

Milano, 18 marzo 2026

# La tecnologia al servizio dell'AML

Esempi concreti

Alessandro Cugini – Responsabile AML Framework

# Panoramica generale



Intelligenza  
Artificiale  
(AI)



Machine  
Learning



Deep Learning



Automazione  
Robotica dei  
Processi (RPA)

# sull'AI nell'AML

L'**Intelligenza Artificiale (IA)** è come un computer molto "intelligente" che riesce a fare cose che di solito fanno gli esseri umani. Per esempio, può **imparare** dalle esperienze, **pensare** per conto suo per risolvere problemi, **capire** discorsi e testi complicati, e persino **parlare** con noi in modo naturale.

Ci permette di analizzare i dati in modo più approfondito individuando subito collegamenti e anomalie e, allo stesso tempo, può svolgere in automatico tutte quelle operazioni di **controllo ripetitive** oppure scoprire schemi molto complessi che sarebbero difficilissimi da individuare.

# Panoramica generale



Intelligenza  
Artificiale  
(AI)



Machine  
Learning



Deep Learning



Automazione  
Robotica dei  
Processi (RPA)

# sull'AI nell'AML

Immaginate il **Machine Learning** come un "allievo" estremamente brillante all'interno dei sistemi di controllo di una banca. Invece di dirgli esattamente cosa cercare (ad esempio: "se vedi un bonifico sopra i 10.000 euro, segnalalo"), gli forniamo una quantità enorme di dati: tutte le transazioni, i movimenti di denaro, i profili dei clienti che ci sono stati in passato.

In sintesi, agisce come un "allievo" digitale che **impara autonomamente** da milioni di transazioni passate (sia lecite che sospette). Basandosi su questi esempi, è in grado di **identificare schemi e segnali di allarme nascosti** di attività illecite, anche quelli complessi o emergenti. Inoltre, grazie al feedback, **migliora costantemente la sua precisione** nel riconoscere il riciclaggio, rendendo il monitoraggio più efficace e mirato, man mano che gli forniamo nuovi dati e feedback (cioè, gli diciamo se i suoi "sospetti" erano fondati o meno) è in grado di ridurre i falsi alert e permettendo agli utenti esperti di concentrarsi sui casi realmente a rischio e sulle indagini più complesse.

# Panoramica generale



Intelligenza  
Artificiale  
(AI)



Machine  
Learning



Deep Learning



Automazione  
Robotica dei  
Processi (RPA)

# sull'AI nell'AML

Immaginate che il **Deep Learning** sia un "investigatore super-esperto" che lavora all'interno dei sistemi di Machine Learning di una banca. Se il Machine Learning è bravo a trovare schemi, il Deep Learning è capace di **vedere "al di là" dei semplici numeri e delle singole transazioni**, cogliendo connessioni e significati molto più complessi e nascosti.

**Analisi "a strati"**: funziona come un cervello che scompone e analizza le informazioni finanziarie su più livelli (importo, frequenza, soggetti coinvolti, relazioni, etc.), non solo in superficie, analizzando le complessità correlate tra fattori di rischio differenti.

**Scopre i "legami invisibili"**: riesce a individuare schemi di riciclaggio molto complessi e ben camuffati, anche quando le singole transazioni sembrano normali. Questo significa che può capire se un insieme di transazioni, apparentemente normali se viste singolarmente, in realtà fanno parte di uno schema molto sofisticato (lettura tra le righe).

**Riconosce i riciclatori più furbi**: è particolarmente efficace nel rilevare le nuove e più ingegnose tecniche usate, quelle che sfuggirebbero ad altri sistemi parametrici. Questo grazie alla capacità di **"comprendere" dinamicamente la complessità delle interazioni finanziarie** e nel rilevare le minime deviazioni dalla normalità (apprendimento autonomo).

# Panoramica generale



Intelligenza  
Artificiale  
(AI)



Machine  
Learning



Deep Learning



Automazione  
Robotica dei  
Processi (RPA)

# sull'AI nell'AML

L'RPA è un "impiegato robot digitale" molto efficiente. Non è un robot fisico, ma un software che opera come se fosse una persona seduta davanti al computer, eseguendo compiti ripetitivi e basati su regole.

