



IGS & MYACADEMY



ANTIRICICLAGGIO E INTELLIGENZA ARTIFICIALE PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI

IMPLEMENTAZIONE DI SISTEMI ALGORITMICI NEI PROCESSI DI CONTROLLO ANTIRICICLAGGIO

DOCENTE: AVV. ROSSELLA BUCCA

ANNO ACCADEMICO: 2025/2026



PACT FOR
SKILLS *Leader*

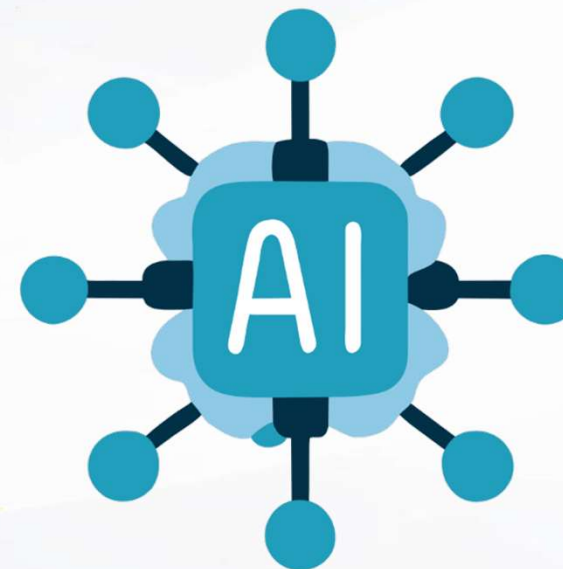
An Initiative of the European Commission



ANTIRICICLAGGIO E INTELLIGENZA ARTIFICIALE PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI

PROCEDURE INFORMATICHE E SISTEMI ALGORITMICI NEL PROCESSO AML

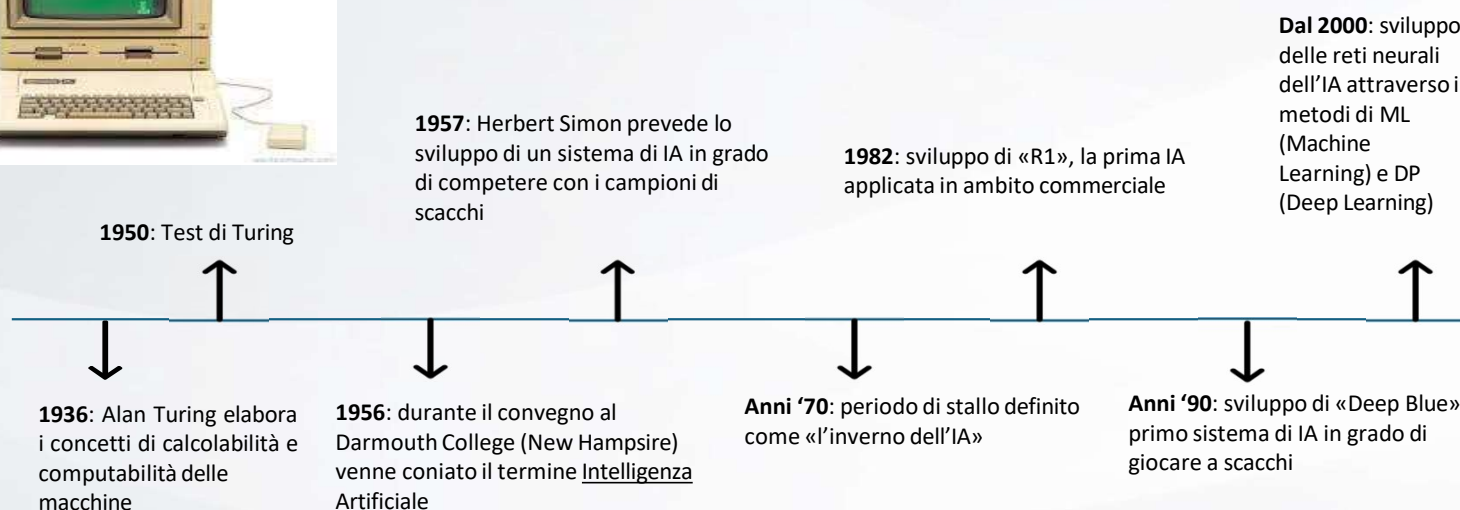
conoscibilità
programmazione
addestramento



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

SVILUPPO DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE NEL CORSO DEL TEMPO



INTELLIGENZA ARTIFICIALE: UN CONCETTO, PLURIME DEFINIZIONI...



Oxford Dictionary

teoria e sviluppo di sistemi computerizzati in grado di svolgere compiti che richiedono intelligenza umana come riconoscimento visivo, comprensione del linguaggio e capacità decisionale



Cambridge Dictionary

la scienza che rende abili i computer di fare cose di cui sono capaci gli esseri umani



UE

l'abilità di una macchina di mostrare capacità umane quali il ragionamento, l'apprendimento, la pianificazione e la creatività



Commissione Europea, L'intelligenza artificiale per l'Europa - COM(2018) 237, final:

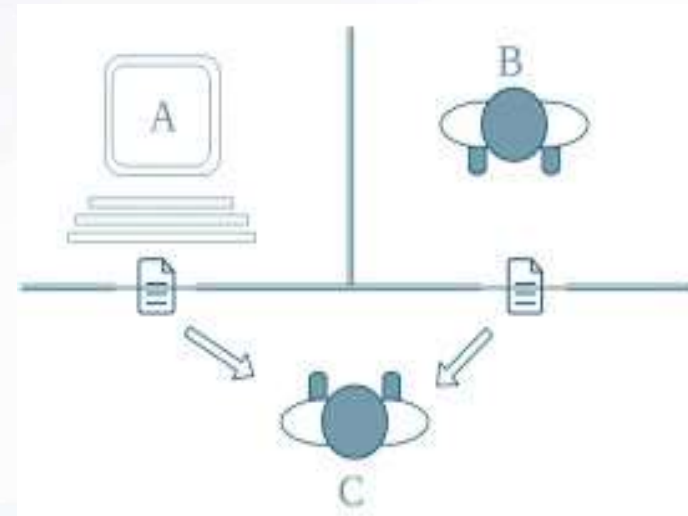
«Artificial intelligence (AI) refers to systems that display intelligent behaviour by analysing their environment and taking actions – with some degree of autonomy – to achieve specific goals. AI-based systems can be purely software-based, acting in the virtual world (e.g. voice assistants, image analysis software, search engines, speech and face recognition systems) or AI can be embedded in hardware devices (e.g. advanced robots, autonomous cars, drones or Internet of Things applications)»

TEST DI TURING

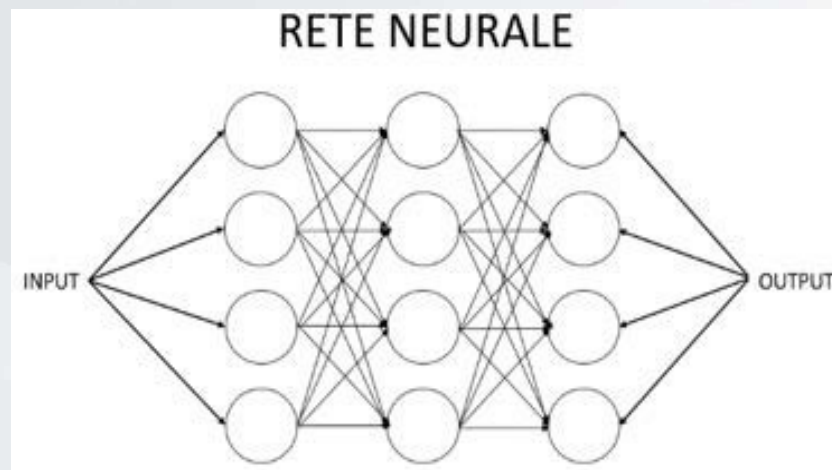
per essere considerata intelligente, una macchina interrogata da un essere umano, **non** deve poter essere distinta da una persona

GIOCO DELL'IMITAZIONE

A deve ingannare C mentre B deve aiutare C nella corretta determinazione di A e di B



L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE: LE RETI NEURALI



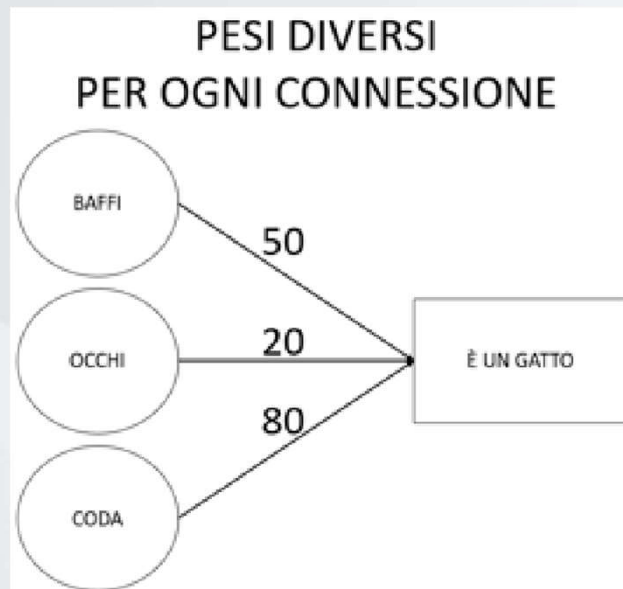
Le AI sono basate su Reti Neurali.

Una rete neurale è un insieme di “**neuroni artificiali**” che interagiscono tra loro.

I neuroni sono organizzati per strati (in figura uno sotto all'altro) e si scambiano informazioni attraverso i loro collegamenti.

