

INDICE SOMMARIO

Autori	IX
------------------	----

Introduzione

CRIMINALITÀ ORGANIZZATA, RICICLAGGIO, AI: CONNESSIONI

di Ranieri Razzante	1
-------------------------------	---

Capitolo I

LA CONFIGURAZIONE DEL REATO DI « RICICLAGGIO »

di Ranieri Razzante

1. Premessa	5
2. La configurazione del reato di riciclaggio	8
3. L'autoriciclaggio	12
4. Lo scenario di riferimento: l' <i>humus</i> del fenomeno	18
4.1. Cenni sul <i>cyberlaundering</i>	20
5. Il riciclaggio e i « reati-presupposto »	24
6. Qualche dato numerico	28

Capitolo 2

IMPIEGO DELL'AI E NUOVI SCENARI IN AMBITO AML/CFT

di Silvia Marini

1. Introduzione	31
2. AI Act: impatti e prospettive	34
2.1. Premessa	34
2.2. Gli obiettivi dell'AI Act	37
2.3. Ambito di applicazione dell'AI Act	41
2.4. Principi e contenuti dell'AI Act	45
3. Sfide e opportunità nel mondo AML/CFT	50
3.1. L'impatto della tecnologia nel settore finanziario	50
3.2. L'impiego dell'AI nei soggetti obbligati in materia di AML/CFT	55
3.3. L'impiego dell'AI nel contrasto al terrorismo	59
4. Conclusioni	63

Capitolo 3

LE APPLICAZIONI OPERATIVE DELL'AI NELLA LOTTA AL RICICLAGGIO

di Ranieri Razzante e Silvia Marini

1. Introduzione	67
---------------------------	----

2.	L'AI come strumento di mitigazione del rischio di riciclaggio	70
3.	L'impiego dell'AI in ambito antiriciclaggio: dal <i>transaction monitoring</i> all'ade- guata verifica	76
4.	L'impiego dell'AI tra presente e futuro	85
5.	Conclusioni	92

Capitolo 4

GAFI: INDICAZIONI SULL'IMPIEGO DELLE NUOVE TECNOLOGIE IN AMBITO AML

di Eleonora Di Gregorio

1.	Quadro di riferimento	95
2.	Definizione di Nuove Tecnologie ai fini AML/CFT	95
3.	Tecnologie emergenti di analisi AML/CF	99
3.1.	Valutazione della condivisione, dell'analisi collaborativa e della prote- zione dei dati	99
3.2.	<i>Segue</i> : perché condividerli?	100
3.3.	Esempi di tecnologie applicate	101
3.4.	Principali sfide ed opportunità	102
3.5.	Come favorire l'uso più ampio della condivisione dei dati e dell'analisi avanzata?	103
4.	Il ruolo dei <i>big data</i> nel contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo	104
4.1.	Azioni suggerite per supportare l'uso delle nuove tecnologie in materia AML/CFT	105
4.2.	Digitalizzazione e trasformazione digitale?	105
4.3.	Rafforzamento delle capacità analitiche	109
4.4.	Miglioramento della gestione delle SOS	109
5.	<i>Insight</i> : casi pratici	113
6.	Conclusioni	117

Capitolo 5

MACHINE LEARNING E CRIMINALITÀ ORGANIZZATA

di Piercarlo Felice

1.	Quadro di riferimento	119
2.	Il caso italiano: una questione storica e sistemica	120
3.	Che cosa sono le imprese infiltrate?	120
4.	Evoluzione delle strategie criminali	121
5.	La necessità di strumenti innovativi: l'obiettivo dello studio UIF	121
6.	L'uso di strumenti analitici: dai metodi tradizionali al <i>machine learning</i>	123
7.	Un <i>dataset</i> ricco e articolato: la base per una diagnosi accurata	125
8.	Un alleato potente: l'algoritmo XGBoost	125
9.	Che cosa dicono i dati: caratteristiche delle imprese infiltrate	128
10.	Implicazioni operative: come utilizzare i risultati	130

11. Limiti e sfide da affrontare	131
12. Conclusioni	131

Capitolo 6

METAVERSO, *DARKWEB*, CRIPTOVALUTE: METAMORFOSI DELLA CRIMINALITÀ

di Giulia Buonerba

1. Introduzione: Criptovalute e <i>Blockchain</i>	133
1.1. Cripto-attività: il nuovo scenario normativo	140
2. NFT e <i>Web 3.0</i> : il <i>web</i> decentralizzato	144
2.1. Il riciclaggio attraverso le criptovalute: il <i>crypto-laundering</i> nel <i>web</i> e nel <i>darkweb</i>	147
3. <i>Metaverse</i> e <i>Darkverse</i>	152
3.1. Metaverso e criptovalute, non solo criminalità: <i>The Sandbox</i> e <i>Bloktopia</i>	155
4. L'antiriciclaggio nell'era della cybercriminalità: l'uso dell'intelligenza artificiale	158

Capitolo 7

AI COME STRUMENTO DI CONTRASTO AL TERRORISMO E CYBERTERRORISMO

di Gloria Lazzaro

1. Un punto di partenza: il perimetro definitorio del fenomeno terroristico	161
2. La minaccia del cyberterrorismo	163
3. Il potenziale applicativo dell'AI: esempi concreti	164
4. Le implicazioni applicative: tra garanzia di sicurezza e tutela dei diritti umani	169
5. L'anelito di un quadro normativo comune: dalla <i>soft law</i> dei privati al modello della <i>public-private partnership</i>	180

Rassegna giurisprudenziale 2022 - 2025 , di Giorgia Azzellini	187
--	-----

