Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

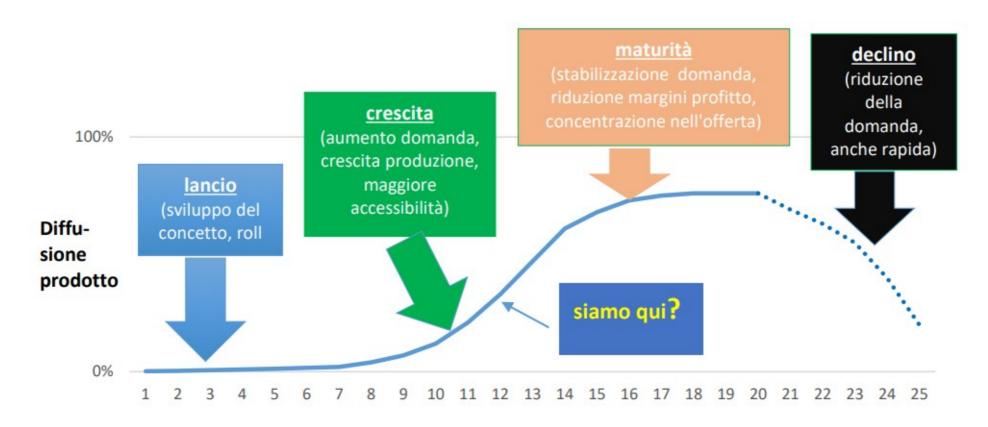
Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Avv. Fabrizio Vedana | Presidente AssoCASP e membro del comitato di presidenza ENIA

Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Michele Manna | Dirigente dell'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia in Banca d'Italia (UIF)

Crypto-asset product lifecycle



Fonte: "Report on crypto-assets and the risk of money laundering" UIF, Quaderni dell'antiriciclaggio, numero 31, luglio 2025

Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Antonio Bosisio | Senior Research Transcrime dell'Università Cattolica



Evoluzione del riciclaggio e nuove frontiere della detection

Spunti dagli studi di Transcrime



Società a rischio 'cartiera': province

Società a rischio 'cartiera' - Province italiane



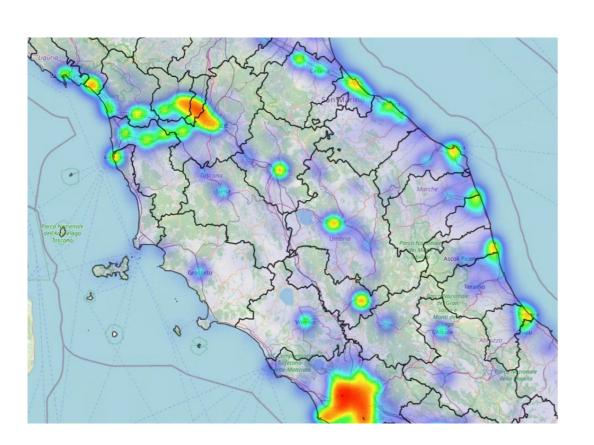
	Province (NUTS 3)
1	Milano
2	Roma
3	Prato
4	Napoli
5	Bergamo
6	Massa Carrara
7	Latina
8	Monza e della Brianza
9	Firenze
10	Brescia
11	Varese
12	Pesaro e Urbino
13	Bologna
14	Rimini
15	Pisa
16	Modena
17	Como
18	Ascoli Piceno
19	Verona
20	Padova

Fonte: Transcrime, 2025

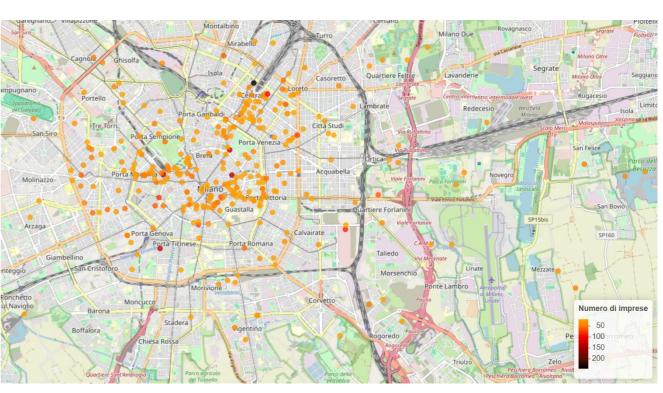


Hot-spot e concentrazioni di imprese ad alto rischio

> Possibile individuare delle aree e degli indirizzi a forte concentrazione di società a rischio