Quello che è importante è il «**peso**» delle connessioni tra i neuroni

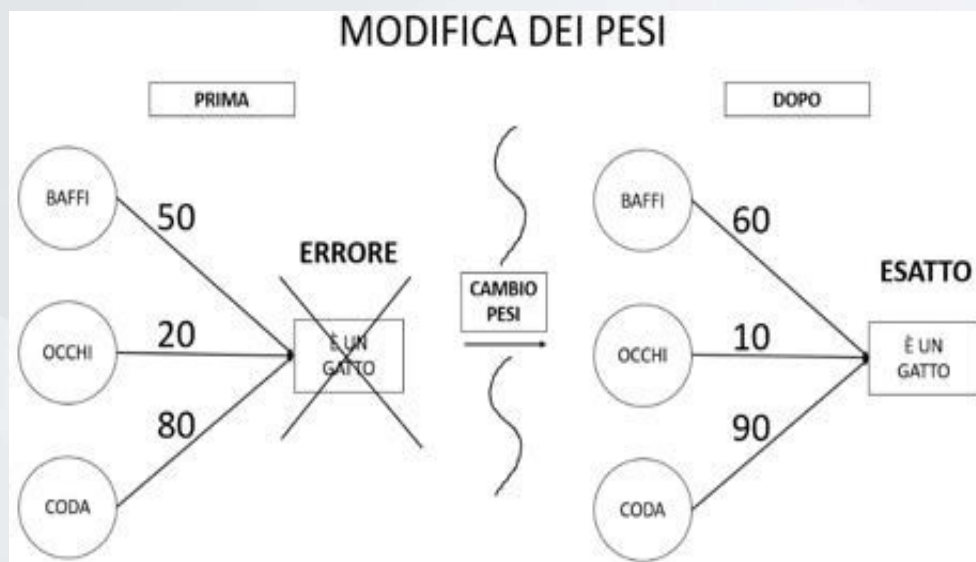
L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE: LE RETI NEURALI



Se in una rete neurale che riconosce i gatti la decisione dovesse essere presa sulla base dell'output di altri tre neuroni, dove ognuno comunica rispettivamente la presenza o meno in un'immagine della coda, dei baffi o degli occhi di un gatto, questo darà **un'importanza diversa** alle tre informazioni attraverso il «**peso**» dei collegamenti.

È possibile allora che la presenza degli occhi sia valutata meno utile della presenza della coda

L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE: L'ADDESTRAMENTO



L'addestramento consiste nel trovare i **pesi giusti delle connessioni tra neuroni** attraverso l'uso di contenuti «**etichettati**»





IGS & MYACADEMY



L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE: L'ADDESTRAMENTO

I contenuti etichettati sono per esempio delle **immagini corredate della descrizione testuale** di cosa è rappresentato nell'immagine stessa

Durante l'addestramento di un'AI gli si forniscono, per esempio, tante immagini di gatti e non e poi, dopo averle fatte esaminare tutte, si va a vedere quante volte l'AI ha indovinato correttamente quali contenevano i gatti.

Si cambiano poi i «pesi» delle connessioni tra i neuroni e si riparte da zero.

Si continua in questo modo fino a quando cambiando il «peso» delle connessioni il risultato non migliora.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE: L'ADDESTRAMENTO

L'AI durante l'addestramento trova quindi le «**correlazioni**» tra gli elementi del contenuto esaminato (immagini, testi, video).

Questa stessa capacità può essere quindi usata anche per trovare dei **cluster** all'interno di insiemi molto grandi di dati.

A questa capacità è legata per esempio la tematica della giustizia predittiva.



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE: NARROW AI VS GENERAL AI

IA DEBOLE (machine learning)

Sistemi di IA in grado di risolvere un problema o raggiungere un determinato risultato sulla base delle informazioni ricevute



Stretta correlazione tra problema da risolvere e soluzione prospettata

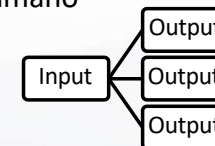


IA FORTE (deep learning)

Sistemi di IA in grado di agire in autonomia, indipendentemente dal perimetro delle informazioni ricevute



Emulazione delle abilità cognitive del cervello umano



L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE: UN COMPLESSO EQUILIBRIO

Zero regolamentazione: pregiudizio ai benefici derivanti dall'IA; rischio di conflitto sociale

↑
ETICA

L'IA come strumento universalmente accessibile, strumentale al progresso dell'umanità

↓
Eccesso di regolamentazione: rifiuto dei vantaggi offerti dall'IA; rischio di porre un freno al progresso



Se plagio: responsabilità del soggetto che si avvale dell'IA, del suo produttore o di entrambi?

↑
RESPONSABILITÀ

- addestrare le IA con i dati di opere già esistenti
- utilizzare le IA per generare opere derivate da quelle protette dal diritto d'autore

↓
Se novità e originalità: la paternità e i diritti patrimoniali spettano al soggetto che utilizza l'IA, al suo produttore o ad entrambi?

GLI IMPERATIVI ETICI E I 7 REQUISITI PER UN'AI TRUSTWORTHY

RISPETTO DELL'AUTONOMIA UMANA

- ❖ Intervento e sorveglianza umani

PREVENZIONE DEI DANNI

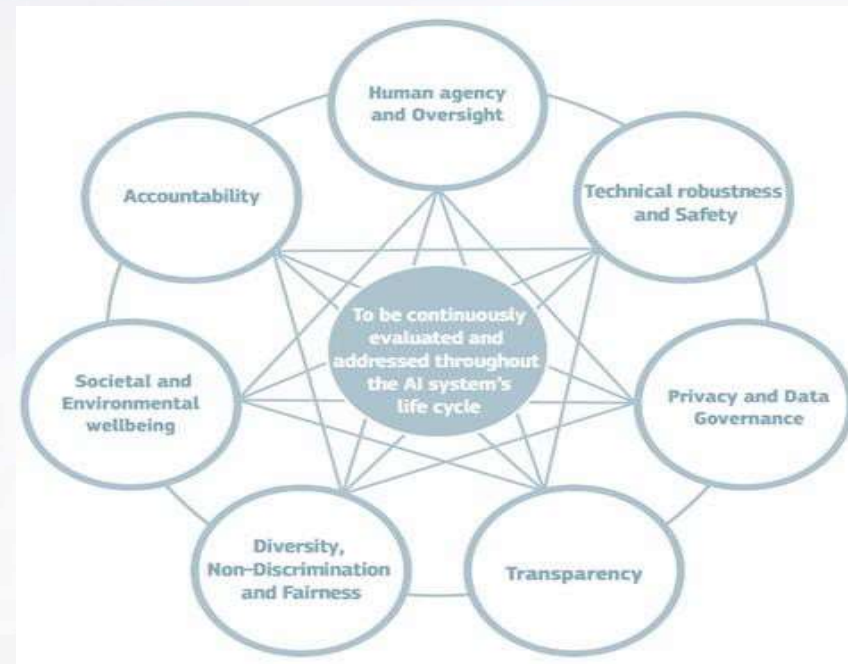
- ❖ Robustezza tecnica e sicurezza
- ❖ Riservatezza e governance dei dati
- ❖ Benessere sociale e ambientale

RISPETTO DELL'AUTONOMIA UMANA

- ❖ Trasparenza

RISPETTO DELL'AUTONOMIA UMANA

- ❖ *Accountability*
- ❖ Diversità, non-discriminazione e *fairness*





IGS & MYACADEMY



L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE: DISRUPTIVE TECHNOLOGY

TRASPARENZA E INTERPRETABILITÀ



L'utente che utilizza un sistema di IA deve essere messo in condizione di comprendere chiaramente i contenuti che genera e le modalità attraverso cui vengono generati

SPIEGABILITÀ DELL'IA

IMPATTO ECONOMICO-SOCIALE



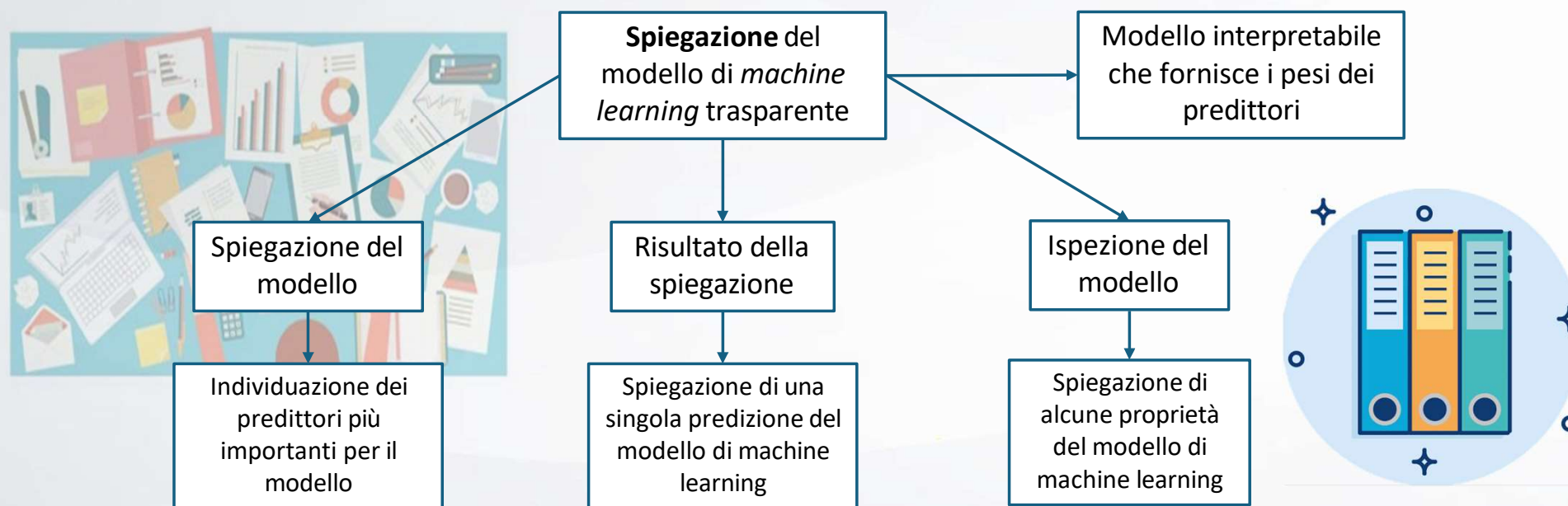
- ❖ Valore economico e strategico delle informazioni (personali e non)
- ❖ Valorizzazione delle risorse informative per analizzare le tendenze di mercato, adeguare l'offerta alla domanda e aumentare la competitività attraverso l'innovazione dei processi produttivi e la qualità dei prodotti e servizi.
- ❖ «L'aumento della produttività del lavoro legato all'adozione dell'intelligenza artificiale da qui ai prossimi 10 anni porterà a un aumento del Pil globale annuo del 7%, pari approssimativamente a 7 trilioni di dollari» (Goldman Sachs)