**Fa il "lavoro di routine" noioso e ripetitivo:** ci sono molte attività nell'antiriciclaggio che richiedono di spostare dati da un sistema all'altro, copiare e incollare informazioni, o compilare moduli. **Raccoglie dati**, interni ed esterni (visure, internet, etc.). **Compila report**, automaticamente risparmiando ore di lavoro manuale. **Controlla**, può eseguire i primi controlli automatici quando un nuovo cliente apre un conto, verificando i documenti e confrontando i dati con liste ed eventi. In sostanza, l'RPA non "pensa" come l'IA, ma esegue le istruzioni con perfetta fedeltà e velocità, a basso costo

# BCC Banca Iccrea sceglie l'intelligenza artificiale a supporto dei processi di antiriciclaggio

*In un mondo sempre più interconnesso e globale, i reati finanziari rappresentano un rischio crescente su più fronti legati a tutela dell'economia, protezione di imprese e cittadini, salvaguardia dell'integrità del sistema finanziario, responsabilità sociale e, non da ultimi, reputazione aziendale e rischio di multe e sanzioni. Per questo, la capacità di identificare notizie negative, come ad esempio indagini, crimini o procedimenti giudiziari, attingendo dalla stampa e da qualsiasi altro flusso informativo online, è un elemento fondamentale per rendere più completi e tempestivi i controlli su clienti e controparti.*

*L'intelligenza artificiale è una valida alleata per supportare analisti e intermediari finanziari a districarsi più facilmente negli enormi volumi di dati a disposizione.*

# Focus sulla gestione dell'adverse media



- Tramite crawling del Web, acquisisce notizie e contenuti presenti in qualunque fonte web accessibile, archivio stampa cartacea otticata (OICR) e customizzazione delle testate di interesse
- Indicizza semanticamente milioni di news, articoli, testi e documenti
- Classifica le informazioni acquisite attraverso una o più tassonomie con categorie che descrivono e rappresentano i topic di interesse
- Seleziona e filtra automaticamente i contenuti, individua quelli rilevanti e genera indici di corrispondenza nel momento in cui vengono individuate informazioni di interesse

# Focus sulla gestione dell'adverse media

## Integrazione di una piattaforma di Natural Language Understanding nei processi Antiriciclaggio



Nella rilevazione delle *bad news*, **di oltre 2.000 fonti informative**, la piattaforma **elabora degli score** percentuali che rappresentano:

- il grado di corrispondenza del cliente al soggetto della notizia, analizzando nominativi, anno/luogo di nascita e luogo di residenza per le persone fisiche nonché denominazione, sede legale ed eventuali entità collegate per le persone giuridiche (**scoring di corrispondenza**);
- il livello di gravità del reato oggetto delle *bad news* basato su analisi effettuate in condivisione con l'Area CAMLO (**scoring significatività della notizia**);
- il tipo di coinvolgimento del cliente persona fisica nella notizia di stampa (ad es. arresto, fermo, rinvio a giudizio, ecc...) (**scoring coinvolgimento del cliente**).

Attraverso questi score **sarà definito un albero decisionale** finalizzato a **supportare il valutatore** nell'analisi delle notizie di stampa.



# Esempio Scoring di Corrispondenza



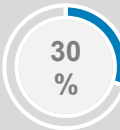
TARGET PERSONA FISICA	
Nominativo	CLAUDIO DELLI CASTELLI
Data di nascita	1966-03-06
Luogo di nascita	SANREMO
Residenza	NUCETTO (CN)



DATI ESTRATTI DALLA NOTIZIA DI STAMPA	
Nominativo presente nella notizia	CLAUDIO DELLI CASTELLI
Data notizia	2018
Luogo di residenza estratta	SANREMO
Luogo di nascita estratta di tipo «generica»	PONTEDASSIO; NOVARA; MONDOVI'
Età estratta	44 anni

## Attributo match nominativo

Il nominativo del cliente oggetto di analisi è lo stesso presente sulla notizia di stampa.



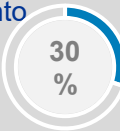
## Attributo luogo di residenza

La distanza tra il valore estratto "Sanremo" ed il valore presente in anagrafica "Nucetto" risulta essere di **62,68 km**. E' oltre il valore limite dei **50 Km**.



