



AML **Evolving Suite (EvoS)**

Presentazione a Commissione Compliance AIBE

Milano, 6 ottobre 2023



DOCUMENTO RISERVATO
E CONFIDENZIALE

Prometeia in sintesi

Prometeia è una primaria azienda di consulenza, sviluppo software e ricerca economica nonché una delle principali società europee nelle soluzioni per il Risk e il Wealth Management e nei servizi per gli investitori istituzionali.

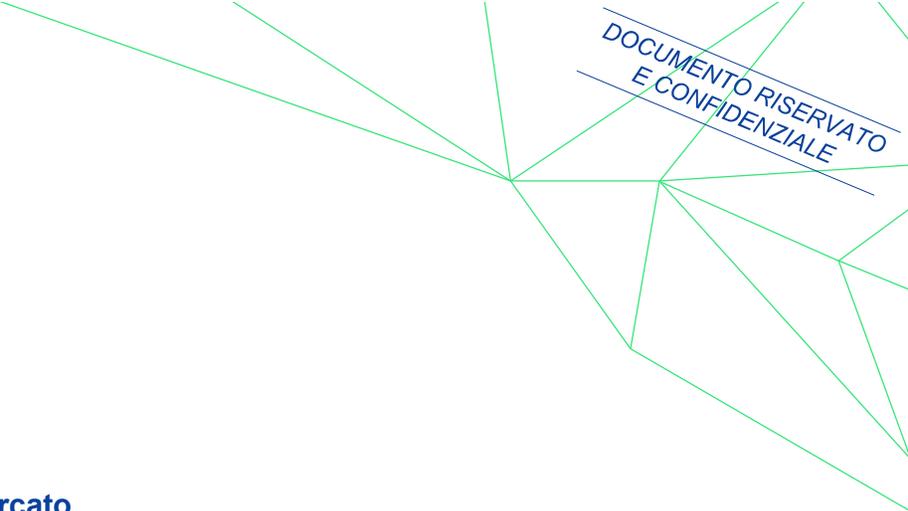
Nel portafoglio clienti di Prometeia ci sono oggi **oltre 500 clienti** in **20 Paesi nel mondo**: banche, assicurazioni, investitori istituzionali, imprese ed enti pubblici.

Nel 2017 nasce la **practice di Data Science**, creata per supportare i clienti nel processo di trasformazione digitale, **valorizzando dati interni ed esterni**, attraverso l'adozione di **metodologie e strumenti di Artificial Intelligence**.

Con oltre **60 specialisti**, il team di Data Science dispone di un ampio range di competenze professionali e accademiche, e di proposte, tra le quali si richiama la **soluzione dedicata alla identificazione dei comportamenti transazionali anomali ai fini del contrasto del riciclaggio del denaro e del finanziamento del terrorismo**.

Il team di **Software House** di Prometeia, composto da oltre 120 risorse tra architetti software, ingegneri, analisti ed esperti di infrastrutture IT, supporta l'azienda nelle soluzioni innovative per la gestione del ciclo di vita dei modelli sia dal punto di vista quantitativo che di governance, sposando anche diverse tecnologie **open-source e cloud-native**.