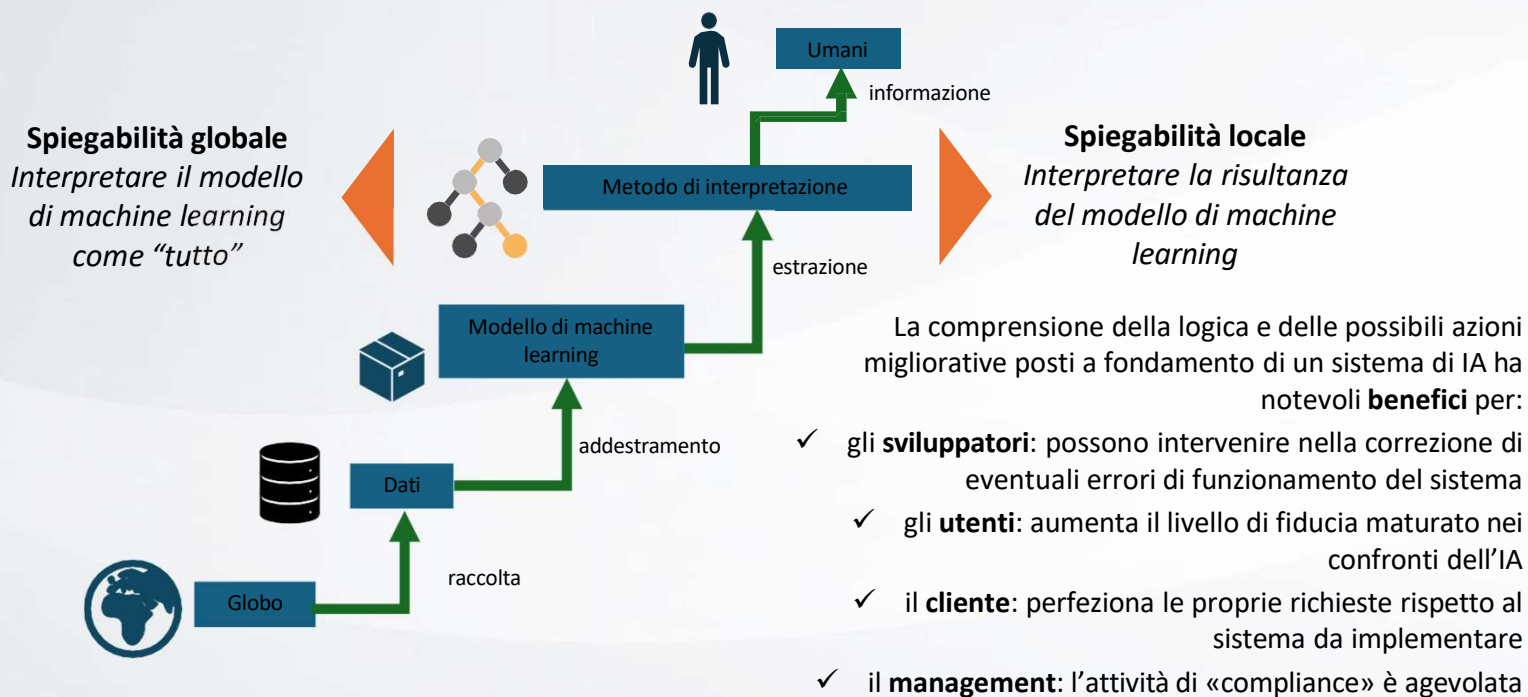
PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

FOCUS: SPIEGABILITÀ DELL'IA



SPIEGABILITÀ GLOBALE E LOCALE



APPROCCIO GLOBALE DELLA SPIEGABILITÀ

Benefici



Aiuta a stimare **l'impatto** su tutte le predizioni di ciascun elemento sul **processo decisionale** del modello, indipendentemente dall'input, permettendo la **classificazione dei predittori** presi in considerazione, l'estrazione di conoscenza ed intuizioni sul funzionamento interno del modello



APPROCCIO LOCALE DELLA SPIEGABILITÀ

Significa spiegare una singola predizione

Benefici



Aiuta a stimare l'impatto su tutte le predizioni di ciascun elemento sul processo decisionale del modello, indipendentemente dall'input, permettendo la classificazione degli elementi presi in considerazione, l'estrazione di conoscenza ed intuizioni sul funzionamento interno del modello

Motivazioni

- verificare che il modello si comporti come atteso
- supportare il decisore
- supportare il cliente
- garantire l'osservanza della normativa in tema di protezione dei dati personali

ExternalRiskEstimate	82
MSinceOldestTradeOpen	280
NumSatisfactoryTrades	22
PercentTradesNeverDelq	91
NumTotalTrades	23
...	...



Credit=Good
80%

Why?
Why not?



IGS & MYACADEMY



REGOLAMENTO (UE) 2024/1689 - REGOLE ARMONIZZATE SULL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE («AI ACT»)



Applicazione dal **2 agosto 2026**,
fatta eccezione per

- i divieti relativi a pratiche vietate, che si applicano a partire da **sei mesi** dopo l'entrata in vigore
- i codici di buone pratiche (**nove mesi** dopo)
- le norme sui sistemi di IA per finalità generali, compresa la *governance* (**12 mesi**) e
- gli obblighi per i sistemi ad alto rischio (**36 mesi**)



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

AI ACT



- ❖ Creare le condizioni per lo **sviluppo** e l'**utilizzo** di intelligenza artificiale affidabile nell'Unione
- ❖ Fissare **obblighi e requisiti specifici** per i sistemi di IA al fine di assicurare che i sistemi siano sicuri e rispettino la normativa
- ❖ Assicurare la **certezza del diritto** chiarendo quali requisiti essenziali, obblighi e procedure di conformità e rispetto dei requisiti debbano essere rispettati per l'immissione o l'utilizzo di un sistema di IA sul mercato dell'Unione
- ❖ Migliorare la **governance** e l'applicazione **effettiva** della normativa esistente in materia di diritti fondamentali e requisiti di sicurezza applicabili ai sistemi di IA
- ❖ Facilitare lo sviluppo di un **mercato unico** per applicazioni di IA lecite, sicure e affidabili nonché prevenire la frammentazione del mercato intervenendo a livello dell'Unione per fissare requisiti minimi per i sistemi di IA che saranno immessi e utilizzati sul mercato dell'Unione nel rispetto della normativa vigente in materia di **diritti fondamentali e sicurezza**

SISTEMI DI AI

Sistema di IA

È definito dall'art. 3, n. 1

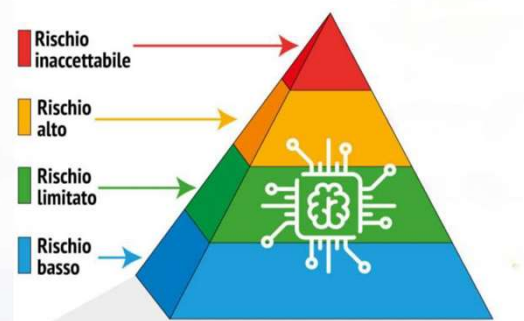
«un **sistema automatizzato** progettato per funzionare con **livelli di autonomia variabili** e che può presentare **adattabilità** dopo la diffusione e che, per obiettivi espliciti o impliciti, deduce dall'input che riceve come generare output quali previsioni, contenuti, raccomandazioni o decisioni che possono influenzare ambienti fisici o virtuali»



Rischio

È definito dall' art. 3, n. 2

«**la combinazione della probabilità del verificarsi di un danno e la gravità del danno stesso**»



PRATICHE VIETATE

Art. 5

- Utilizzo di **tecniche subliminali** che influenzano e modificano il comportamento
- Sfruttamento di **categorie vulnerabili** (anziani, bambini, disabili)
- Sistemi di **categorizzazione biometrica** di classificazione delle persone in base a caratteristiche sensibili o protette
- Sistemi di IA di valutazione/classificazione delle persone in base al comportamento («**social scoring**»)
- Sistemi di **identificazione biometrica** «in tempo reale» a distanza, in spazi accessibili al pubblico (salvo autorizzazione)
- Valutazione **del rischio di commissione di un reato**, di recidiva o di predizione basata sulla profilazione o valutando tratti della personalità
- Utilizzo di database basati sul riconoscimento facciale tramite **webscraping**
- Sistemi di rilevazione delle **emozioni** in settori come l'istruzione

Tutte quelle che generano o sono in grado di generare **un trattamento dannoso per le persone fisiche o per gruppi di persone fisiche** in uno o più dei seguenti scenari

- a) contesto sociale diverso da quello in cui i dati sono stati generati o raccolti
- b) il trattamento è ingiustificato o sproporzionato rispetto al comportamento dei soggetti coinvolti o alla gravità del detto comportamento





