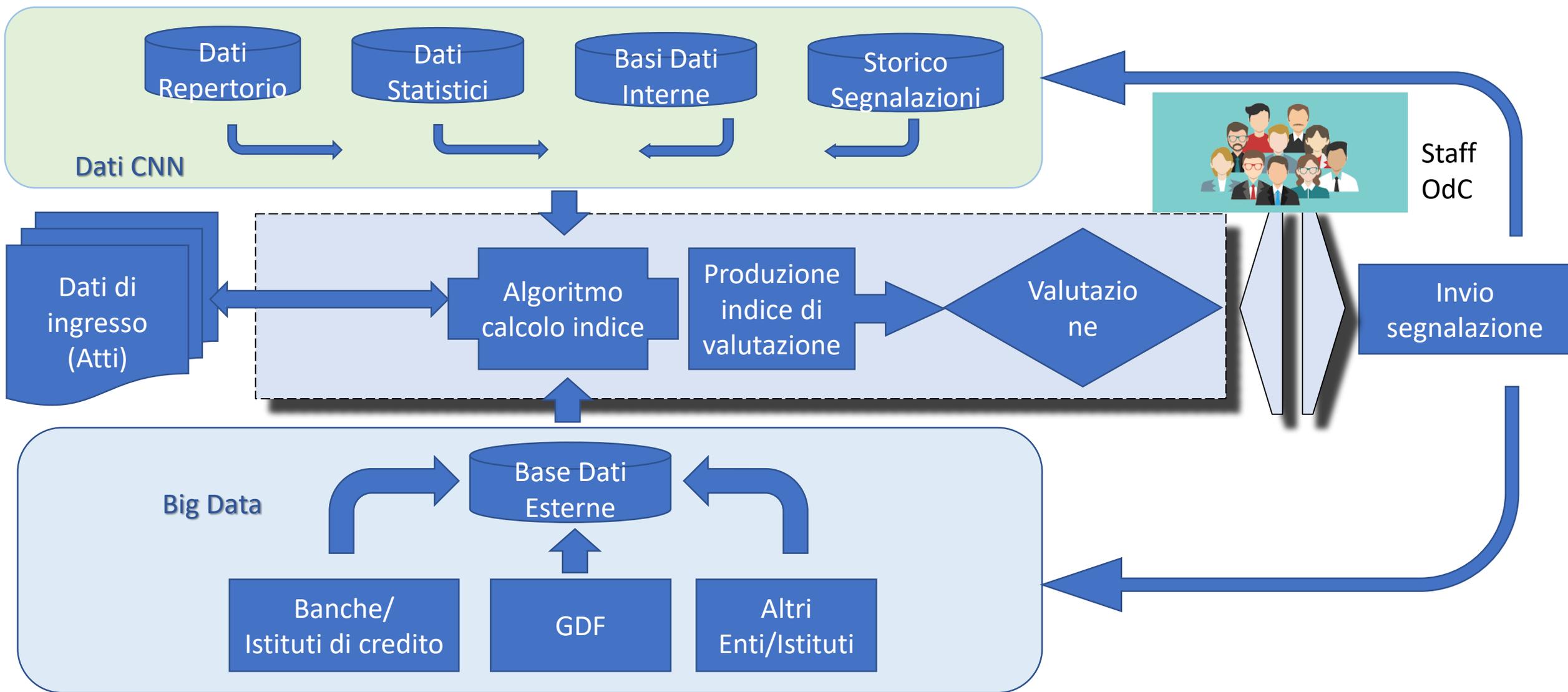
○ Intelligenza Artificiale

L'intelligenza artificiale (o IA) è una disciplina appartenente all'informatica che studia i fondamenti teorici, le metodologie e le tecniche che consentono la progettazione di sistemi e programmi capaci di fornire che sembrerebbero essere di pertinenza esclusiva dell'intelligenza umana: ciò permette osservazioni di contesto molto accurate

○ Interazioni e link a diverse fonti

Riferimenti incrociati a diverse basi dati per ottenere analisi su dati consistenti per evitare “falsi positivi”

Funzionamento dell'Archivio Informatico



- ❖ Il processo tecnico funzionale aiuta a migliorare l'ecosistema delle segnalazioni;
- ❖ Riduce i falsi «positivi»;
- ❖ Standardizza il processo di segnalazione in base a parametri oggettivi;
- ❖ Tutela nei limiti della esecuzione della due diligence il notaio;
- ❖ OdC eventualmente, conduce l'indagine per il notaio.

Grazie per l'attenzione

Q&A