DOCUMENTO RISERVATO
E CONFIDENZIALE

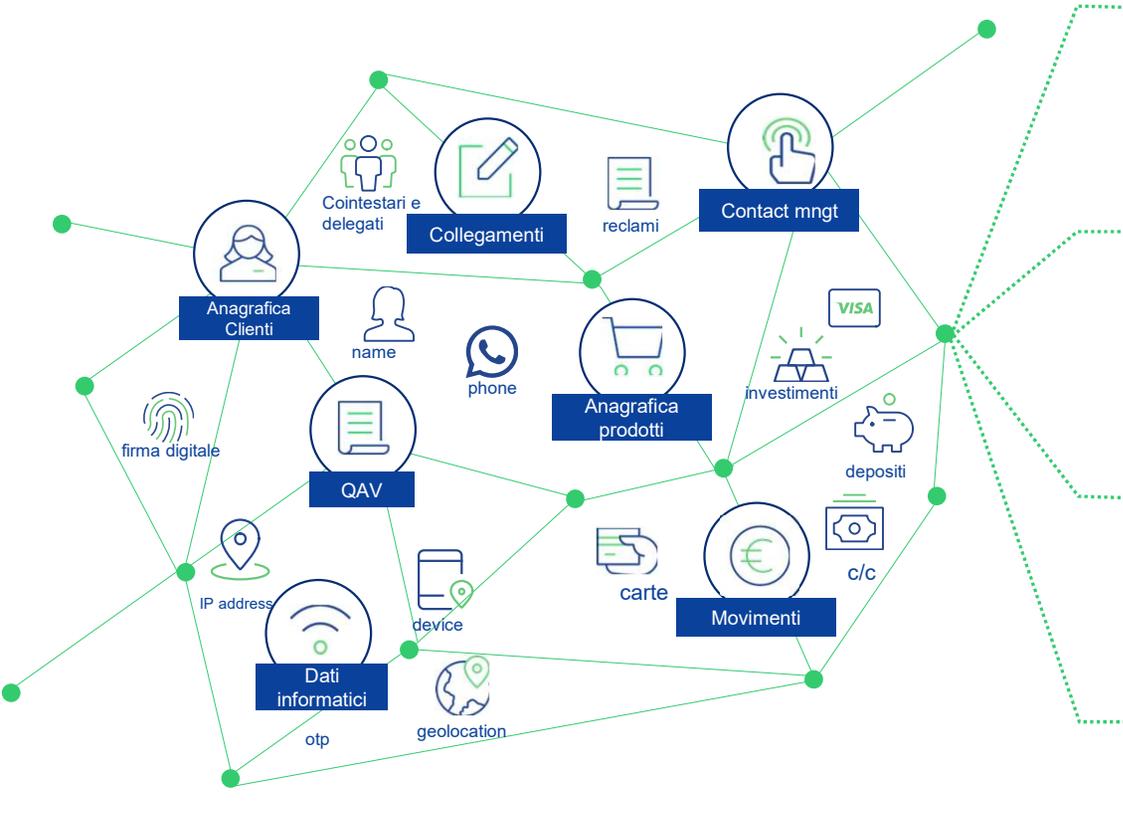
- **Contesto di mercato**
- **La Suite AML EvoS:**
 - ✓ **Introduzione e principali caratteristiche**
 - ✓ **Focus su modulo di transaction monitoring (ADaM)**

DOCUMENTO RISERVATO
E CONFIDENZIALE

- **Contesto di mercato**
- **La Suite AML EvoS:**
 - ✓ Introduzione e principali caratteristiche
 - ✓ Focus su modulo di transaction monitoring (ADaM)

(eco)sistema del patrimonio informativo

il valore delle transazioni bancarie per il presidio del rischio



NUOVE SPECIFICITA'

SERVIZI SEMPRE DISPONIBILI

accessibile da remoto, in qualsiasi momento, da qualsiasi località e attraverso differenti strumenti (mobile, pc, rete, app).

PRODOTTI E SERVIZI DIGITALI

strumenti di pagamenti avanzati, eseguiti anche attraverso player tecnologici che offrono piattaforme di servizio diversificate e in continua evoluzione.

TARGET "CLIENTI DIGITALI"

che richiede esperienze puramente digitali, personalizzate ed on-demand, a costi competitivi.

NUOVE ESIGENZE

VALORIZZARE INFORMAZIONI "NUOVE"

utilizzare la ricchezza di informazioni provenienti dalla «tracce digitali» lasciate in ogni singola operazione

DISPORRE DI SCENARI CONTESTUALIZZATI

introdurre scenari specifici per ciascuno prodotto e servizio commercializzato (e relativa clientela), scartando scenari non coerenti con il business

COGLIERE COMPORTAMENTI TRANSAZIONALI

non standard, caratterizzati da transazioni di piccolo importo, ad altissima frequenza tale da muovere importi complessivamente elevati

- **Contesto di mercato**
- **La Suite AML EvoS:**
 - ✓ **Introduzione e principali caratteristiche**
 - ✓ **Focus su modulo di transaction monitoring (ADaM)**

AML EvoS | caratteristiche

Principali novità della piattaforma (vs. sistemi tradizionali)



Explainability

Completa visibilità delle informazioni che determinano gli *outcome* (es. profilo di rischio, *alert* di potenziale transazione sospetta) per facilitare e a guidare l'analisi e la decisione



Modularity

Piattaforma che consente di presidiare gli obblighi AML che sorgono durante il ciclo di vita del cliente, con i singoli moduli progettati per interagire tra di loro o anche con componenti terze