## Attributo anno di nascita

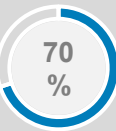
Avendo il dato estratto dal testo "44 anni", il Sistema calcolerà l'anno di nascita prendendo come riferimento l'anno di creazione del documento "2018". Il risultato sarà **1974**. Il Sistema controllerà che rispetto all'anno di nascita c'è una differenza di 8 anni ed applicherà un valore di score per l'attributo dello **30%**.



## Attributo luogo di nascita

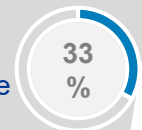
Tra i valori estratti ["Pontedassio", "Novara", "Mondovì"] verrà preso in considerazione il valore la cui distanza è la più piccola rispetto al valore presente in anagrafica "Sanremo". In questo caso è **Pontedassio** che dista **22 km**. Il valore non supera i 50Km. Il Sistema applicherà la seguente formula, considerando il peso di **0,9** corrispondente alla tipologia di estrazione "generica":  

$$((100.000 - 22.000) / 100.000) * 0.9 = 0,702 \rightarrow 70\%$$



## Score finale di corrispondenza

Il valore è dato dalla **media semplice dei singoli score degli attributi**. Lo score finale pari a **33%** rappresenta in questo caso l'esatto valore di score per l'entità "CLAUDIO DELLI CASTELLI" ed essendo l'unica entità riconosciuta nella notizia coincide in questo caso al valore finale di corrispondenza applicato sul documento.



# Scoring Significatività della notizia



In caso di riscontro positivo in merito all'identità del cliente (score di corrispondenza), la piattaforma per ogni tipologia di reato presente all'interno della tassonomia crime restituirà un livello di significatività della notizia così come mostrato di seguito.

## Alto 100%

- Riciclaggio di denaro,
- Abuso d'ufficio e corruzione e reati contro la P.A.,
- Terrorismo, Evasione ed elusione fiscale,
- Reati economico-finanziari
- Traffico e detenzione illegale (Traffico illecito e spaccio di sostanze stupefacenti, Traffico di persone, tratta e schiavitù, Traffico di armi, Reati doganali)
- Reati societari e fallimentari,
- Frode, truffa e contraffazione,
- Crimini legati all'informatica e alle nuove tecnologie
- Reati riguardanti l'immigrazione
- Criminalità organizzata
- Delitti contro la proprietà e il patrimonio
- Violazione Codice Appalti
- Reati D.Lgs. 231-2001
- Reati contro l'amministrazione della giustizia
- Abuso ed illecito edilizio
- Esito positivo di accertamenti e provvedimenti (Scagionamento, Assoluzione)

## Medio- Alto 70%

- Accertamenti e procedimenti legali,
- Violazione della proprietà intellettuale,
- Reati riguardanti l'ambiente,
- Reati contro l'integrità pubblica,
- Delitti contro la persona,
- Esito positivo di accertamenti e provvedimenti (Chiusura indagini e non luogo a procedere, Archiviazione)

## Medio- Basso 30%

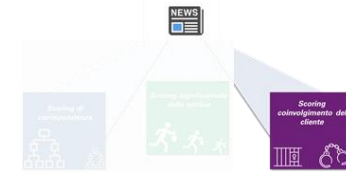
- Crimini di guerra

## Basso 10%

- Reati riguardanti la sicurezza sul lavoro,
- Reati contro la famiglia
- Violazione delle disposizioni in materia di ordine pubblico
- Traffico e detenzione illegale (Detenzione di sostanze stupefacenti, Detenzione abusiva di armi)

L'algorithmo verificherà la classificazione del documento per la tassonomia Crime e se almeno una delle categorie rientra in una delle classi suddette **assegnerà il valore della classe più rilevante alla tipologia di reato.**

# Scoring Coinvolgimento del cliente



In caso di riscontro positivo in merito all'identità del cliente (score di corrispondenza), la piattaforma restituirà uno score relative al coinvolgimento del cliente all'interno della notizia così come mostrato di seguito.