Indirizzi con >20 società a rischio cartiera

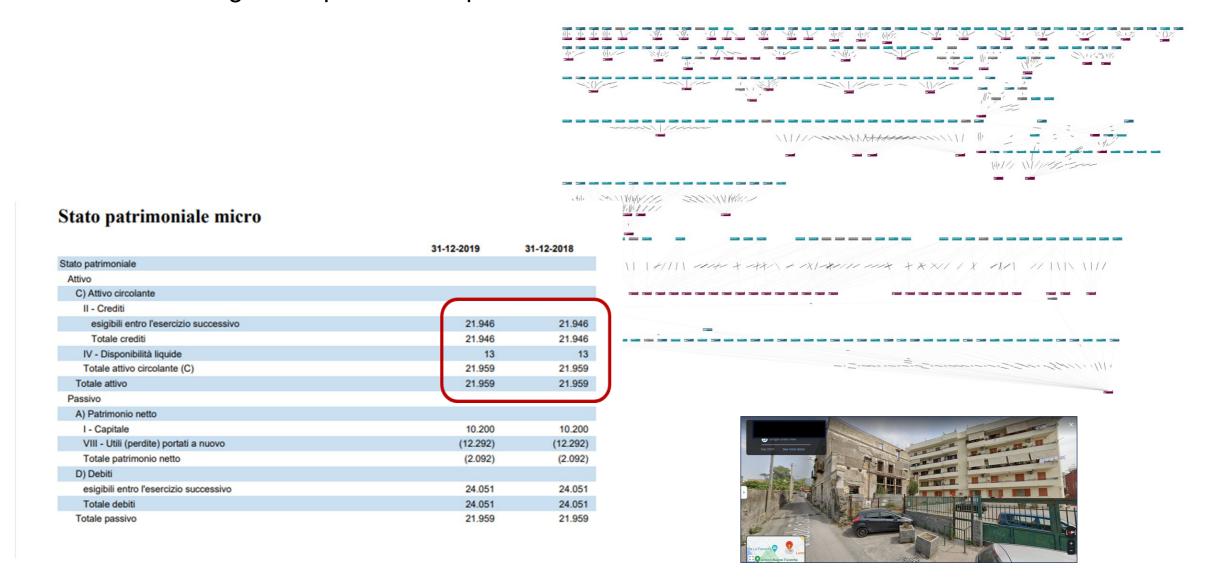


> Fonte: Transcrime, 2025



Hot-spot e concentrazioni di imprese ad alto rischio

> Indirizzo sede legale di quasi 100 imprese – molte ad alto rischio 'cartiera' e con cicli di vita breve



Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Diego Granito | AML Consultant, Deda Bit

Lo stress operativo degli operatori AML: numeri e fonti



L'ecosistema dati a supporto dei processi AML/CFT

Settoriali
Compro oro

⊕© ⊕©

Aziende nel settore rottami

Operatori gaming e money transfer

Operatori valute virtuali

Database Financial Crimes

- Database di persone politicamente esposte (PEP), entità e organizzazioni ad alto rischio
- Utilizzato per identificare e gestire i rischi finanziari, normativi e reputazionali

Sanctions, Watch List, Regulatory and Law Enforcement Lists

PEP, Relative or Close Associate, Owned Entities and State Invested Entities

Crime, Special Interest Categories, Embargo, Trade Union, Terrorism

Database Risk Management

 Database globale contenente profili dettagliati di persone e aziende provenienti da migliaia di database

Watchlists, State Owned Companies, Adverse Media Entities. Sanctions Compliance

O Database Titolare Effettivo e Parti Correlate

 Dati utili a rafforzare e migliorare i processi di analisi del rischio diretto e indiretto

Informazioni societarie e anagrafiche dei Titolari Effettivi, membri del C.d.A., compagini societarie e catene partecipative

Database Leaks (5)

Database offshore leaks: società offshore, fondazioni e trust
 Pandora Papers. Paradise Papers. Bahamas Leaks. Panama Papers e Offshore Leaks

Databa • Respon

Database RPA *

- Responsabili Pubblica Amministrazione.
- Cariche pubbliche esposte al rischio di corruzione

Amministratori delle società partecipate dallo Stato e dagli enti locali Apicali PA, consorzi e associazioni di natura pubblicistica



Database ASL 🄨

 Elenco nazionale direttori di struttura sanitaria complessa

Anagrafiche Regionali e Provinciali direttori ASL



Database PIL 3

Amministratori locali, provinciali e regionali

Amministratori comunali, metropolitani, provinciali, regionali Cariche politiche multiple dei PIL



- Elenco fornitori, prestatori di servizi ed esecutori di lavori non soggetti a tentativo di infiltrazione mafiosa
- Attestazioni SOA: imprese certificate all'esecuzione di lavori pubblici per importo pari o superiore di 150 mila euro
- Indicatori del rispetto di elevati standard di legalità