Pioneer

Adeguamento ed aggiornamento tempestivo degli scenari che traducono gli schemi di anomalia transazionale riferibili a nuovi prodotti e servizi di mercato (e relative soluzioni tecnologiche)



AI powered

Utilizzo delle tecniche di Intelligenza Artificiale a supporto delle conoscenze del business in chiave di efficientamento della piattaforma (validazione di scenari in base al lavoro fatto dagli analisti)



Tailored

Configurazione del *workflow* sulla base dei segmenti di business coperti, delle caratteristiche della clientela di riferimento, della rete e dei canali commerciali utilizzati

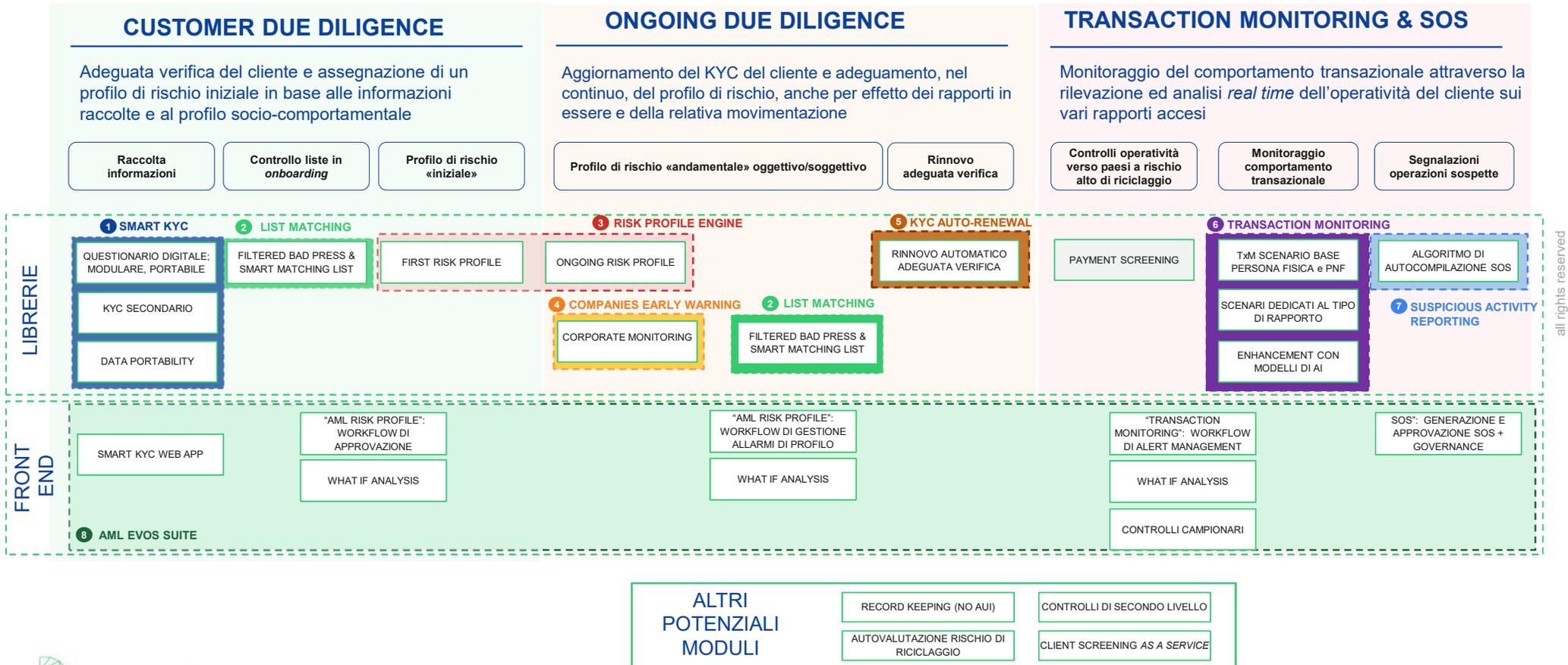


Interoperability

Attività di *system integration* pensate per ciascun modulo, con pre-individuazione dei flussi essenziali di in/out verso/dai sistemi di *core banking* degli intermediari