IGS & MYACADEMY



SISTEMI DI IA AD ALTO RISCHIO

Art. 6 e Allegato III

- IA utilizzata come **componente di sicurezza** di un prodotto o è essa stessa un prodotto
- Identificazione biometrica da remoto, categorizzazione biometrica e riconoscimento delle emozioni
- Infrastrutture critiche (es. mezzi di trasporto ed energia)
- Istruzione e formazione professionale (es. accesso delle persone agli istituti, valutazione degli studenti)
- Occupazione, gestione dei lavoratori e accesso al lavoro autonomo (es. assunzione del personale, valutazione dei candidati, assegnazione degli incarichi)
- **Prestazioni e servizi pubblici; servizi privati essenziali (es. valutazione del merito di credito)**
- Attività di contrasto (es. valutazione del rischio di recidiva e giustizia predittiva)
- Gestione della migrazione, dell'asilo e controllo delle frontiere (es. rilevazione degli stati emotivi o valutazione del possibile rischio)
- Amministrazione della giustizia (es. sistemi che influenzano gli elettori nel processo di voto)



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



REQUISITI DEI SISTEMI AD ALTO RISCHIO



Set di dati di addestramento, convalida e prova



Documentazione tecnica



Conservazione delle registrazioni



Trasparenza ed informazioni



Sorveglianza umana



**Accuratezza
Robustezza
Cybersicurezza**



PACT FOR SKILLS
Leader

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



LE LINEE GUIDA DELLA COMMISSIONE UE

Il 4 febbraio 2025, la Commissione dell'Unione Europea ha pubblicato gli orientamenti sulle pratiche vietate in materia di intelligenza artificiale, secondo il dettato dell'art. 5 dell'AI Act

In tema di «social scoring», la Commissione asserisce che è proibito qualsiasi sistema di classificazione sociale basato su comportamenti o caratteristiche personali che conducano a trattamenti discriminatori e sproporzionati, **indipendentemente** dal fatto che ad utilizzare tali sistemi siano **soggetti pubblici o privati**

Affinché un sistema di IA sia considerato vietato, dunque, secondo quanto asserito dalla Commissione, è necessario che ricorrano tutti i requisiti di cui all'art. 5, **in maniera cumulativa**.



Quali sono?



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



LE LINEE GUIDA DELLA COMMISSIONE UE

Pratica di IA

- «**Immissione sul mercato**», «**messa in servizio**», «**uso**» di un sistema di IA (questo significa che il divieto si applica a **tutti i soggetti coinvolti** nella filiera della produzione, della messa sul mercato e dell'utilizzo dei sistemi di IA)

Destinazione o utilizzo del sistema di IA

- **Valutazione** o **classificazione** di persone fisiche o di gruppi di persone per un certo periodo di tempo sulla base di: **a)** comportamento sociale; **b)** caratteristiche relative alla personalità dei soggetti coinvolti, **conosciute** (esempio, informazioni verificabili) o **dedotte** attraverso, ad esempio, informazioni ottenute da terzi

Risultato

- Lo scoring ottenuto dal sistema di IA deve generare o essere in grado di generare un **trattamento dannoso** per le persone fisiche o per gruppi di persone fisiche **in uno o più dei seguenti scenari**: **a)** contesto sociale diverso da quello in cui i dati sono stati generati o raccolti; **b)** il trattamento è ingiustificato o sproporzionato rispetto al comportamento dei soggetti coinvolti o alla gravità del detto comportamento



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



PRATICHE DI SOCIAL SCORING VIETATE

ESEMPI

Il governo classifica i cittadini, assegnando loro **un punteggio basato su comportamenti e abitudini quotidiane** (es. numero di contravvenzioni amministrative comminate in un determinato periodo di tempo, natura dei post pubblicati sui social media): **il punteggio determina l'accesso a servizi pubblici o benefici erogati dal governo stesso**

Una banca utilizza un sistema di intelligenza artificiale per determinare **l'affidabilità creditizia** delle persone e **decidere** se un individuo debba ottenere un prestito per l'acquisto di un'abitazione tenendo conto di caratteristiche personali afferenti alle abitudini, che non hanno nulla a che vedere con la situazione creditizia

Una compagnia di assicurazioni raccoglie da una banca **informazioni sulle spese e altri dati non correlati** alla determinazione dell'idoneità dei candidati all'assicurazione sulla vita e che vengono utilizzate per determinare il prezzo del premio. Il punteggio ottenuto è altresì **utilizzato per confermare la sottoscrizione del contratto o fissare premi di assicurazione sulla vita più elevati**



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

PRATICHE AMMESSE

- Utilizzo di sistemi di intelligenza artificiale per l'esame e la profilazione dei clienti **per i reati di riciclaggio di denaro**
- Sistemi di **credit scoring finanziario** utilizzati per valutare il merito di credito finanziario o i debiti insoluti di un cliente
 - ❖ se sono **rilevanti** per lo scopo legittimo del credit scoring;
 - ❖ se sono **conformi** alle norme previste in materia di tutela del consumatore e di protezione dei dati personali;
 - ❖ se individuano **in maniera specifica** le categorie di dati utilizzati, le misure di sicurezza e le garanzie necessarie per garantire un trattamento equo delle informazioni nella valutazione del merito di credito





IGS & MYACADEMY



PRATICHE DI SOCIAL SCORING AMMESSE

ESEMPI

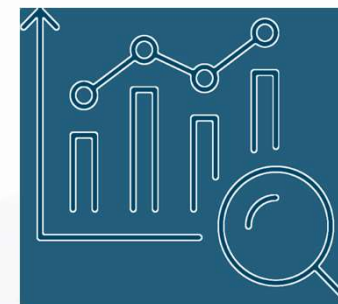
Le imprese hanno un **interesse legittimo** a valutare i clienti per individuare eventuali frodi finanziarie; la valutazione deve fondarsi su:

✓ **dati pertinenti** quali il comportamento e le informazioni ottenute nel contesto dei medesimi servizi, i trascorsi dei clienti e altri fattori provenienti da **fonti oggettivamente rilevanti**

L'obiettivo è quello di:

✓ determinare il **rischio di frode**

Il trattamento pregiudizievole è **giustificato** e **proporzionato** come **conseguenza del comportamento fraudolento** assunto dal cliente stesso



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



LA LEGGE 132/2025 SULL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE

DDL AI

Definizione, nel rispetto dell'AI ACT, di un **quadro normativo nazionale** su aspetti cruciali per l'utilizzo dei sistemi di IA

Approvazione DDL AI

Senato e Camera **approvano** il testo tra maggio e giugno 2025

Legge 23 settembre 2025, n. 132

Publicata in GU il 25 settembre 2025

Entrata in vigore il 10 ottobre 2025

Possibile imputazione dell'intermediario per:

- **danni patrimoniali** conseguenti a decisioni basate su sistemi IA non conformi ai principi di trasparenza e correttezza;
- utilizzo di **algoritmi discriminatori**;
- **mancato controllo** dei sistemi IA acquisiti da terzi fornitori;
- **violazione** delle norme in materia di trattamento dei dati e profilazione



PACT FOR SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



PROCESSI IMPATTATI IN AMBITO AML



PACT FOR SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

PROCEDURE INFORMATICHE



Aumento di efficacia ed efficienza di processi e presidi

Rafforzamento dell'approccio basato sul rischio

Riduzione dei falsi positivi



Derisking

Rischio di esternalizzazione eccessiva

Eccessiva standardizzazione



IGS & MYACADEMY



SICUREZZA DELLE OPERAZIONI ICT IN GENERALE

L'individuazione delle **potenziali vulnerabilità**, che dovrebbero essere valutate e corrette garantendo che il software e il firmware siano **aggiornati** mediante la distribuzione di patch di sicurezza critiche o la **realizzazione di controlli compensativi**

La realizzazione di **configurazione di sicurezza di base** per tutti i componenti di rete

La realizzazione di **una rete segmentata**, di **sistemi per la prevenzione della perdita di dati** e per la cifratura del traffico di rete (in base alla classificazione dei dati)

La **protezione degli endpoint**, compresi server, stazioni di lavoro e dispositivi mobili valutando se soddisfano gli **standard di sicurezza** definiti prima che questi ottengano l'accesso alla rete aziendale

La messa in atto di **meccanismi per verificare l'integrità del software, del firmware e dei dati**

La **cifratura dei dati** memorizzati e in transito (in base alla classificazione dei dati)



PACT FOR SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

PRESIDIO DEGLI ALGORITMI

Rispetto dei requisiti di **riproducibilità, verificabilità e trasparenza**

Garantire l'**elemento valutativo umano** per evitare flussi segnaletici totalmente oggettivi

Formare adeguatamente il personale

Combinare **tecniche rule-based e di machine learning**





IGS & MYACADEMY



L'IMPLEMENTAZIONE DI SISTEMI ALGORITMICI

**Per ottemperare
agli obblighi di
adeguata
verifica della
clientela**



**PACT FOR
SKILLS** *Leader*

An Initiative of the European Commission

PROFILAZIONE DEL RISCHIO CLIENTE

Segmentazione della clientela

Probabilità del rischio

Gradualità delle misure

Dinamicità del rischio

Cosa prendere in considerazione?

