



Milano, 18 marzo 2026

# Evoluzione AI per gli Intermediari Finanziari in ambito AML

*La concreta applicazione del nuovo framework regolamentare  
Centro Congressi Fondazione Cariplo – Milano*

*Luigi di Tria  
Amministratore Delegato Nordest Technology*

Le informazioni contenute in questo documento sono di proprietà esclusiva di Nordest Technology Srl. Tali contenuti sono strettamente legati alla presentazione orale che li accompagna e sono destinati esclusivamente a coloro che vi hanno assistito. È vietata qualsiasi forma di copia, pubblicazione o distribuzione del materiale, salvo espressa autorizzazione. Ogni uso non autorizzato può costituire violazione di legge.

## 1 AI e AML, la nuova frontiera dell'adeguata verifica

2 Introduzione dell'AI in AML

3 AI ed AML: l'ecosistema Netech

4 AMLA ed AI, un matrimonio di interesse

5 Governance dell'AI nei processi AML

## CONTESTO DI RIFERIMENTO

Il presidio antiriciclaggio da parte degli Istituti Finanziari sta entrando in una nuova fase evolutiva, proseguendo nel processo in corso ormai da qualche anno, ma che oggi trova nuovi spunti da:

- la crescente complessità normativa e la nascita della **nuova architettura europea di supervisione AMLA**;
- **l'aumento esponenziale** dei dati disponibili;
- l'utilizzo della clientela retail/corporate di **strumenti finanziari sempre più sofisticati** (es. Cripto);

Tutto ciò costringe la compliance AML a rivedere il modo in cui saranno svolte le attività di adeguata verifica della clientela.

In questo contesto, l'intelligenza artificiale non rappresenta più soltanto uno strumento di automazione dei processi, ma sta diventando una **componente strutturale dell'infrastruttura decisionale AML**.

1 AI e AML, la nuova frontiera dell'adeguata verifica

**2 Introduzione dell'AI in AML**

3 AI ed AML: l'ecosistema Netech

4 AMLA ed AI, un matrimonio di interesse

5 Governance dell'AI nei processi AML

# La Soluzione AML Netech

Introduzione dell'AI in AML: fase 1



Negli ultimi anni, gli Istituti più attenti alla tematica, hanno cominciato ad utilizzare l'AI principalmente per:

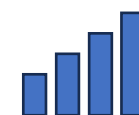
- Ridurre i **falsi positivi** nei sistemi di monitoraggio;
- **Prioritizzare** gli alert da analizzare;
- Individuare **anomalie** nei comportamenti finanziari;

Netech, sin dal **2023**, ha integrato nei processi di gestione AML di diversi clienti, soluzioni specifiche per cogliere questi obiettivi con ottimi risultati sia dal punto di vista dell'efficienza che della qualità dell'analisi svolta dagli operatori.

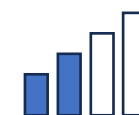


**Prioritas** è il sistema Netech che consente il ranking degli alert AML in base alla loro **probabilità di diventare delle vere e proprie SOS**. L'applicazione di Machine Learning, basata sull'apprendimento supervisionato è stata addestrata imparando dalle valutazioni precedentemente eseguite dall'intermediario sulle rilevazioni di Transaction Monitoring da parte dei Tradizionali sistemi Rule-based. L'obiettivo di Prioritas è quello di portare all'attenzione dell'analista le rilevazioni veramente rilevanti, nel più ridotto tempo possibile, consentendo quindi di **lavorare secondo delle priorità e non in maniera casuale**.

EFFICIENZA

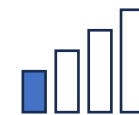


PRESIDIO

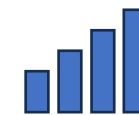


**Kassandra** è il modulo AML per la rilevazione di comportamenti anomali non precodificati completamente basato sull'Intelligenza Artificiale. Il modulo si affianca ai tradizionali sistemi di Transaction Monitoring rule-based allo scopo di rilevare comportamenti anomali complessi intercettabili solo con l'utilizzo di tecniche avanzate di Machine Learning. **Kassandra**, scansionando l'intera clientela dell'intermediario, è in grado di produrre un rating per ogni soggetto che presenta caratteristiche anagrafiche e di operatività assimilabili a situazioni già note come **rilevanti ai fini AML**.