AML EvoS | soluzione modulare

DOCUMENTO RISERVATO
E CONFIDENZIALE

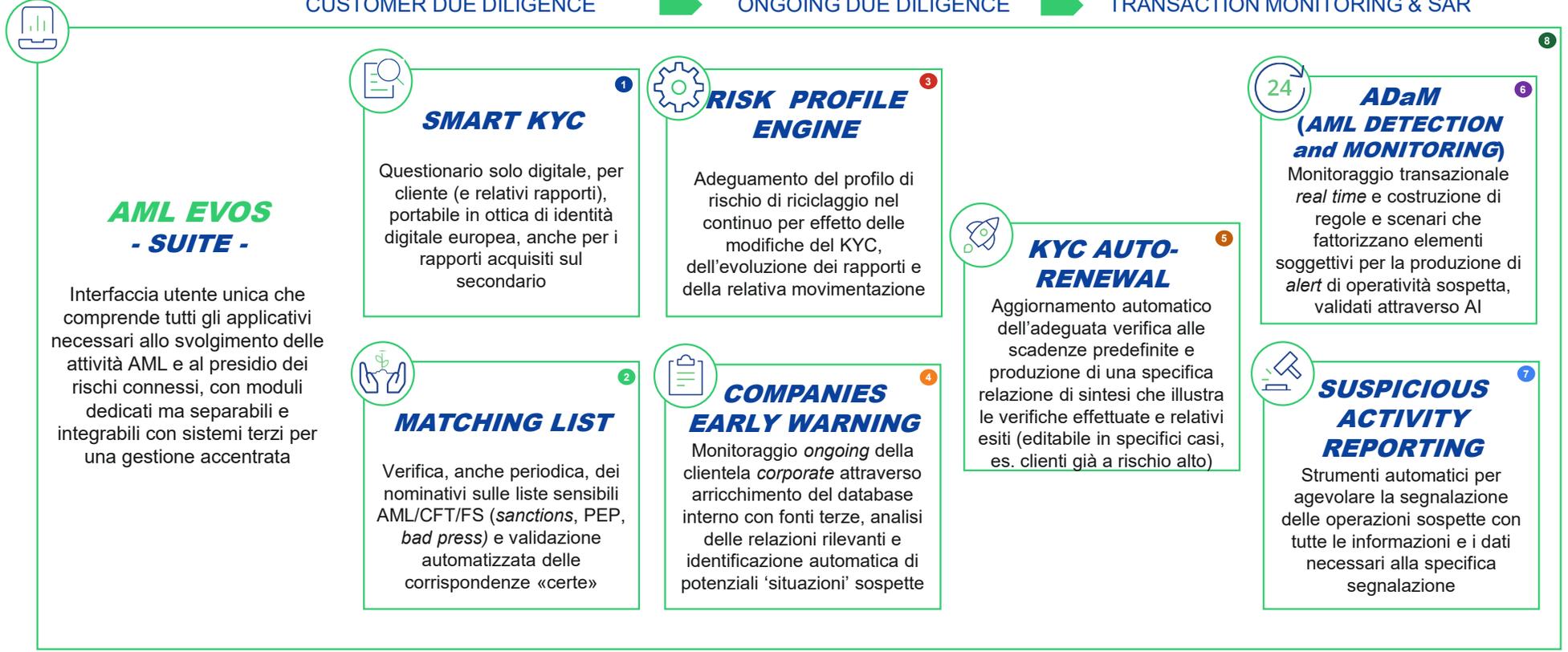


all rights reserved

AML EvoS | descrizione dei moduli

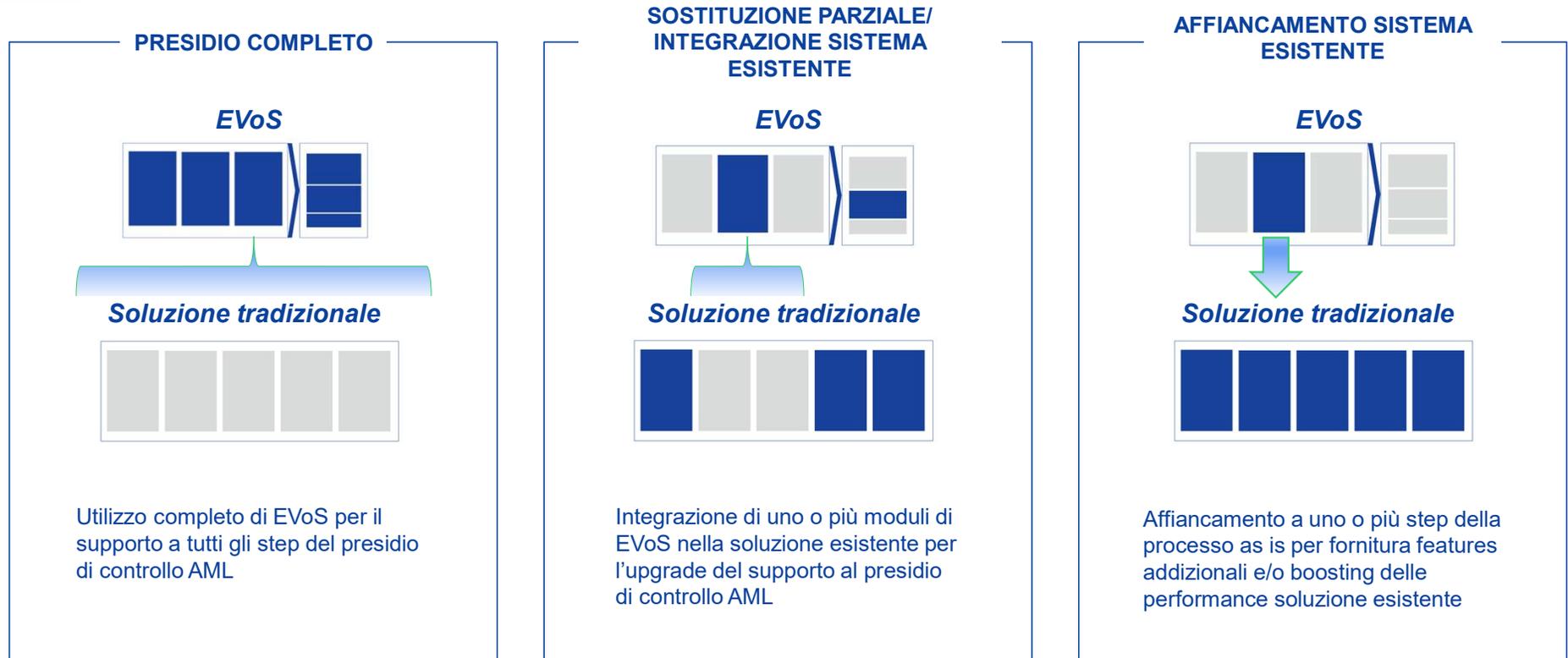
Una suite completa, modulare, integrabile

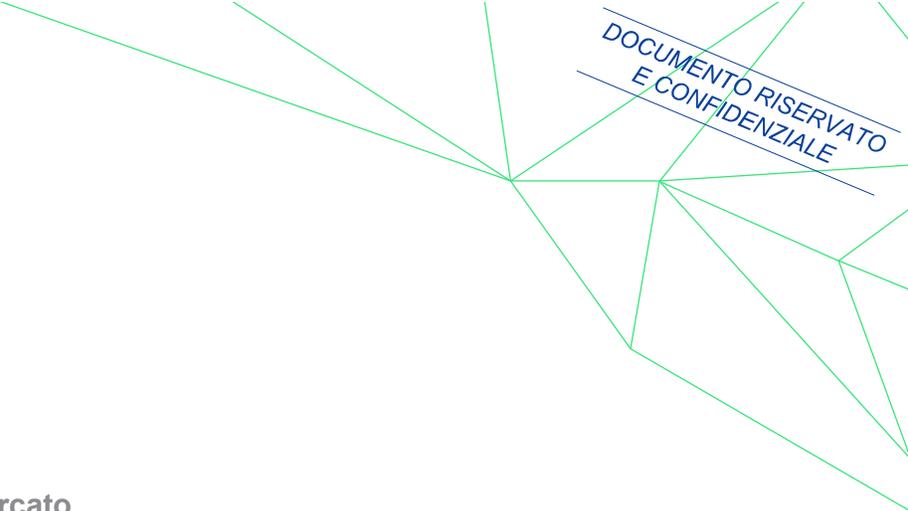
CUSTOMER DUE DILIGENCE ONGOING DUE DILIGENCE TRANSACTION MONITORING & SAR



AML EvoS | impieghi della soluzione

La modularità della soluzione, consente l'impiego rispetto ad esigenze specifiche





DOCUMENTO RISERVATO
E CONFIDENZIALE

- **Contesto di mercato**
- **La Suite AML EvoS:**
 - ✓ **Introduzione e principali caratteristiche**
 - ✓ **Focus su modulo di transaction monitoring (ADaM)**



