



Home » Antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo, i risultati di un'indagine condotta da Transcrime, Banks e spin-off Crime&tech dell'Università Cattolica, con Deloitte

19 Maggio 2023

# Antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo, i risultati di un'indagine condotta da Transcrime, Banks e spin-off Crime&tech dell'Università Cattolica, con Deloitte

AGENPARL ITALIA —By Redazione



(AGENPARL) – ven 19 maggio 2023 Intermediari finanziari, il contrasto al riciclaggio passa dalla condivisione di dati

Presentati in Università Cattolica i risultati dello studio condotto dai Centri di ricerca Transcrime, Banks e spin-off Crime&tech dell'Ateneo, in collaborazione con Deloitte

Milano, 19 maggio 2023 – La condivisione di dati e lo scambio di informazioni possono aiutare gli intermediari finanziari nel contrastare attività di riciclaggio (Anti-Money laundering, in breve AML) e finanziamento del terrorismo (Combating the Financing of Terrorism o CFT). Lo conferma lo studio condotto dai Centri di ricerca Transcrime, Banks e spin-off Crime&tech dell'Università Cattolica, in collaborazione con Deloitte, che ha interpellato i 44 principali intermediari italiani, equivalenti a circa il 70% del totale attivo del settore finanziario e del gioco e scommesse in Italia. L'indagine completa, dal titolo "AML Data Sharing: Indagine sulla condivisione di dati a fini antiriciclaggio", è stata presentata venerdì 19 maggio all'Università Cattolica, nel corso di un evento a cui hanno partecipato esperti accademici e rappresentanti delle principali banche e intermediari finanziari in Italia.

Il rapporto (disponibile qui in versione integrale) è il risultato della prima indagine mai condotta in Italia e in Europa sullo scambio di informazioni tra soggetti obbligati a fini antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/CTF). Dallo studio risulta che:

Il 93% dei rispondenti è d'accordo sull'utilità della condivisione di dati tra intermediari a fini AML/CTF.

Il 71% ha già avviato iniziative di data sharing con altri intermediari. Di questi, il 52% anche con soggetti esterni al proprio gruppo di appartenenza (52%), ma solo su richiesta/invito ed in modo occasionale

I principali benefici attesi da un sistema di data sharing sono informazioni più precise, una maggior tempestività nell'intercettare le anomalie, e la definizione di standard comuni per i presidi AML/CFT.

Tra i principali ostacoli, la mancanza di un quadro regolamentare chiaro, i rischi per la protezione dei dati personali della clientela, e le criticità in termini di de-risking, soprattutto alla luce della recente opinione del Garante privacy europeo

(EDPB).

La maggioranza dei soggetti intervistati (66%) preferirebbe attribuire a un soggetto terzo di natura consortile la governance di un sistema futuro di data sharing; il 52% vorrebbe coinvolgere un soggetto pubblico, in forma esclusiva o consortile.

«Questo studio – spiega Michele Riccardi, Vicedirettore di Transcrime – rappresenta il primo passo di un percorso di lungo periodo con il quale Università Cattolica, in collaborazione con Deloitte, intende supportare gli attori del sistema antiriciclaggio italiano – soggetti obbligati, autorità pubbliche, provider di dati e tecnologie e centri di ricerca – nella definizione di un sistema di data sharing efficace, efficiente e sostenibile».

«Lo scambio di informazioni può aiutare gli intermediari finanziari a raggiungere importanti benefici in termini di efficacia nell'identificazione di attività criminose, consentendo al contempo di ottimizzare l'impiego di risorse umane e tecnologiche – afferma Domenico Farina, Partner, Financial Crime Leader, Deloitte Risk Advisory – I risultati delle prime esperienze condotte a livello internazionale sono davvero incoraggianti, ma vanno fatti ancora passi in avanti, soprattutto nella definizione di un quadro normativo più chiaro».

«In Italia dobbiamo prendere spunto dai successi, e dagli ostacoli, incontrati dai sistemi di data sharing AML/CFT intrapresi all'estero, come il TMNL nei Paesi Bassi o il COSMIC a Singapore – spiega Stefano Monferrà, Direttore di Banks. La strada delle partnership pubblico-private (PPP) è il futuro in questo settore: il soggetto pubblico va coinvolto fin dall'inizio, così come le autorità competenti in materia di protezione dei dati personali».

