

# 12° Salone Antiriciclaggio

**Antiriciclaggio e innovazione.  
Il ruolo dell'Intelligenza Artificiale  
nelle attività di Compliance.**

**Dott. Adriano Berneri**

Presidente del Consiglio di Amministrazione, Berma



Main Sponsor:





05 OTTOBRE 2022

# ANTIRICICLAGGIO E INNOVAZIONE

Il ruolo dell'Intelligenza Artificiale nelle attività di Compliance

**Adriano Berneri**

Presidente del cda di Berma

[www.bermacorporate.com](http://www.bermacorporate.com)



# Compliance, una sintesi



Controllo  
Anagrafiche  
(KYC)



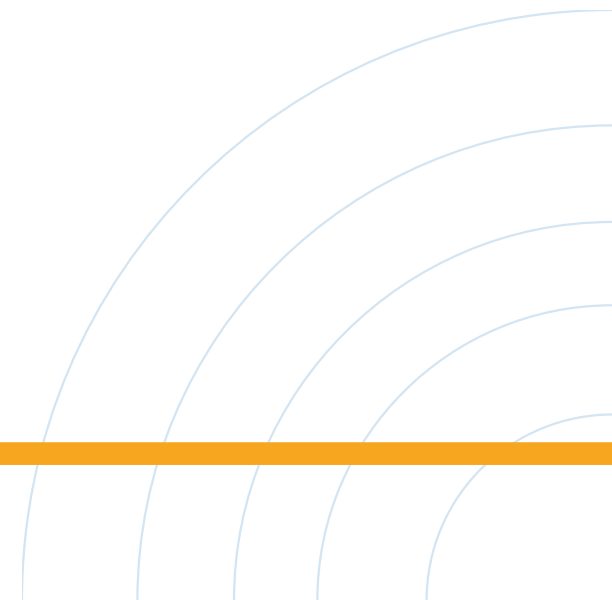
Controllo  
Transazioni



Profilo di rischio



Dettami  
normativi



# Criticità dei processi di Compliance



## Fasi analitiche e decisionali

I processi di controllo e analisi di anagrafiche e transazioni sono presidiate da risorse umane.



## Tempo di elaborazione

E' necessario processare grandi quantità di informazione in tempi brevi.



## Prendere decisioni corrette

Le decisioni vanno prese sulla base delle informazioni disponibili che devono essere accurate e non lacunose.



## Costi

E' un processo dispendioso.