AML EVoS | modulo “ADaM”

AML Detection and Monitoring

web scraping	Big data Analytics
text mining	Transactional analysis
data visualization	Graph analysis



Monitoraggio transazionale

- **Monitoraggio delle transazioni** del cliente nel continuo, sfruttando i **dati granulari** acquisiti direttamente dai sistemi operativi
- Valutazione del rischio “**customer centric**” attraverso una visione a 360° del comportamento transazionale del cliente



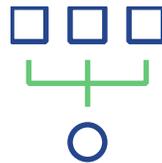
Produzione di alert

- **Attivazione di Alert** al verificarsi di comportamenti anomali
- **Time to alert** potenzialmente “*near real time*” (configurabile)
- “**Grace Period**” monitorato, per evitare medesimi alert
- Alert completamente interpretabili con “**reason why**” e transazioni
- **Validazione** dei modelli di alerting mediante **tecniche AI**



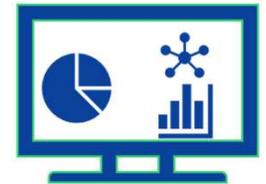
Regole e scenari ad hoc

- Scenari e soglie **dinamiche** per segmenti comportamentali
- **Scenari innovativi**, in grado di rilevare fenomeni “nuovi” (crypto, betting..)
- Valutazione del comportamento transazionale rispetto al profilo **oggettivo e soggettivo**



Case management

- Gestionale integrato per la valutazione degli alert, completo di tutte le **informazioni necessarie per l’analisi**
- **Workflow flessibile** adattabile al modello operativo
- **What if analysis**, report, dashboard, auditabilità...



Fenomeni intercettati



DOCUMENTO RISERVATO
E CONFIDENZIALE

- 1 Analisi degli schemi comportamentali rilevanti (fonte UIF, expertise di business)
- 2 Scomposizione degli schemi di anomalia in oltre +150 regole elementari
- 3 Costruzione di oltre 130 scenari di rischio, attraverso la ricomposizione di regole elementari
- 4 I fenomeni intercettati, riguardano 9 macro categorie

1 CAUSALI RISCHIOSE 	2 CONTANTE 	3 DIGITAL ASSET ENTITIES 
Scenari che intercettano trasferimenti di denaro attraverso bonifici giustificati da causali a rischio : (conto aumento capitale, finanziamento soci, caparra, compra-vendita auto, finanziamenti, operazioni mobiliari e immobiliari, consulenza, eredità, oro, donazioni,...)	Operazioni di prelievo contante eseguito attraverso carte di debito e prepagate: la frequenza delle operazioni e l'ammontare singolo o complessivo, viene valutato rispetto al segmento di appartenenza	Scenari che intercettano specifici fenomeni legati al trasferimento di denaro attraverso piattaforme innovative: cryptocurrencies, betting&gaming online, broker online, marketlender, peer2peer , etc.
4 ESTERO e PAESI A RISCHIO 	5 OPERATIVITA' INTENSA 	6 OPERATIVITA' ANOMALA 
Classi di scenari che valutano l'operatività di c/c, carta di debito o prepagato che coinvolge l'estero (es. bonifici da/per l'estero, prelievi all'estero, transazioni con merchant esteri...) con focus su paesi ad elevato rischio	Scenari che valutano l'operatività in termini intensità (vorticosa movimentazione in stretta sequenza), che per frequenza o ammontare è anomala rispetto alla classe di appartenenza del cliente	Scenari che rilevano, attraverso l'analisi delle operazioni, schemi comportamentali ritenuti rischiosi che risultano anomali rispetto alla classi di appartenenza (operatività a cifra tonda, stessi importi, segni opposti, concentrazioni su pochi destinatari/ordinanti,...)
7 PRESTITI E FINANZIAMENTI 	8 CAMBIO DI COMPORTAMENTO 	9 PROFILO SOGGETTIVO 
Scenari che intercettano trasferimenti di denaro specifici per anticipo fattura, prestiti, finanziamenti, factoring, cessione credito... : es. Bonifici verso paesi a rischio a seguito di finanziamenti ricevuti (sia da PA che da private)	Scenari che rilevano cambiamenti di comportamento rispetto a periodi precedenti. In particolare, rapporti silenti che improvvisamente riprendono ad operare.	Viene valutato se il comportamento rilevato dalle transazioni , è coerente con quanto dichiarata attraverso il QAV , con particolare attenzione al patrimonio e reddito dichiarato, alla coerenza delle transazioni all'estero o crypto rispetto al dichiarato