Cliente

Operazione

Natura giuridica
Prevalente attività svolta
Comportamento tenuto
Area geografica di residenza o sede
Indici reputazionali negativi

Tipologia
Modalità di svolgimento
Ammontare, frequenza, volume
Ragionevolezza dell'operazione in rapporto all'attività svolta e all'entità delle risorse economiche
Area geografica di destinazione del prodotto e l'oggetto dell'operazione



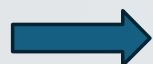
IGS & MYACADEMY



CRITERI PER LA PROFILAZIONE DEI CLIENTI



Fonti normative



Provvedimenti delle
Autorità di vigilanza



Orientamenti EBA

I singoli fattori di rischio sono ponderati sulla base della loro importanza relativa che si traduce nell'assegnazione di "punti" ai diversi elementi

Il peso attribuito a ciascun fattore è suscettibile di variazione sulla base della tipologia di prodotto, cliente o categoria di cliente e impresa

La valutazione complessiva permette di includere ciascun cliente in una classe (o fascia) di rischio preventivamente definita (es. alto, medio, basso, irrilevante)

Procedure informatiche

L'elaborazione del profilo si basa, per quanto possibile, su **algoritmi e procedure informatiche**, con l'avvertenza che i destinatari assicurano che la classe di rischio proposta in automatico dai sistemi informatici sia **coerente** con la propria conoscenza del cliente e di poter applicare, con l'intervento umano, **classi di rischio diverse**

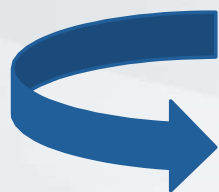


PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

COERENZA, CONGRUENZA, ADEGUATEZZA, PROPORZIONALITÀ

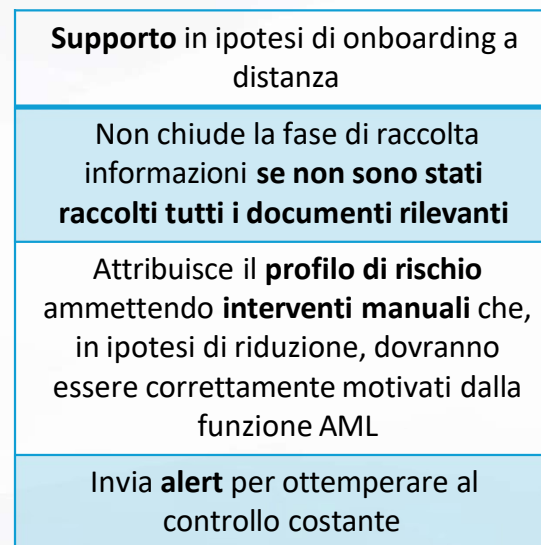
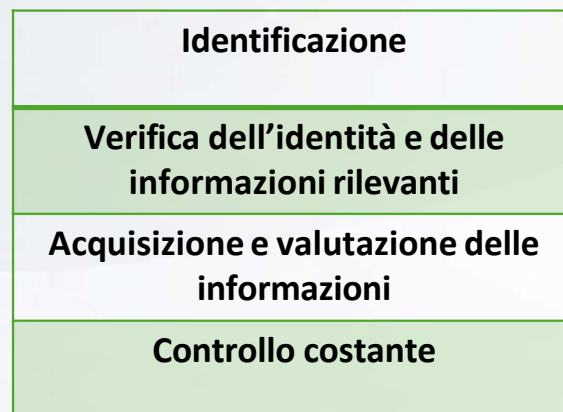
- ❑ **Condurre correttamente l'adeguata verifica** significa non solo **assumere informazioni** ma **valutare adeguatamente** le stesse



- ❑ Lasciare traccia del **percorso motivazionale** che ha indotto all'attribuzione di un profilo di rischio
- ❑ Non escludere **mai** del tutto l'intervento umano



TOOL INFORMATICI NEL PROCESSO DI ADEGUATA VERIFICA



TOOL INFORMATICI NEL PROCESSO DI ADEGUATA VERIFICA

TRANSACTION MONITORING E SISTEMI DI IA

Vantaggi dei modelli di intelligenza artificiale

prioritizzare le anomalie e filtrare i falsi positivi

Integrare tecniche di machine learning

Individuare l'operatività anomala più complessa (falsi negativi)





IGS & MYACADEMY



L'IMPLEMENTAZIONE DI SISTEMI ALGORITMICI

**Per ottemperare
agli obblighi di
conservazione**



**PACT FOR
SKILLS***Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



SISTEMI DI CONSERVAZIONE INFORMATIZZATI

Archivi informatizzati, quali i sistemi contabili, anagrafici e gestionali in uso presso i destinatari, nei quali sono conservati i documenti, i dati e le informazioni riguardanti i **rapporti continuativi e le operazioni**, previsti dalla normativa

- ❖ **Accessibilità completa e tempestiva** ai documenti, ai dati e alle informazioni da parte della Banca d'Italia, della UIF o di altra autorità competente
- ❖ **Acquisizione tempestiva**, da parte dei destinatari, dei documenti, dei dati e delle informazioni, con indicazione della relativa data
- ❖ **Integrità dei documenti, dei dati e delle informazioni** e la non alterabilità dei medesimi successivamente alla loro acquisizione
- ❖ **Adozione di idonee misure** finalizzate a prevenire qualsiasi perdita dei documenti, dei dati e delle informazioni; la trasparenza, la completezza e la chiarezza dei documenti, dei dati e delle informazioni nonché il mantenimento della storicità dei medesimi



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



SISTEMI DI CONSERVAZIONE INFORMATIZZATI

I destinatari completano **l'acquisizione dei documenti, dei dati e delle informazioni** nei sistemi di conservazione informatizzati **tempestivamente** e, in ogni caso, non oltre il trentesimo giorno dall'instaurazione del rapporto continuativo, dall'esecuzione dell'operazione, dalla variazione e dalla chiusura del rapporto continuativo



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

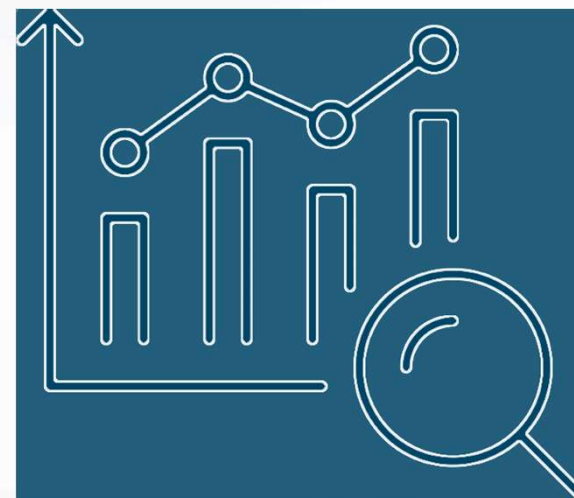


IGS & MYACADEMY



L'IMPLEMENTAZIONE DI SISTEMI ALGORITMICI

**Per ottemperare
agli obblighi di
segnalazione**



**PACT FOR
SKILLS***Leader*

An Initiative of the European Commission

EMERSIONE DEL SOSPETTO E PROCEDURE DI SEGNALAZIONE

L'art. 36 del decreto AML – riferibile specificamente agli **intermediari bancari e finanziari** – prescrive che, nell'ambito della propria autonomia organizzativa, essi si avvalgono, **anche mediante l'ausilio di strumenti informatici e telematici, di procedure di esame delle operazioni**



Strumenti e procedure devono essere idonee a:

- consentire la **rapida enucleazione del sospetto**
- **mantenere evidenza** del tracciato di analisi e di **soddisfare gli obblighi di conservazione** dei dati e delle informazioni raccolti e analizzati nell'ambito dell'istruttoria segnaletica, sia che la segnalazione venga inviata, sia che venga scartata e mantenuta agli atti

EMERSIONE DEL SOSPETTO E PROCEDURE DI SEGNALAZIONE



L'utilizzo di procedure di selezione automatica delle operazioni da valutare ai fini del sospetto deriva dalla constatazione che qualunque operazione economica, che non comporti lo scambio diretto di denaro contante tra persone, si traduce in una **registrazione informatica che costituisce una traccia**, il cui esame può ricondurre alla **scoperta dei fenomeni illeciti**



SELEZIONE AUTOMATICA DELLE OPERAZIONI SOSPETTE

Requisiti delle procedure di selezione automatica

Svolgono un ruolo di **ausilio** e, insieme ad altre procedure di esame delle operazioni, tengono conto, tra le altre, delle **evidenze** desunte dall'analisi dei dati e dalle informazioni contenute nei sistemi di conservazione

Considerano tutti gli altri **dati pertinenti** ricavabili dalle informazioni disponibili sul cliente, compresi quelli acquisiti nel corso degli adempimenti degli obblighi di adeguata verifica, di **valutazione e di profilazione del rischio del cliente**

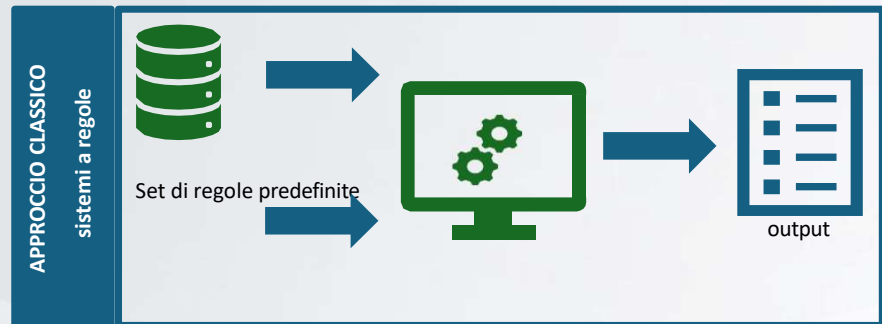
Sono basate su **parametri quantitativi**, quali l'importo o la frequenza delle operazioni, e **qualitativi**, come la tipologia e le modalità di utilizzazione dei servizi

L'individuazione delle operazioni sospette è agevolata dagli **indicatori di anomalia** e dai **modelli e schemi rappresentativi di comportamenti anomali**

Si deve sempre valutare **l'operatività nel suo complesso**. Per queste ragioni tutti i **motivi di sospetto devono essere congiuntamente oggettivi e soggettivi**

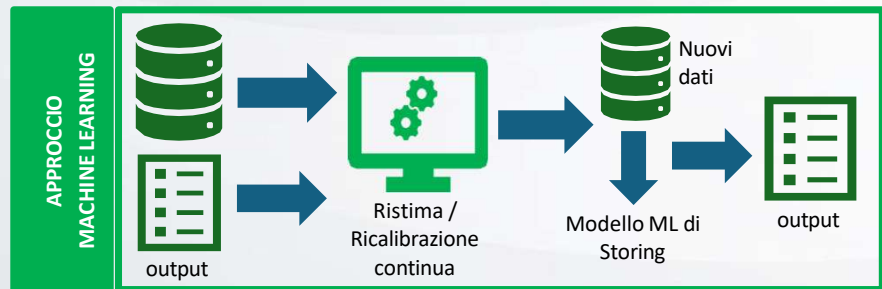
Le circostanze descritte negli indicatori, quando evidenziate dalle procedure automatiche, non costituiscono anomalie se risultano giustificate da **ragioni plausibili sulla base degli elementi conoscitivi forniti dal soggetto cui è riferita l'operatività o altrimenti acquisite**