## Ruolo dell'entità persona

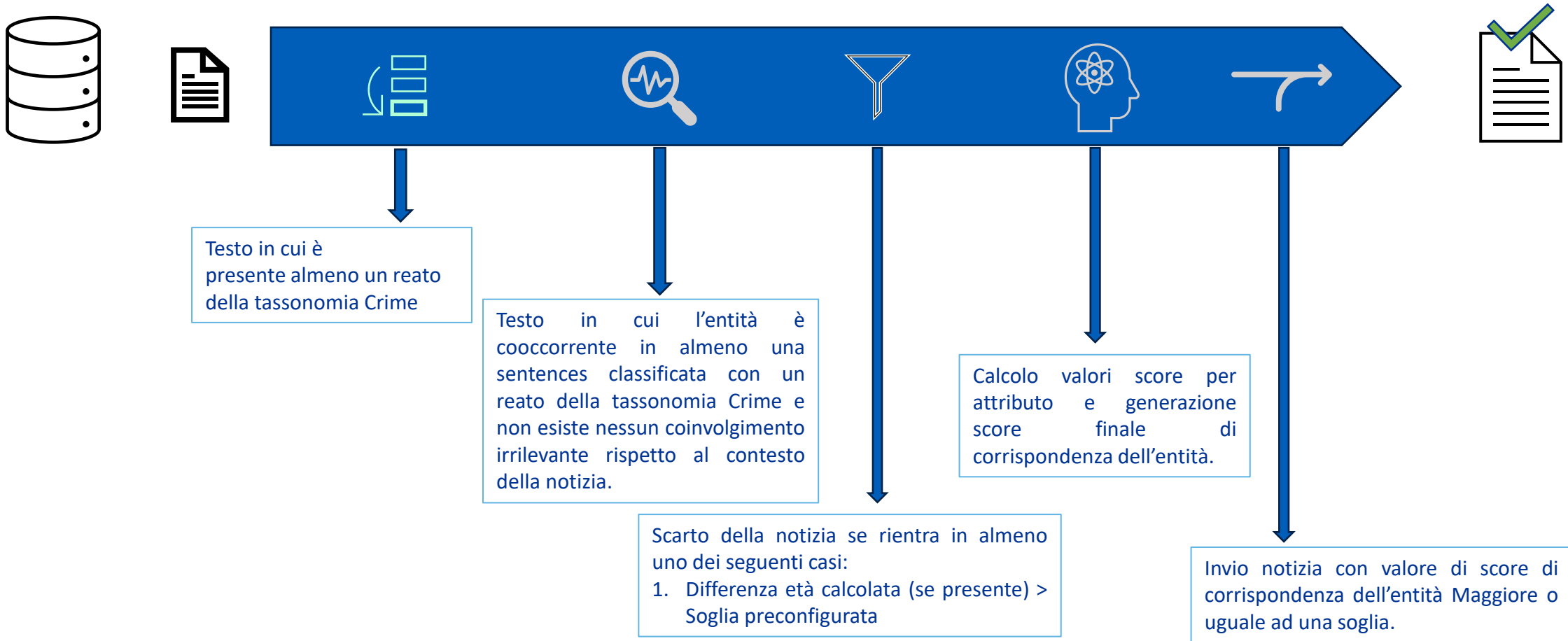
### Ruolo

- *Estrazione*: ruolo estratto dalla descrizione dell'evento;
- *Calcolo*: verifica classe di appartenenza