Fenomeni intercettati attraverso l'analisi di dati interni (transazionali e anagrafici), dati di conti aggregati (PSD2) e dati esterni

Transaction Monitoring & Continuous KYC

Diversi layer di analisi



Score transazionale

Valutazione del livello di rischiosità del cliente sulla base del comportamento transazionale relazionato al segmento di appartenenza



Score congruità

Misura un rischio di difformità tra comportamento valutato attraverso l'analisi transazionale e rispetto a quanto dichiarato sul QAV



all rights reserved



DOCUMENTO RISERVATO
E CONFIDENZIALE

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Riferimenti e contatti

DOCUMENTO RISERVATO
E CONFIDENZIALE

Maurizio Monaco – Co-Head of Data Science

 maurizio.monaco@prometeia.com
 +39 348 3370934

Federica Bruschini – AML Analytics Lead

 federica.bruschini@prometeia.com
 +39 345 6084933

Confidentiality

DOCUMENTO RISERVATO
E CONFIDENZIALE

Questo documento è la base per una presentazione orale, senza la quale ha quindi limitata significatività e può dar luogo a fraintendimenti.

Sono proibite riproduzioni, anche parziali, del contenuto di questo documento senza la previa autorizzazione scritta di Prometeia.

Copyright © 2023 Prometeia

Contacts

DOCUMENTO RISERVATO
E CONFIDENZIALE

Bologna

Piazza Trento e Trieste, 3
+39 051 6480911
info@prometeia.com

Milan

Via Brera, 18
Viale Monza, 259
+39 02 80505845
info@prometeia.com

Rome

Viale Regina Margherita, 279
info@prometeia.com

London

Dashwood House, 69 Old Broad Street
EC2M 1QS
+44 (0) 207 786 3525
uk@prometeia.com

Istanbul

River Plaza, Kat 19
Büyükdere Caddesi Bahar Sokak
No. 13, 34394
| Levent | Istanbul | Turkey
+ 90 212 709 02 80 – 81 – 82
turkey@prometeia.com

Zurich

Technoparkstrasse, 1 – 8005
switzerland@prometeia.com

Cairo

Smart Village - Concordia Building, B2111
Km 28 Cairo Alex Desert Road
6 of October City, Giza
info@prometeia.com

