

Allegato “ELENCO DEI TRATTAMENTI PER I QUALI SONO IMPIEGATI SISTEMI AI”

Per talune finalità la Banca ricorre all'impiego di Sistemi di Intelligenza Artificiale, secondo quanto indicato nell'Informativa di cui il presente modulo costituisce Allegato.

Si riporta, di seguito, l'elenco dei trattamenti effettuati mediante tali Sistemi.

- **Monitoraggio delle transazioni nei sistemi di pagamento digitali.**

Per garantire la sicurezza dei pagamenti e prevenire comportamenti fraudolenti, la Banca analizza i dati delle operazioni effettuate dalla clientela tramite applicazioni e canali digitali (ad esempio Digital Banking). L'analisi consente di confrontare le caratteristiche delle singole operazioni con le abituali modalità di utilizzo dei servizi da parte del cliente, al fine di individuare eventuali discostamenti che possano indicare una possibile frode in atto.

- **Valutazione periodica dei clienti per finalità connesse agli obblighi di prevenzione in materia di antiriciclaggio.**

Sulla base dell'analisi ed elaborazione dei dati identificativi e transazionali della clientela, nonché di dati derivanti da fonti pubbliche, la Banca effettua la periodica revisione del profilo di rischio ai fini della prevenzione e del contrasto del riciclaggio, con lo scopo di individuare eventuali posizioni caratterizzate da un livello di rischio più elevato.

- **Elaborazione sintetica del profilo della clientela considerata ad alto rischio nell'ambito della prevenzione del riciclaggio.**

Unicamente per i soggetti considerati ad alto rischio, vengono raccolti ed elaborati i dati presenti nei questionari KYC (Know Your Client); viene, così, prodotta una nota sintetica della posizione del cliente a supporto delle successive attività di valutazione della clientela.

- **Individuazione di episodi sospetti in ambito di contrasto al terrorismo.**

A supporto delle attività di prevenzione del finanziamento del terrorismo, la Banca utilizza un sistema di Intelligenza Artificiale che analizza i dati anagrafici e operativi della clientela, nonché le informazioni relative a collegamenti tra soggetti (ad esempio cointestazioni, deleghe o trasferimenti di denaro), al fine di individuare situazioni che potrebbero richiedere ulteriori approfondimenti.

- **Valutazione del rischio di credito e dell'affidabilità e puntualità nei pagamenti da parte dell'interessato (Credit Scoring).**

La Banca elabora un punteggio (scoring) sulla base delle informazioni disponibili circa i rapporti bancari del cliente, incluse le relative movimentazioni. Tale punteggio non sostituisce mai la valutazione professionale effettuata dai dipendenti, ma costituisce un supporto tecnico nel processo di valutazione del merito creditizio nell'ambito delle richieste di finanziamento avanzate dalla clientela.