EFFICIENZA



PRESIDIO





L'attuale stato di evoluzione riguarda invece l'utilizzo dell'AI come **supporto diretto all'analista nel processo di valutazione AML**, migliorando la capacità di analisi e la qualità delle decisioni.

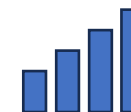
Il valore della seconda generazione: L'AI non si limita più ad analizzare dati o individuare anomalie, diventa uno strumento che supporta direttamente il processo decisionale degli analisti AML, contribuendo a:

- ✓ migliorare la qualità delle istruttorie
- ✓ ridurre la variabilità delle valutazioni
- ✓ aumentare la trasparenza delle decisioni
- ✓ rafforzare la tracciabilità del processo AML

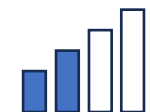


**Ariadna** è il modulo che assiste gli operatori nel **name screening (Fastcheck)**, riducendo il tempo di analisi necessario per ogni verifica. Basato interamente su tecnologie di intelligenza artificiale, analizza ogni match e stima la **probabilità di corrispondenza** con le entità presenti nelle liste, **considerando tutte le informazioni disponibili** (es. dati anagrafici, alias, varianti, geografie) e quelle sui **soggetti collegati** (familiari, ruoli, relazioni). Attraverso tecniche di **inferenza** e regole **contestuali per Paese/cultura**, Ariadna propone un esito motivato—con evidenze, pesi e spiegazioni—per aiutarti a decidere in modo **più rapido, coerente e tracciabile**.

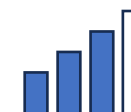
EFFICIENZA



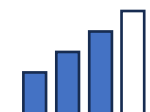
PRESIDIO



EFFICIENZA



PRESIDIO



ESSENTIA

**Essentia** nasce con l'obiettivo di supportare l'operatore creando un **report sintetico** contenente tutte le informazioni rilevanti ai fini AML del Cliente. Questa soluzione, integrata con le basi dati a disposizione e da fonti dal sistema informativo dell'intermediario, consente di:

- migliorare sia l'**efficienza dei processi** sia la qualità dei contenuti prodotti;
- ridurre le attività manuali, soggette a variabilità ed **errore umano**;
- favorire una valutazione AML più solida e consistente, garantendo un **adeguato livello di dettaglio** informativo sui soggetti coinvolti;
- aumentare la scalabilità del processo, così da affrontare un incremento dei volumi senza un proporzionale aumento delle risorse coinvolte.



Il terzo step evolutivo, attualmente in corso, è il passaggio da:

**AI di efficienza → AI decision support → AI agentica che orchestra il processo AML.**

*Dalla singola applicazione AI a un ecosistema di agenti intelligenti.*

L'evoluzione più recente dell'intelligenza artificiale nei processi AML riguarda l'introduzione di **AI agents specializzati**, capaci di supportare in modo coordinato le diverse fasi dell'adeguata verifica della clientela.

In questo modello, l'intelligenza artificiale non si limita più ad analizzare dati o fornire supporto puntuale, ma diventa un **layer operativo che affianca l'analista lungo tutto il processo istruttorio.**



### Gli agenti AI nel processo AML

All'interno della Customer Due Diligence, diversi agenti possono supportare specifiche attività operative:

- **Data & Context Agent:** raccolta, normalizzazione e sintesi delle informazioni disponibili sul cliente → **Essentia**
- **Screening Analysis Agent:** analisi e interpretazione dei risultati di screening nominativo → **Ariadne**
- **Behavioural Analysis Agent:** individuazione di anomalie nei comportamenti finanziari → **Kassandra**
- **Alert Prioritization Agent:** prioritizzazione intelligente degli alert di monitoraggio transazionale → **Prioritas**
- **Quality Assurance Agent:** controllo della coerenza e della qualità delle valutazioni degli analisti → **Argus**



## Il ruolo dell'analista AML

In un'architettura agentic, l'AI non sostituisce il presidio umano.

Gli agenti AI:

- organizzano e analizzano grandi quantità di dati
- evidenziano incoerenze e potenziali rischi
- sintetizzano informazioni rilevanti per l'analisi
- supportano la documentazione delle decisioni

L'analista rimane il decisore **finale**, garantendo il presidio professionale e regolamentare del processo.