# KYC tradizionale

**FASE 1:**  
INSERIMENTO  
ANAGRAFICA

Onboarding

**FASE 2:**  
CONSULTAZIONE LISTE  
TERZE PARTI

Controllo sulle  
liste

**FASE 3:**  
IDENTIFICAZIONE  
CORRISPONDENZA

C'è  
corrispondenza  
tra liste e  
anagrafica\*

Nessuna  
corrispondenza

**FASE 4:**  
VERIFICA  
CORRISPONDENZA

Corrispondenza  
corretta

Corrispondenza  
errata

**FASE 5:**  
DECISIONE

Definizione  
esposizione

Confermata

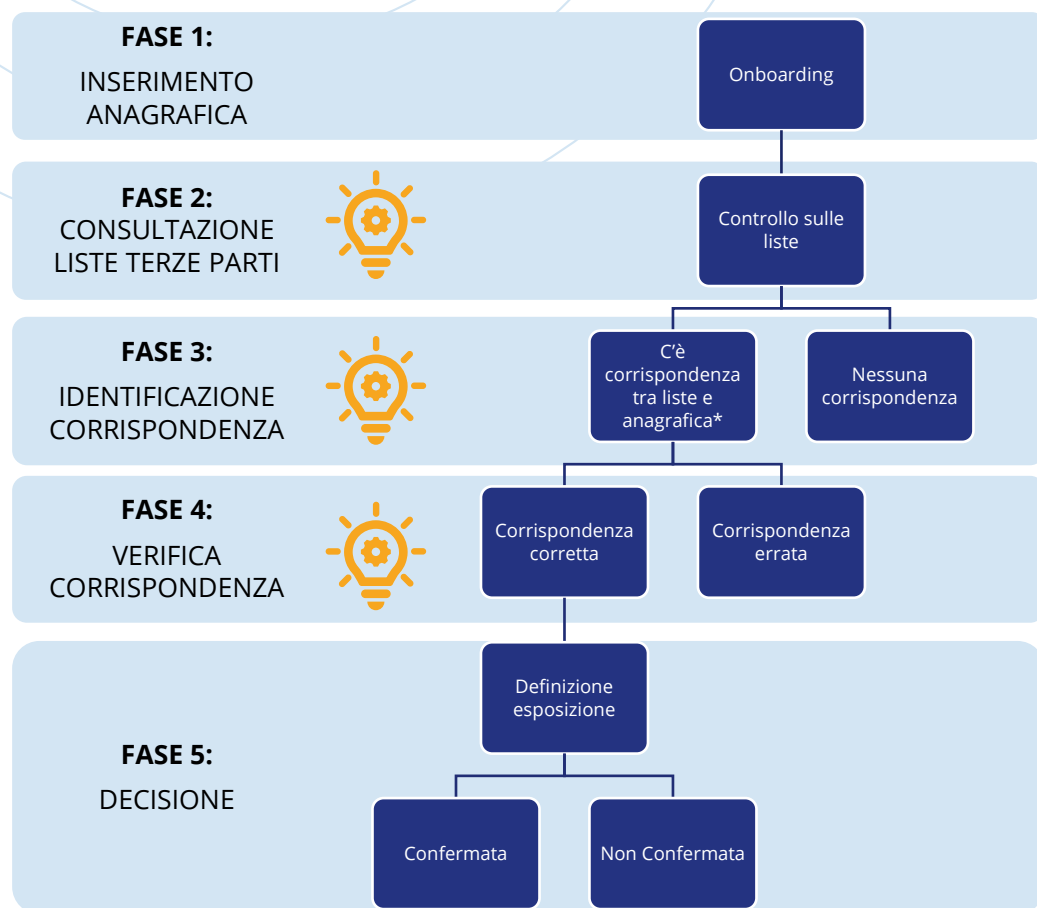
Non Confermata

”

*“It takes less time to do a thing right than to explain why you did it wrong”*

Henry Wadsworth Longfellow

# Metodologie innovative



## Data Matching



## Deep Learning e Reti neurali

Applicabili in un contesto decisionale per attribuire le probabilità di matching e di esposizione



## NLP

Utile per l'acquisizione di informazioni accessorie e «data augmentation» sulle liste e sui «candidati»



## Intelligenza Artificiale

Utile per:

- Acquisire nuove informazioni
- Modellare i possibili esiti con opportune distribuzioni di probabilità
- Esplorare soluzioni non ancora viste
- Prendere decisioni sfruttando al meglio le informazioni disponibili e tenendo conto in modo corretto dei vincoli imposti dall'ambiente e dalla operatività



# Innovare all'infinito



Intervento  
umano limitato  
alla fasi analitiche



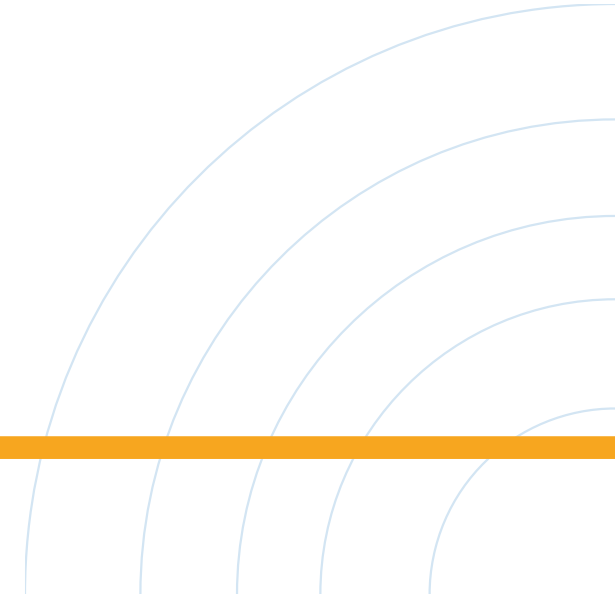
L'Intelligenza  
Artificiale  
gestisce i processi  
ripetitivi e con alti  
volumi



Semplificazione  
della raccolta e  
dell'accessibilità  
dei dati



Aumento  
dell'efficienza







[www.bermacorporate.com](http://www.bermacorporate.com) | [info@bermacorporate.it](mailto:info@bermacorporate.it)  
Via Amedei 6, 20123 Milano (MI)  
(+39) 035 0692123