APPROCCIO ALLE TECNICHE DI MACHINE LEARNING



Pain Points

- ▶ *hand-tuning*
- ▶ *long-list* di regole
- ▶ codice complesso e difficile da mantenere e aggiornare
- ▶ difficilmente applicabile per problemi complessi
- ▶ performance non ottimali



Benefici

- ▶ massimizzazione performance
- ▶ ideale per problemi complessi
- ▶ training a frequenza prefissata
- ▶ adattamento alla variazione della forma distributiva dei dati
- ▶ *model selection & hyper-parameters tuning*
- ▶ sperimentazione su nuove tipologie di *feature*



IGS & MYACADEMY



TECNICHE DI MACHINE LEARNING E AML

RIDUZIONE FALSI POSITIVI E PRIORITIZZAZIONE DEGLI ALERT

Inserimento di un **secondo livello di analisi** successivo o parallelo alla generazione degli alert mediante ri-classificazione degli eventi

Ottenimento di **nuovi alert** che consentono la riduzione dei tempi di indagine e conseguente aumento dell'efficacia di analisi

Esempio: classificazione degli alert in cluster con livelli di rischio crescente e livelli di prioritizzazione parametrici

RICONOSCIMENTO NUOVI PATTERN

Individuazione di **nuovi comportamenti** e schemi attualmente non catturabili

Approccio tradizionale rules-based

o risultanti dall'effetto interazione di caratteristiche già catturate con regole deterministiche

ANALISI E RAPPRESENTAZIONE DEI LEGAMI IMPLICITI ED ESPLICITI

Individuazione dei **legami espliciti** (cointestazioni, titolarità, etc) ed **impliciti** (legati all'operatività) tra soggetti all'interno di un contesto di analisi

Applicazione della **Social Network Analysis**

Rappresentazione delle **reti mediante grafici**



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



IL RUOLO DI AUSILIO DEGLI STRUMENTI INFORMATICI

Orientamenti settoriali EBA 1 marzo 2021 attività di retail banking

Alla misura 9.12 prescrivono che gli intermediari, qualora si avvalgano di sistemi automatizzati per l'individuazione del rischio di ML/TF associato ai singoli rapporti continuativi o alle operazioni occasionali e per l'individuazione delle operazioni sospette, dovrebbero assicurarsi che **tali sistemi siano adatti** allo scopo in linea con i criteri generali degli orientamenti

L'impiego di sistemi informatici automatizzati **non dovrebbe mai** essere considerato un'alternativa all'effettuazione di controlli da parte del personale



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



IL RUOLO DI AUSILIO DEGLI STRUMENTI INFORMATICI

Consiglio di Stato, Sez. VI, sent. del 13.12.2019, n. 8472

La **conoscibilità dell'algoritmo** deve essere garantita in tutti gli aspetti: *«dai suoi autori al procedimento usato per la sua elaborazione, al meccanismo di decisione, comprensivo delle priorità assegnate nella procedura valutativa e decisionale e dei dati selezionati come rilevanti»*

Commissione europea “Libro bianco sull'intelligenza artificiale”, 19.2.2020

Tenuta di registri su cui annotare le fasi di programmazione e addestramento dell'algoritmo nei sistemi di IA ad alto rischio, a garanzia dei requisiti di **riproducibilità, verificabilità e trasparenza**

Garante per la protezione dei dati personali, parere a Banca d'Italia del 24.2.2022

sull'uso di algoritmi d'intelligenza artificiale in procedure interne di gestione degli esposti, esprime parere favorevole: le tecniche di machine learning proposte prevedono la continua sorveglianza umana qualificata



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

IL RUOLO DI AUSILIO DEGLI STRUMENTI INFORMATICI

PRINCIPIO DI PRUDENZA

Formare le risorse che svolgono la prima valutazione dei comportamenti anomali della clientela



Valutare l'opportunità o meno, che esse conoscano **anche i particolari** dell'algoritmo utilizzato

ORIENTAMENTI EBA SULL'UTILIZZO DI SOLUZIONI DI ONBOARDING A DISTANZA DEL CLIENTE

per le finalità di cui all'articolo 13, paragrafo 1, della direttiva (UE) 2015/849

● **Valutazione
preliminare**

● **Gestione dei
rischi, delle
ICT e della
sicurezza**





IGS & MYACADEMY



VALUTAZIONE PRELIMINARE DELLA SOLUZIONE ONBOARDING PRESELTA



Valutare la fattibilità

Prima dell'implementazione della soluzione tecnologica.

Laddove la soluzione tecnologica fosse stata **già implementata** verificare che le valutazioni già condotte e implementate rispettino i requisiti EBA



Valutare l'idoneità della soluzione

Effettuare una **valutazione d'impatto** sulla soluzione che:

- individui i **rischi** (ML/TF; operativi; reputazionali; legali)
- si completi con dei **test** per valutare i rischi di frode e test end to end del funzionamento della soluzione
- individui le misure di **mitigazione** e le **azioni correttive** per ciascun rischio



Sviluppo e monitoraggio continuo

Ciascuno sceglie il metodo migliore in ragione della propria **accountability** e del **livello di esposizione al rischio**.

A titolo esemplificativo:

- segnalazioni e notifiche automatizzate di criticità
- relazioni periodiche automatizzate sulla qualità
- test a campione



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



FATTORI DA CONSIDERARE NELLA VALUTAZIONE D'IMPATTO

Legali

- Normativa Antiriciclaggio
- Normativa protezione dati personali



Tecnologici

- Infrastruttura IT
- Sicurezza informatica



Operativi

- Formazione del personale



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

LA SOLUZIONE ONBOARDING A DISTANZA



Progetto ICT

Qualsiasi progetto, o parte di esso, in cui i sistemi e i servizi ICT sono **modificati, sostituiti, dismessi o implementati**. I progetti ICT possono far parte di più ampi programmi ICT o di trasformazione aziendale



Rischio ICT e di sicurezza

Il rischio di perdita dovuta alla violazione della riservatezza, la carente integrità dei sistemi e dei dati, l'inadeguatezza o l'indisponibilità dei sistemi e dei dati o l'incapacità di sostituire la tecnologia entro ragionevoli limiti di tempo e costi nel caso di modifica dei requisiti del contesto esterno o dell'attività



Incidente di sicurezza

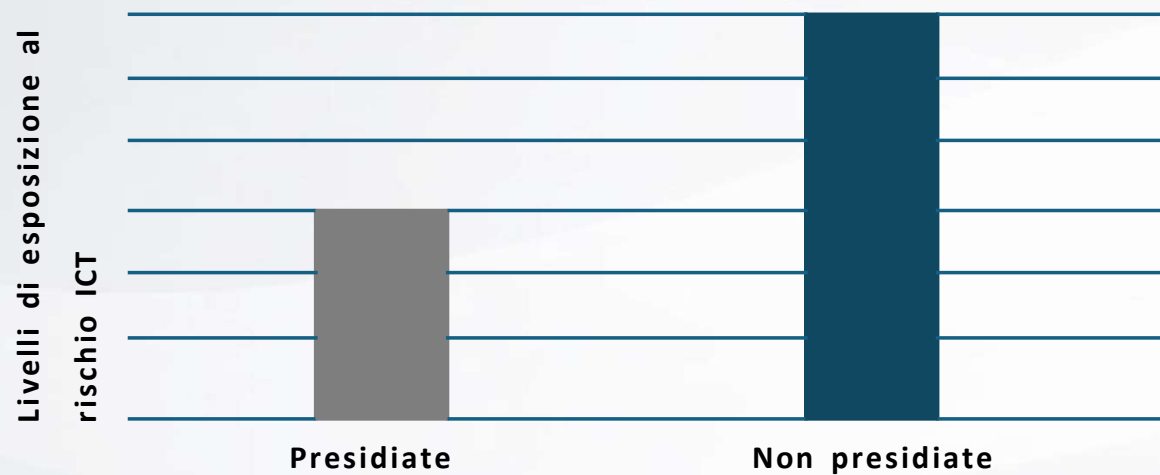
Singolo evento o serie di eventi collegati, non pianificati dall'intermediario, che ha, o probabilmente avrà, un impatto negativo sull'integrità, la disponibilità, la riservatezza, e/o l'autenticità dei servizi



IGS & MYACADEMY



QUALI SOLUZIONI ONBOARDING?