L'agentizzazione della CDD rappresenta la **terza generazione** dell'AI nei sistemi AML, in cui l'intelligenza artificiale evolve da semplice strumento di automazione a **infrastruttura intelligente di supporto al processo decisionale**.

- 1 AI e AML, la nuova frontiera dell'adeguata verifica
- 2 Introduzione dell'AI in AML
- 3 AI ed AML: l'ecosistema Netech**
- 4 AMLA ed AI, un matrimonio di interesse
- 5 Governance dell'AI nei processi AML

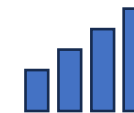
# La Soluzione AML Netech

AI ed AML: l'ecosistema Netech

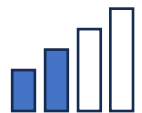


**Prioritas** è il sistema Netech che consente il ranking degli alert AML in base alla loro **probabilità di diventare delle vere e proprie SOS**. L'applicazione di Machine Learning, basata sull'apprendimento supervisionato è stata addestrata imparando dalle valutazioni precedentemente eseguite dall'intermediario sulle rilevazioni di Transaction Monitoring da parte dei Tradizionali sistemi Rule-based. L'obiettivo di Prioritas è quello di portare all'attenzione dell'analista le rilevazioni veramente rilevanti, nel più ridotto tempo possibile, consentendo quindi di **lavorare secondo delle priorità e non in maniera casuale**.

EFFICIENZA

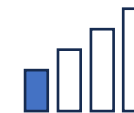


PRESIDIO

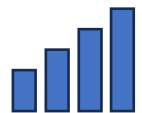


**Kassandra** è il modulo AML per la rilevazione di comportamenti anomali non precodificati completamente basato sull'Intelligenza Artificiale. Il modulo si affianca ai tradizionali sistemi di Transaction Monitoring rule-based allo scopo di rilevare comportamenti anomali complessi intercettabili solo con l'utilizzo di tecniche avanzate di Machine Learning. **Kassandra**, scansionando l'intera clientela dell'intermediario, è in grado di produrre un rating per ogni soggetto che presenta caratteristiche anagrafiche e di operatività assimilabili a situazioni già note come **rilevanti ai fini AML**.

EFFICIENZA

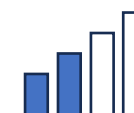


PRESIDIO

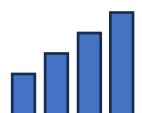


**Argus** è un sistema di rating basato sull'AI che utilizza tecniche di Natural Language Processing (NLP) e Large Language Models (LLM) per semplificare e migliorare il processo di **monitoraggio della qualità delle valutazioni** inserite dagli operatori umani correlate agli alert di Transaction Monitoring. L'esecuzione di **verifiche manuali a campione** sulle valutazioni, nell'ambito dei controlli di secondo e terzo livello, richiede un tempo considerevole, permette di analizzare solo un numero limitato di casi e, di conseguenza, non garantisce un processo di revisione efficiente né una visione completa dell'affidabilità delle valutazioni.

EFFICIENZA



PRESIDIO



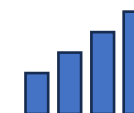
# La Soluzione AML Netech

AI ed AML: l'ecosistema Netech

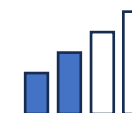


**Ariadna** è il modulo che assiste gli operatori nel **name screening (Fastcheck)**, riducendo il tempo di analisi necessario per ogni verifica. Basato interamente su tecnologie di intelligenza artificiale, analizza ogni match e stima la **probabilità di corrispondenza** con le entità presenti nelle liste, **considerando tutte le informazioni disponibili** (es. dati anagrafici, alias, varianti, geografie) e quelle sui **soggetti collegati** (familiari, ruoli, relazioni). Attraverso tecniche di **inferenza** e regole **contestuali per Paese/cultura**, Ariadne propone un esito motivato—con evidenze, pesi e spiegazioni—per aiutarti a decidere in modo **più rapido, coerente e tracciabile**.