- ➔ A – 100%
- B – 50%
- C – 5%

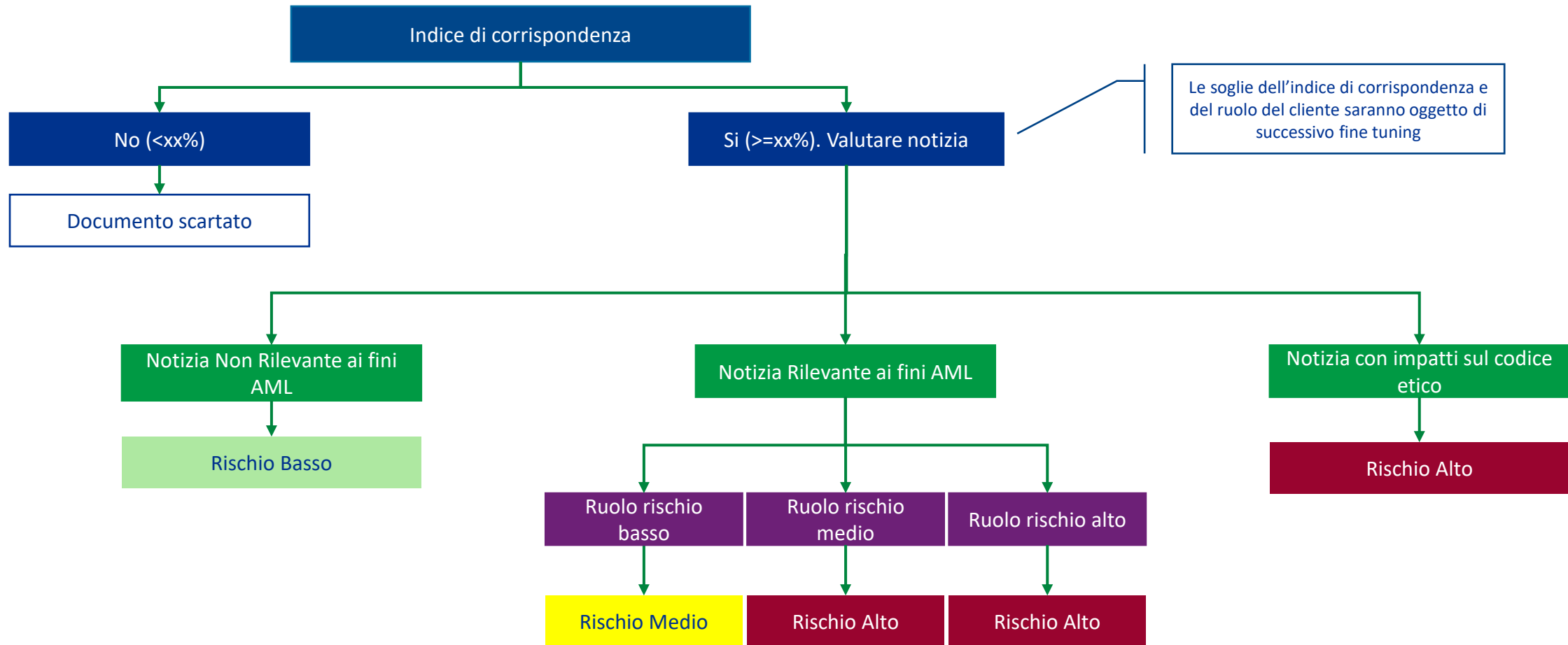
Classe	Valore	Estrazioni
<b>Alto</b>	100%	arrestato, condannato, imputato, incarcerato, pregiudicato, complice, colpevole, sottoposto a misura cautelare
<b>Medio</b>	50%	rinvio a giudizio, indagato, rilasciato
<b>Basso</b>	5%	assolto

# Regole di invio della notizia



# Albero decisionale

Sia in fase di onboarding che di monitoraggio costante il seguente albero decisionale può essere utilizzato per ridurre il numero di falsi positivi (evitando di far analizzare le notizie di impatto ai fini AML o con uno score di corrispondenza eccessivamente ridotto)



**Grazie per l'attenzione!**



*Il presente documento è di proprietà di Iccrea Banca S.p.A.  
Qualsiasi utilizzo di altra natura dovrà essere autorizzato dal proprietario del documento.*

# Annex 1 - Aree dell'applicazione dell'AI

## ADEGUATA VERIFICA

**Robotica dei Processi (RPA):** automazione della raccolta dati - esecuzione di controlli standard - orchestrazione del workflow