Prefetture italiane, ANAC e AGCM;

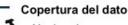


Database Adverse Media

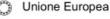
 Dati provenienti da fonti media, particolarmente focalizzato su territorio Nazionale ed in i espansione verso l'UE

Adverse Media, PEP, Sanctions Legal & Enforcement







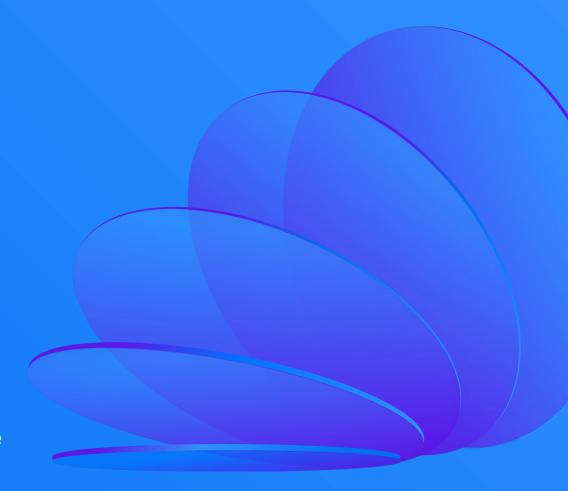


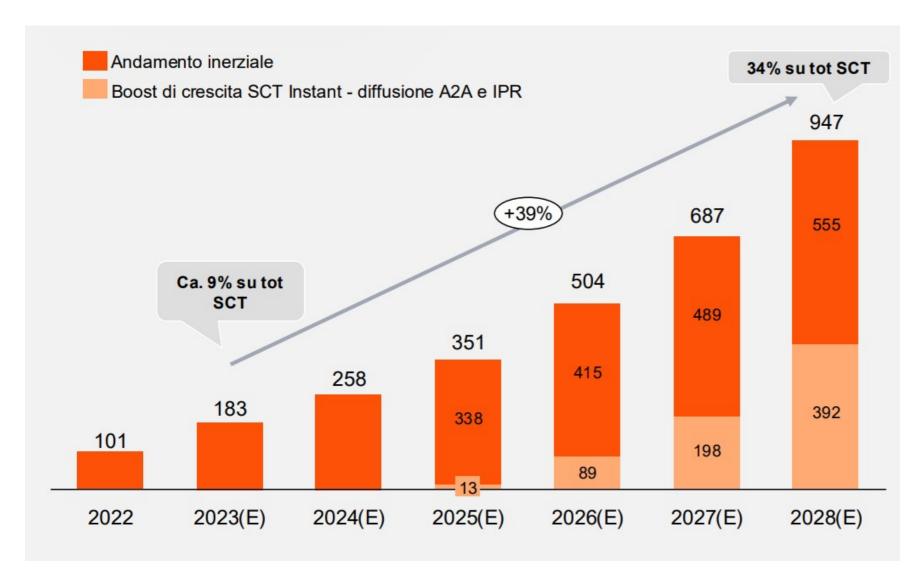


Internazionale

500 milioni di instant payment nel 2024

+40% YoY (Banca d'Italia, ABI, Osservatorio Innovative Payments Politecnico di Milano)





947 Mln di SCT Instant entro il 2028

Fonte: «Instant Payments: prospettive di crescita e impatti per i player del mercato» di PwC - elaborazione PwC su dati ECB e Banca d'Italia

Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Dario Fabiani | Ai Consultant, Deda Ai

Agentic Al per l'AML

- Processo di onboarding della clientela
- Troppi falsi positivi
- Sistema Agentico Al ibrido (ML + regole) a supporto dell'operatore per identificare casi a rischio

- Forte riduzione di falsi positivi
- Decisioni più rapide e accurate
- Operatore resta centrale

Agentic Al per l'AML

- Processo di onboarding della clientela
- Troppi falsi positivi
- Sistema Agentico Al ibrido (ML + regole) a supporto dell'operatore per identificare casi a rischio

- Forte riduzione di falsi positivi
- Decisioni più rapide e accurate
- Operatore resta centrale

- 60/80%

Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Michele Manna | Dirigente dell'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia in Banca d'Italia (UIF)

Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Antonio Bosisio | Senior Research Transcrime dell'Università Cattolica

Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Dario Fabiani | Ai Consultant, Deda Ai

Ongoing AML Compliance e innovazione contro i nuovi schemi criminali

Diego Granito | AML Consultant, Deda Bit

AMPLIFY YOUR BUSINESS IMPACT