Vienna

Wiedner Gürtel, 13 – 1100
info@prometeia.com

 Prometeia

 Prometeiagroup

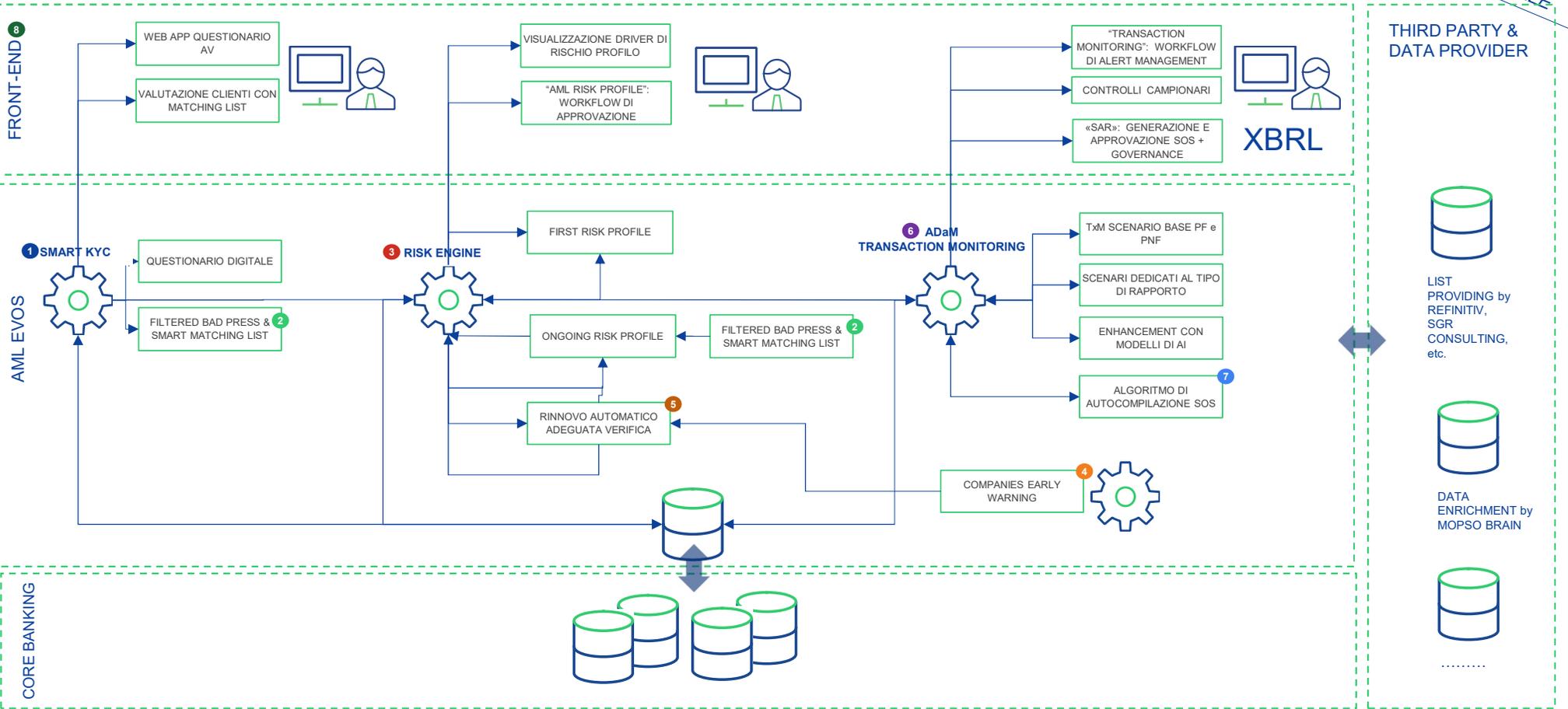
 Prometeia

www.prometeia.com



AML EvoS | disegno logico

DOCUMENTO RISERVATO
E CONFIDENZIALE



Tecnologie innovative per l'AML

Toolkit delle tecniche analitiche utilizzate / utilizzabili

WEB SCRAPING o CRAWLING

Estrazione automatica di informazioni derivanti da fonti differenti e loro trasformazione in strutture adatte all'analisi: *viene usato per estrarre la lista dei VASP e Gaming online e mantenerla aggiornata nel tempo*

web scraping

TEXT MINING

Impiego di tecniche di NLP per estrarre valore da dati testuali o per individuare beneficiari/ordinanti in maniera univoca: *viene usata per interpretare le causali dei bonifici ed intercettare eventuali "causali rischiose" e per identificare univocamente le controparti*

text mining

DATA VISUALIZATION

Rappresentazione grafica dei dati al fine di comunicare uno *storytelling* fluido dei fenomeni rilevati attraverso l'analisi dei dati: *viene utilizzato per dare una vista immediata del comportamento transazionale del cliente, attraverso grafici esplicativi*

data visualization

BIG DATA ANALYTICS

Gestione e analisi di elevate quantità di dati, al fine di identificare eventi anomali, osservazioni incoerenti rispetto ad un profilo comportamentale non patologico, istanze classificate in maniera sospetta: *viene utilizzato per identificare nuove variabili, valutare la distribuzione rispetto a classi comportamentali e identificare soglie e score*

Transactional analysis

TRANSACTIONAL ANALYSIS

Estrazione del profilo comportamentale dei clienti sfruttando tecniche avanzate di analisi delle serie storiche delle transazioni bancarie: *viene utilizzato per calcolare tutti gli indicatori di anomalie nel tempo, attraverso anche tecniche avanzate che consentono la categorizzazione delle transazioni e l'analisi delle anomalie*

Big data Analytics

GRAPH ANALYSIS

Estrazione di conoscenza latente da network relazionali al fine di ampliare la visione del fenomeno: *viene usata per identificare le relazioni transazionali del cliente con le sue controparti, al fine di fornire all'analista una puntuale lettura del comportamento del cliente e del contesto in cui opera*

Graph analysis

ROBOTIC PROCESS AUTOMATION (RPA)

Automazione di processo attraverso l'interazione con gli applicativi informatici emulando l'attività manuale eseguita dall'operatore stesso

RPA