PACT FOR SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



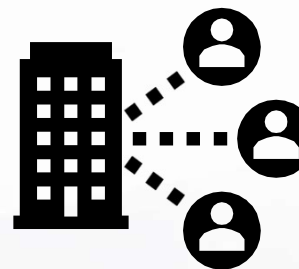
SICUREZZA DELLE OPERAZIONI ICT PER SOLUZIONI ONBOARDING

Previsione di **canali di comunicazione** che utilizzino **protocolli sicuri e algoritmi crittografici** in linea con le migliori prassi del settore per salvaguardare la riservatezza, l'autenticità e l'integrità dei dati scambiati, ove applicabili

Accesso sicuro per l'avvio del processo di onboarding a distanza del cliente basato su certificati qualificati di sigillo elettronico o di autenticazione del sito web

Qualora sia usato un dispositivo multifunzione per eseguire il processo di onboarding a distanza del cliente, dovrebbe essere utilizzato **un ambiente sicuro** per l'esecuzione del codice software da parte del cliente, ove applicabile

Informativa al cliente in merito alle misure di sicurezza applicabili da adottare per garantire un uso sicuro del sistema



PACT FOR
SKILLS *Leader*

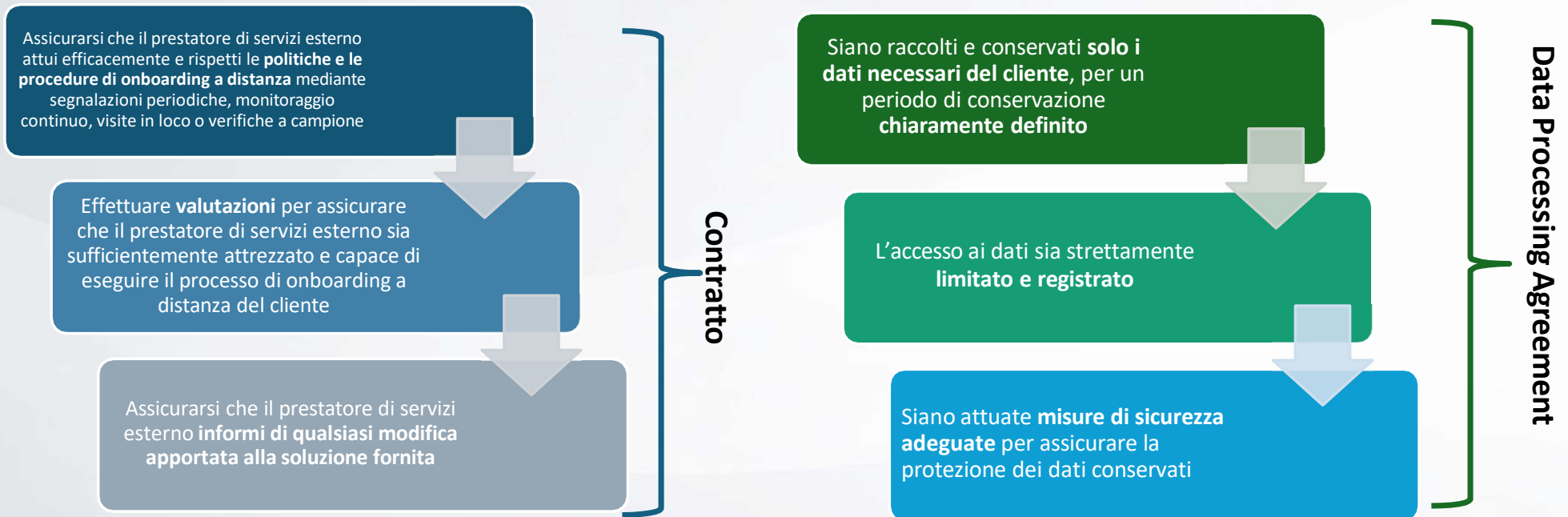
An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



ADEMPIMENTI ULTERIORI IN CASO DI ESTERNALIZZAZIONE



PACT FOR SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



IMPLEMENTAZIONE DEI SISTEMI

Quando i servizi sono effettuati da un sistema che è **regime di identificazione elettronica** o **servizio fiduciario qualificato** secondo il Regolamento eIDAS in considerazione della loro particolare affidabilità, sono previste alcune esenzioni

Sulla soluzione in generale

Automaticamente adeguata in termini di **completezza e accuratezza dei dati e dei documenti raccolti**, nonché dell'affidabilità e dell'indipendenza delle fonti di informazione utilizzate

Positivo il test per valutare i **rischi di frode** compresi i rischi di sostituzione di persona

Positivo il test end-to end del **funzionamento della soluzione**

Sulla affidabilità per l'identificazione del cliente

Le informazioni ottenute si considerano **aggiornate e adeguate** a soddisfare le norme giuridiche e regolamentari applicabili all'adeguata verifica iniziale della clientela

Tutte le immagini, i video, i suoni e i dati si considerano acquisiti in un **formato leggibile** e con una **qualità sufficiente** ad assicurare il riconoscimento inequivocabile del cliente

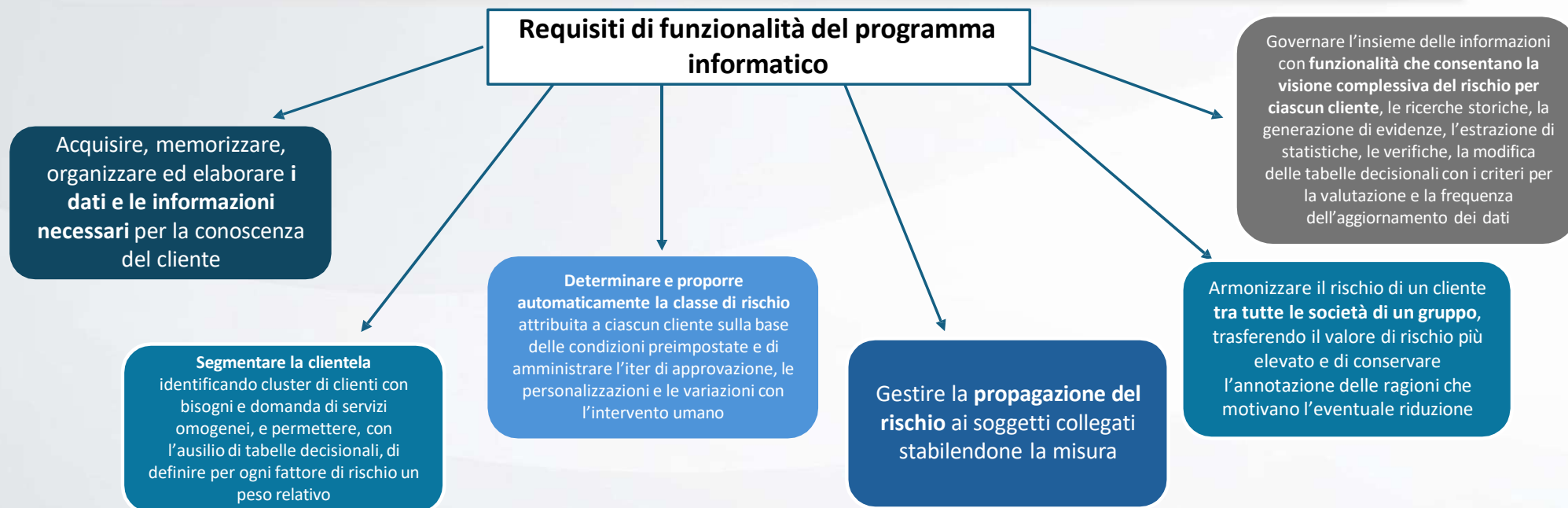
È automaticamente garantito che il processo di identificazione non prosegua se vengono rilevate **carenze tecniche o interruzioni impreviste della connessione**



PACT FOR SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

PROCEDURE INFORMATICHE





IGS & MYACADEMY



LA PROFILAZIONE NEI GRUPPI

Gruppi

Per i soggetti obbligati appartenenti ad un gruppo, se la profilatura del cliente non è accentrata, viene effettuata dalle singole società **anche sulla base delle informazioni utilizzate dalle altre società del gruppo**

Ciascuna società assume, per uno stesso cliente, **il profilo di rischio più elevato** tra quelli assegnati da tutte le società del gruppo

Laddove essa intenda attribuire un profilo di rischio più basso di quello assegnato da altre società del gruppo, **le ragioni della scelta sono specificamente motivate per iscritto**

Quando una società varia la classe di rischio di un cliente ne dà **comunicazione** alle altre società interessate



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

L'IDENTIFICAZIONE DELLA PERSONA FISICA E I RAPPORTI CON IL GDPR

Se è prevista una **soluzione di onboarding presenziata** occorrerà verificare che vi sia una **corrispondenza** tra le informazioni visibili della persona fisica e la documentazione fornita e in particolare che

la **qualità** dell'immagine e dell'audio sia sufficiente a consentire la corretta verifica dell'identità del cliente e che siano utilizzati sistemi tecnologici affidabili

sia prevista la **partecipazione** di un dipendente che abbia una conoscenza sufficiente della normativa AML applicabile e degli aspetti di sicurezza della verifica a distanza

sia stata elaborata **una guida/una procedura al colloquio**



IGS & MYACADEMY



TIPOLOGIA DI DATI PERSONALI E LEGITTIMAZIONE AL TRATTAMENTO

Dati comuni

L'interessato ha espresso il consenso

Il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte

Il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale

Il trattamento è necessario per la salvaguardia degli interessi vitali dell'interessato o di un'altra persona fisica

Il trattamento è necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico

Il trattamento è necessario per il perseguimento del legittimo interesse del titolare



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



TIPOLOGIA DI DATI PERSONALI E LEGITTIMAZIONE AL TRATTAMENTO

Dati particolari

L'interessato ha espresso il consenso

Il trattamento è necessario per assolvere gli obblighi ed esercitare i diritti specifici del titolare del trattamento o dell'interessato in materia di diritto del lavoro e della sicurezza sociale e protezione sociale

Il trattamento è necessario per tutelare un interesse vitale dell'interessato o di un'altra persona

Il trattamento è effettuato, nell'ambito delle sue legittime attività e con adeguate garanzie, da una fondazione, associazione o altro organismo senza scopo di lucro

Il trattamento riguarda dati personali resi manifestamente pubblici dall'interessato

Dati particolari

Il trattamento è necessario per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria

Il trattamento è necessario per motivi di interesse pubblico

Il trattamento è necessario per finalità di medicina preventiva o di medicina del lavoro

Il trattamento è necessario per motivi di interesse pubblico nel settore della sanità pubblica

Il trattamento è necessario a fini di archiviazione nel pubblico interesse, di ricerca scientifica o storica o a fini statistici



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

SISTEMI A CONFRONTO

Facial detection



Sistemi che individuano semplicemente un volto umano di fronte alla telecamera **senza l'utilizzo del dato biometrico**



Facial recognition



Sistemi che riconoscono in maniera univoca il volto di una persona fisica **attraverso l'utilizzo del dato biometrico**