**Transcrime e Crime&tech – Università Cattolica del Sacro Cuore**

Transcrime ([www.transcrime.it](http://www.transcrime.it)) è il centro interuniversitario su criminalità ed innovazione dell'Università Cattolica del Sacro Cuore, Alma Mater Studiorum Università di Bologna e Università degli Studi di Perugia. È il principale research hub in Italia, e in Europa, nello studio di criminalità organizzata e finanziaria. Fondato nel 1994, ha condotto più di 250 studi a livello nazionale ed internazionale collaborando tra gli altri con Nazioni Unite, Commissione Europea, Europol, autorità di supervisione e forze di polizia in Italia e in numerosi paesi all'estero, e producendo analisi di schemi emergenti di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, analisi di minacce e vulnerabilità a livello settoriale e territoriale, in Italia e all'estero. Lo spin-off universitario Crime&tech ([www.crimetech.it](http://www.crimetech.it)) traduce le ricerche di Transcrime in modelli di rischio, analisi innovative e strumenti informatici per la mappatura e prevenzione dei rischi di criminalità organizzata, finanziaria e riciclaggio di denaro. Crime&tech è leader nella fornitura di indicatori di rischio utilizzabili nella profilazione soggettiva AML/CFT, e di approcci innovativi di data analytics per la ricostruzione delle strutture societarie complesse e per l'identificazione di anomalie e red-flags relative a persone giuridiche e entità collegate.

**Banks**

Banks ([centridiricerca.unicatt.it/banks](http://centridiricerca.unicatt.it/banks)) è un centro studi dell'Università Cattolica del Sacro Cuore dedicato al settore bancario e finanziario. Creato nel 2020 presso la sede di Piacenza, BANKS è impegnato nello sviluppo di attività di ricerca, formazione e consulenza a favore delle istituzioni finanziarie. Natura e caratteristiche del lavoro svolto lo portano spesso a collaborare con istituzioni quali la Banca d'Italia e con centri di ricerca sia nazionali che internazionali (es: University of Groningen). Specializzato nell'analisi dei rischi, a cominciare da quello creditizio, BANKS è impegnato nello studio dei processi e dei rischi che caratterizzano la transizione ecologica e digitale delle PMI italiane.

**Financial Crime, Deloitte Risk Advisory**

L'area Financial Crime di Deloitte Risk Advisory è composta da circa 150 professionisti e fornisce i propri servizi di advisory in materia di antiriciclaggio e

finanziamento del terrorismo, sanzioni economiche ed embarghi, prevenzione e intercettazione delle frodi, anticorruzione e market abuse. I nostri servizi, rivolti principalmente agli intermediari bancari e finanziari, prevedono: attività di regulatory compliance, evoluzione dei modelli operativi e di controllo, valutazione dei rischi, implementazione ed evoluzione dei sistemi IT facendo leva su piattaforme di mercato nonché sull'utilizzo di tecnologie innovative e data analytics e infine supporto operativo e specialistico. Da tempo collaboriamo con le Università, i Centri di ricerca nonché con le principali Associazioni di categoria per lo sviluppo di nuove prospettive di mercato e di nuove soluzioni per contrastare la criminalità finanziaria.

**CONTATTI**

Università Cattolica del Sacro Cuore

([www.unicatt.it](http://www.unicatt.it))

Transcrime – Crime&tech

([www.transcrime.it](http://www.transcrime.it))

([www.crimetech.it](http://www.crimetech.it))

SHARE.



Redazione

**ARTICOLI CORRELATI**



**Adolescenti e sessualità... non lasciamo che sia l'algoritmo a decidere**

Ne parliamo con **Alberto Pellai**  
 autore del libro "Tutto troppo presto" *L'educazione sessuale dei nostri figli nell'era di internet*

Introduce **Maria Teresa Leone**  
 Consulente esperta per le Pari Opportunità della Provincia di Lecce

Presentano **Maria Grazia Vittonato**  
 Centro Donati  
**Antonio Ronco**  
 Municipio Municipale Lecce

**22 maggio 2023**  
**ore 17.00**  
**L.U.C.C.A.**  
**Palazzo Ducale**  
**Sala Mario Tobino**

Lunedì a Palazzo Ducale si parla di adolescenza e sessualità nell'era di internet

"Diario di una morte arcana" in sala Agnelli il libro di Carlo Bertelli

Lavori su un cantiere: martedì 23 maggio modifiche viabilità in via Fontanelle, via del Burò e via del Porto.