

La concreta applicazione del nuovo framework regolamentare

Approccio basato sul rischio e gestione proattiva in antiriciclaggio

(Dalla compliance difensiva alla governance strategica del rischio)

Ettore Valsecchi

 valsecchi@arkes.it

 <https://www.linkedin.com/in/ettorevalsecchi/>

Il punto chiave oggi non è più “applicare misure proporzionate”, ma
dimostrare capacità predittiva e adattiva.

Cosa significa RBA oggi

- Segmentare la clientela
- Assegnare uno scoring
- Applicare EDD ai “clienti alti”

Questo è ancora un modello reattivo.

Un nuovo RBA prevede:

- Risk appetite formalizzato
- Metriche di early warning
- Aggiornamento continuo del modello
- Integrazione tra rischi AML, sanzioni e frodi
- Collegamento tra rischio e decisione commerciale

Governance strategica del rischio

Cosa cambia operativamente

Risk assesment dinamico

Non più valutazione periodica statica, ma:

- aggiornamento continuo su base evento
- revisione automatizzata al mutare di:
 - geografia
 - prodotto
 - canale
 - comportamento transazionale

Il rischio diventa **comportamentale**.

Governance strategica del rischio

Cosa cambia operativamente

Monitoraggio predittivo

La gestione proattiva utilizza:

- analisi comportamentale
- network analysis
- anomaly detection
- analisi cluster

Non si cerca solo la “transazione sospetta”, ma
le deviazioni rispetto al profilo atteso del cliente

Governance strategica del rischio

Cosa cambia operativamente

Dal controllo alla prevenzione

Un sistema proattivo:

- intercetta escalation prima che diventi SOS
- ricalibra soglie prima che generino falsi positivi
- riduce la segnalazione tardiva

La domanda non è statica: **“Questa operazione è sospetta?”**

ma dinamica **“Questo cliente sta evolvendo verso un profilo di rischio?”**

Governance strategica del rischio

Modello Reattivo / Proattivo

Reattivo	Proattivo
Basato su evento	Basato su evoluzione
Analizza il passato	Interpreta traiettorie
Soglie statiche	Modelli adattivi
Cliente = categoria	Cliente = comportamento

Dal controllo della singola operazione all'analisi della traiettoria di rischio

Reattivo	Proattivo
Superamento soglia	Evoluzione anomala del comportamento
Operazione incoerente	Deviazioni statisticamente significative
Alert rule based	Reti relazionali non evidenti

Un RBA proattivo utilizza:

- **Analisi comportamentale**
- **Deviazione da modello atteso**
- **Analisi relazionale**
- **Cluster anomali**

Indicatori di maturità

Livello	Caratteristiche
1	Documento formale
2	Scoring standard
3	Monitoraggio adattivo
4	Integrazione dati
5	Modello predittivo evolutivo

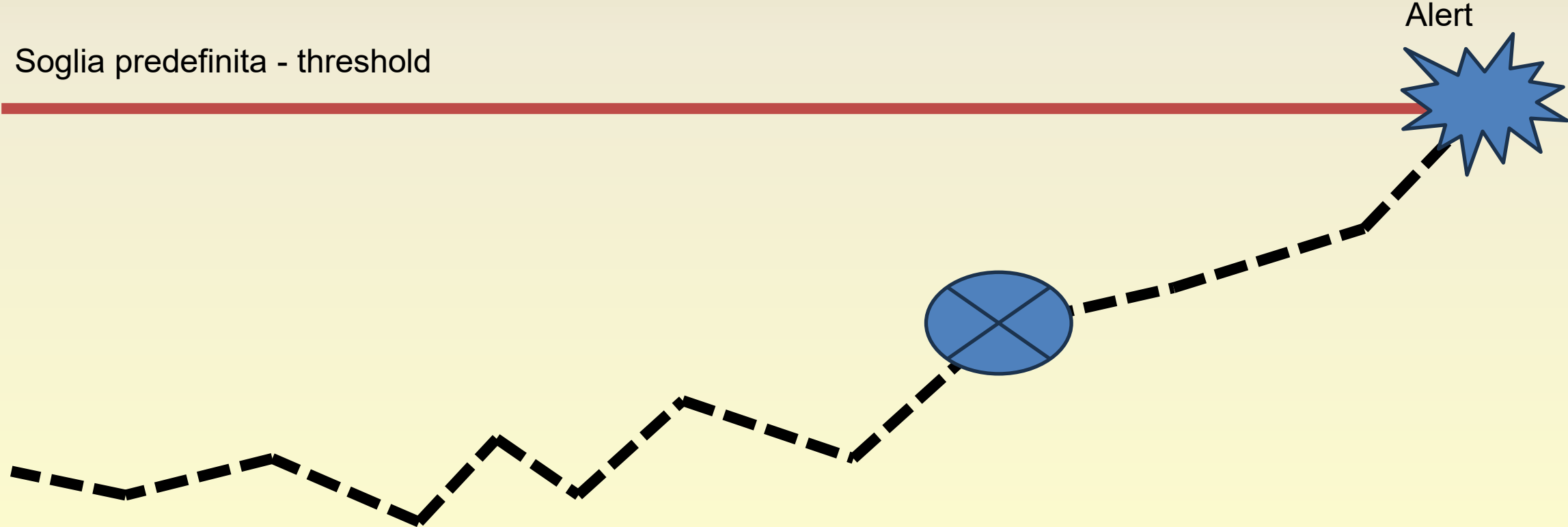
Un RBA proattivo

- Il rischio non appare all'improvviso.
- Si costruisce gradualmente.
- Il monitoraggio predittivo intercetta la costruzione del rischio.

La tecnologia non riduce il rischio, ma anticipa il momento in cui il rischio diventa visibile.

Un RBA proattivo

Soglia predefinita - threshold




Operatività del cliente



Approccio basato sul rischio e gestione proattiva in antiriciclaggio

(Dalla compliance difensiva alla governance strategica del rischio)

Ettore Valsecchi

 valsecchi@arkes.it

 <https://www.linkedin.com/in/ettorevalsecchi/>