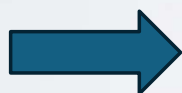


IGS & MYACADEMY



SOLUZIONI ONBOARDING CHE PREVEDONO IL TRATTAMENTO DI DATI BIOMETRICI

Considerando
91
GDPR



*È opportuno altresì effettuare **una valutazione d'impatto** sulla protezione dei dati nei casi in cui i dati personali sono trattati per adottare decisioni riguardanti determinate persone fisiche in seguito a una valutazione sistematica e globale di aspetti personali relativi alle persone fisiche, basata sulla profilazione di tali dati, o in seguito al trattamento di categorie particolari di dati personali, **dati biometrici** o dati relativi a condanne penali e reati o a connesse misure di sicurezza*



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

SOLUZIONI ONBOARDING CHE PREVEDONO IL TRATTAMENTO DI DATI BIOMETRICI

Art. 4
GDPR



dati personali ottenuti da un trattamento tecnico specifico relativi alle caratteristiche fisiche, fisiologiche o comportamentali di una persona fisica che ne consentono o confermano l'identificazione univoca, quali l'immagine facciale o i dati dattiloscopici

Orientamenti
EBA



dati personali relativi alle caratteristiche fisiche, fisiologiche o comportamentali di una persona fisica che ne consentono o confermano l'identificazione univoca, quali immagini del volto o dati dattiloscopici, ottenuti e trattati con mezzi tecnici



IGS & MYACADEMY



SOLUZIONI ONBOARDING CHE PREVEDONO IL TRATTAMENTO DI DATI BIOMETRICI

Data Protection Impact Assessment («DPIA»)



Considerando 84
Considerando 91
Articolo 35

Considerando 89
Considerando 94
Articolo 36

Considerando 90
Considerando 9

Il titolare ha l'obbligo di effettuare la valutazione **prima** di procedere al trattamento

Quando è obbligatorio eseguire la DPIA?



Se per il trattamento dei dati il titolare si avvale di **nuove tecnologie** che possono presentare un rischio elevato per i diritti e le libertà delle persone fisiche, e in particolare:

Oppure
il trattamento è fondato su un **processo automatizzato**

Oppure
vengono trattati, su larga scala, **dati particolari** ai sensi dell'art. 9 GDPR o **dati relativi a condanne penali o reati** ex art. 10 GDPR

Oppure
il trattamento comporta una **sorveglianza sistematica** su larga scala di una zona accessibile al pubblico



PACT FOR SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



SOLUZIONI ONBOARDING CHE PREVEDONO IL TRATTAMENTO DI DATI BIOMETRICI

Data Protection Impact Assessment («DPIA»)

Cos'è la DPIA?

- Valutazione **preventiva** sui rischi correlati al trattamento che si intende realizzare (da effettuare, pertanto, prima che tale attività di trattamento abbia inizio).
- Verifica della **proporzionalità e necessità** del trattamento e delle relative conseguenze sulle libertà e sui diritti degli interessati

Qual è l'oggetto della DPIA?

- Può riguardare **un singolo trattamento**
- La singola valutazione potrà comunque esaminare **un insieme di trattamenti simili** che presentano un rischio elevato analogo



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



SOLUZIONI ONBOARDING CHE PREVEDONO IL TRATTAMENTO DI DATI BIOMETRICI

Data Protection Impact Assessment («DPIA»)



Qualora il titolare **non** sia in grado di individuare misure sufficienti a ridurre il rischio a livelli accettabili



è necessario consultare l'autorità di controllo.
N.B. la pseudonimizzazione e cifratura dei dati personali non costituiscono necessariamente misure adeguate.

Nel caso in cui un trattamento, a giudizio del titolare, **non** presenta un rischio elevato



Il titolare del trattamento dovrà **motivare e documentare** la scelta della mancata conduzione della DPIA, allegando e annotando l'opinione del DPO

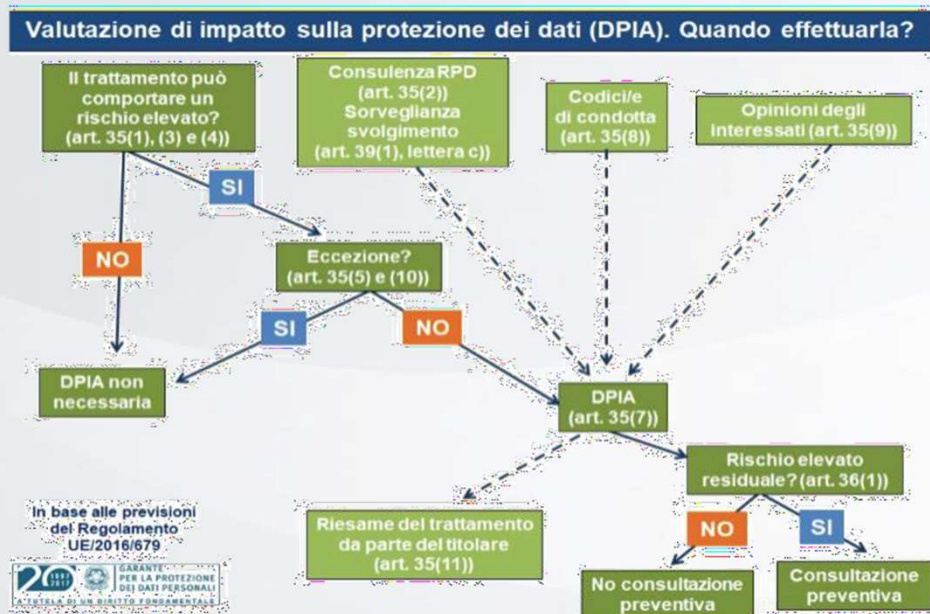


PACT FOR SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

SOLUZIONI ONBOARDING CHE PREVEDONO IL TRATTAMENTO DI DATI BIOMETRICI

Data Protection Impact Assessment («DPIA»)



RISK	LOW	MEDIUM	HIGH/VERY HIGH
LOW			
MEDIUM			
HIGH			

Low
 Medium
 High/Very High



IGS & MYACADEMY



L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE E LA DPIA

I POTENZIALI RISCHI CONNESSI ALL'USO DELL'AI NELL'AMBITO DELLA DPIA

- ❖ **Uso improprio** dei dati contenuti nei set di addestramento (soprattutto in caso di data breach)
- ❖ **Discriminazione automatica e bias** per alcune categorie di persone
- ❖ Produzione di **contenuti falsi** riguardanti una persona reale (es. IA generativa)
- ❖ Creazione di un **processo decisionale automatizzato** senza le necessarie misure di trasparenza
- ❖ **Perdita di riservatezza** dei dati estratti dal sistema di IA

MISURE TECNICHE DI SICUREZZA DA ADOTTARE

- ❖ **Crittografia omomorfica** (i dati cifrati possono essere utilizzati come se fossero in chiaro)
- ❖ **Minimizzazione** (utilizzo di dati sintetici)
- ❖ **Anonimizzazione e pseudonimizzazione**
- ❖ **Misure di revisione e di convalida** (per identificare e correggere potenziali errori)



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission

L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE E LA DPIA

Sanzioni

L'inosservanza dei requisiti stabiliti per la valutazione d'impatto sulla protezione dei dati può portare a **sanzioni pecuniarie** imposte dall'autorità di controllo competente.



1. La mancata esecuzione di una valutazione d'impatto sulla protezione dei dati nei casi in cui il trattamento è soggetto alla stessa (articolo 35, paragrafi 1, 3 e 4)
2. L'esecuzione errata di detta valutazione (articolo 35, paragrafi 2 e da 7 a 9)
3. La mancata consultazione dell'autorità di controllo laddove richiesto (articolo 36, paragrafo 3, lettera e),



possono comportare, a seconda di quale importo sia superiore, una sanzione amministrativa pecuniaria

pari a un importo **massimo di 10 milioni di EURO**

OPPURE

Per le imprese, fino al **2% del fatturato annuo globale** dell'anno precedente





IGS & MYACADEMY



VALUTAZIONE D'IMPATTO PER I SISTEMI AD ALTO RISCHIO («FRIA», ART. 27 AI ACT)

Prima di utilizzare un sistema di IA ad alto rischio i **deployer** (organismi di diritto pubblico o enti privati che forniscono servizi pubblici; o i **deployer** di sistemi di IA ad alto rischio che erogano servizi bancari e assicurativi) effettuano una valutazione dell'impatto (**Fundamental Rights Impact Assessment, o “FRIA”**) sui diritti fondamentali che l'uso di tale sistema può produrre

Contenuto della valutazione di impatto:

- Descrizione dei processi dove il sistema di IA ad alto rischio verrà utilizzato
- Periodo di tempo e frequenza con cui verrà usato
- Categorie di persone fisiche che possono essere interessate dal suo utilizzo
- Rischi specifici di danno che possono impattare sulle persone fisiche
- Descrizione dell'attuazione delle misure di sorveglianza umana
- Misure da attuare in caso di concretizzazione dei rischi (governance interna e meccanismi di reclamo)



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



OBBLIGHI DI TRASPARENZA (ART. 50 E SS. AI ACT)

- ❖ Le persone fisiche devono essere **informate** del fatto che stanno interagendo con sistemi di IA
- ❖ Gli output dei sistemi di IA generativa devono essere rilevabili come **creati o modificati da tale tecnologia**
- ❖ Sistemi di riconoscimento delle emozioni o di categorizzazione biometrica devono essere adeguatamente descritti nelle loro caratteristiche e funzionalità
- ❖ Deepfake e contenuti generati con l'IA devono riportare il fatto che sono stati creati in questa maniera



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



ADEMPIMENTI ULTERIORI



Adeguamento del registro dei trattamenti



Trasparenza verso il cliente ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR



Regolamentazione dei rapporti con il fornitore in caso di esternalizzazione



PACT FOR SKILLS*Leader*

An Initiative of the European Commission



IGS & MYACADEMY



CONTATTI MYACADEMY

Grazie per
l'attenzione!

Via Gramsci, 122
00015 - Monterotondo (Rm)

T. 06 89 71 53 62
M. 380 24 24 636

E-MAIL: INFO@MYACADEMY.IT

SITO: WWW.MYACADEMY.IT



PACT FOR
SKILLS *Leader*

An Initiative of the European Commission