EFFICIENZA



PRESIDIO

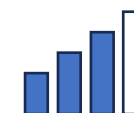


ESSENTIA

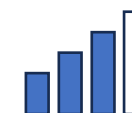
**Essentia** nasce con l'obiettivo di supportare l'operatore creando un **report sintetico** contenente tutte le informazioni rilevanti ai fini AML del Cliente. Questa soluzione, integrata con le basi dati a disposizione e da fonti dal sistema informativo dell'intermediario, consente di:

- migliorare sia l'**efficienza dei processi** sia la qualità dei contenuti prodotti;
- ridurre le attività manuali, soggette a variabilità ed **errore umano**;
- favorire una valutazione AML più solida e consistente, garantendo un **adeguato livello di dettaglio** informativo sui soggetti coinvolti;
- aumentare la scalabilità del processo, così da affrontare un incremento dei volumi senza un proporzionale aumento delle risorse coinvolte;

EFFICIENZA



PRESIDIO



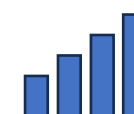
Profilo economico e finanziario PF

Lo strumento individua **cluster omogenei** all'interno della macro-categoria **Persone Fisiche**, che in realtà comprende profili molto diversi per abitudini, modalità e rischi operativi.

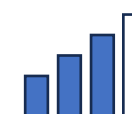
La **clusterizzazione** permette di rappresentare questa eterogeneità in gruppi coerenti e utilizzabili dai **controlli Discovery** che verranno applicati a segmenti di clientela più precisi, così da rendere la rilevazione **più efficiente, mirata e significativa** per ciascun cluster.

Disponibile dal Q3 2026.

EFFICIENZA



PRESIDIO



- 1 AI e AML, la nuova frontiera dell'adeguata verifica
- 2 Introduzione dell'AI in AML
- 3 AI ed AML: l'ecosistema Netech
- 4 AMLA ed AI, un matrimonio di interesse**
- 5 Governance dell'AI nei processi AML

## Questa evoluzione si inserisce perfettamente nel nuovo contesto normativo europeo

Con il nuovo **pacchetto AML** europeo e la nascita di **AMLA**, stiamo andando verso:

- un **Single Rulebook** AML;
- maggiore **armonizzazione dei controlli**;
- supervisione sempre più **data-driven**;



Dunque gli intermediari finanziari dovranno dimostrare sempre più chiaramente:

- come prendono le decisioni AML
- su quali dati si basano
- quali controlli di qualità applicano

In questo contesto l'intelligenza artificiale può diventare uno strumento strategico

- 1 AI e AML, la nuova frontiera dell'adeguata verifica
- 2 Introduzione dell'AI in AML
- 3 AMLA ed AI, un matrimonio di interesse
- 4 AI ed AML: l'ecosistema Netech
- 5 Governance dell'AI nei processi AML**



L'introduzione dell'intelligenza artificiale nei processi AML richiede **un solido framework di governance** che garantisca:

- affidabilità delle analisi
- trasparenza delle valutazioni
- tracciabilità delle decisioni
- piena conformità al quadro normativo

In particolare, l'utilizzo dell'AI nei processi di adeguata verifica e monitoraggio deve essere coerente sia con i **principi del nuovo framework AML** europeo sia con i requisiti introdotti dall'**AI Act**.

### Human in the loop

L'intelligenza artificiale deve supportare il processo decisionale, ma non sostituire il presidio umano.

Le decisioni finali relative a:

- classificazione del rischio cliente
- chiusura degli alert
- segnalazioni di operazioni sospette

devono rimanere sotto la **responsabilità degli analisti AML**.

### Explainability e trasparenza

I sistemi di AI utilizzati nei processi AML devono garantire un livello adeguato di spiegabilità

Gli analisti devono poter comprendere:

- quali dati sono stati utilizzati
- quali elementi hanno influenzato la valutazione
- quali fattori hanno determinato il rischio

---

*Questo è essenziale sia per la **qualità** delle decisioni che per la **difendibilità** delle valutazioni in sede di audit o supervisione.*

### Audit trail e tracciabilità

Ogni fase del processo supportato dall'AI deve essere tracciabile

È necessario mantenere evidenza di:

- dati utilizzati nell'analisi
- output generati dal sistema AI
- eventuali interventi o override dell'analista
- motivazioni delle decisioni finali

---

*Questo consente di garantire la **ricostruibilità del processo decisionale**.*



Il vero valore dell'intelligenza artificiale nei sistemi AML  
**non è fare le cose più velocemente**

È aiutarci a prendere **decisioni migliori**, più **coerenti**  
e **dimostrabili**