**Natural Language Processing:** estrazione automatica di dati da documenti - analisi avanzata delle notizie negative

**Machine e Deep Learning :** identificazione dei Titolari Effettivi occulti – Event Driven – cluster analisi

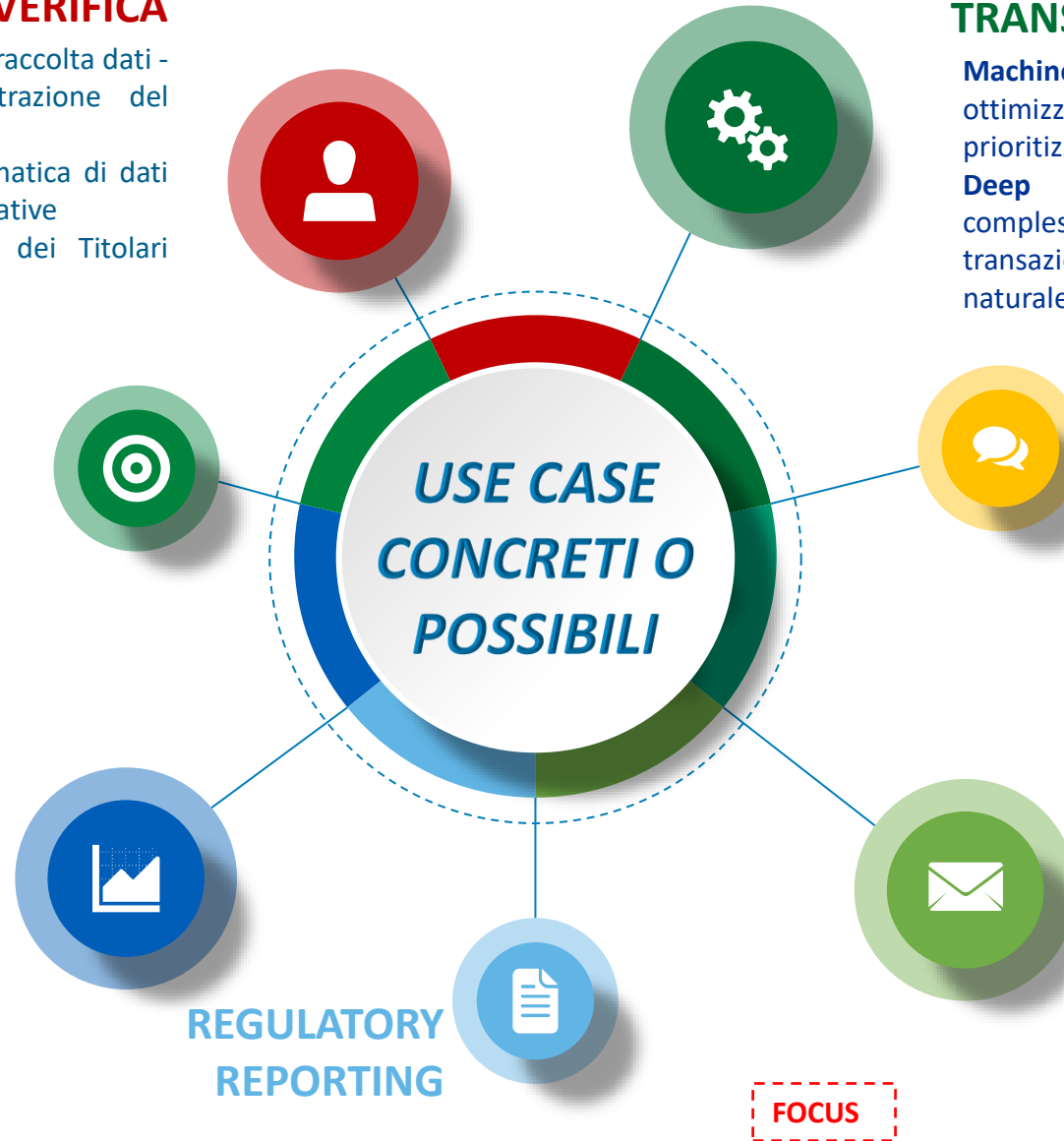
## CONTROLLI DI SECONDO LIVELLO

**Robotica dei Processi (RPA):** preparazione di campioni - riconciliazione rati e controlli incrociati - compilazione, monitoraggio e reporting dei documenti di controllo

## REPORTING DIREZIONALE

**Natural Language Generation:** redigere automaticamente riassunti esecutivi - spiegazioni di tendenze o anomalie

**Visualizzazione Dati Intelligente (AI-powered):** suggerire i tipi report - informazioni più efficaci



## TRANSACTION MONITORING

**Machine Learning:** rilevazione delle anomalie – ottimizzazione delle regole – cluster analisi – prioritizzazione degli alert

**Deep Learning:** identificazione di schemi complessi e stratificati - analisi delle sequenze di transazioni - elaborazione del linguaggio naturale (NLP) per i campi testuali

## ADVERSE NEWS

**Cognitive Learning:** interpretare il contesto di un articolo - apprendere dal feedback - ragionare sulle relazioni

**Analisi Semantica (NLP):** estrarre informazioni chiave - identificare temi rilevanti - distinguere tra omonimi

## Investigation TOOL

**Graph Neural Networks:** reti Finanziarie – caratteristiche dei nodi e dei legami

**Social Network Analysis:** reti sociali - identificazione di connessioni e relazioni nascoste

**Large Language Model:** "capire" e "parlare" il nostro linguaggio – trasformazione delle informazioni