



From Plan to Action:
Risk, Compliance & AI

KPMG & Expert.ai insieme a supporto della trasparenza

Davide Macchi
Partner KPMG Advisory

Andrea Ricotti
VP Director EMEA Partnerships

Milano, 20 Maggio 2024

Alcuni dati da cui partire: il controllo del rischio

>200 mld € di spesa annua delle banche europee per la prevenzione dei crimini finanziari

Da 12.500 a oltre 155.000 segnalazioni di operazioni sospette in Italia tra 2007 e 2022

>50% di aumento delle sanzioni globali inflitte a istituzioni finanziarie rispetto al 2021

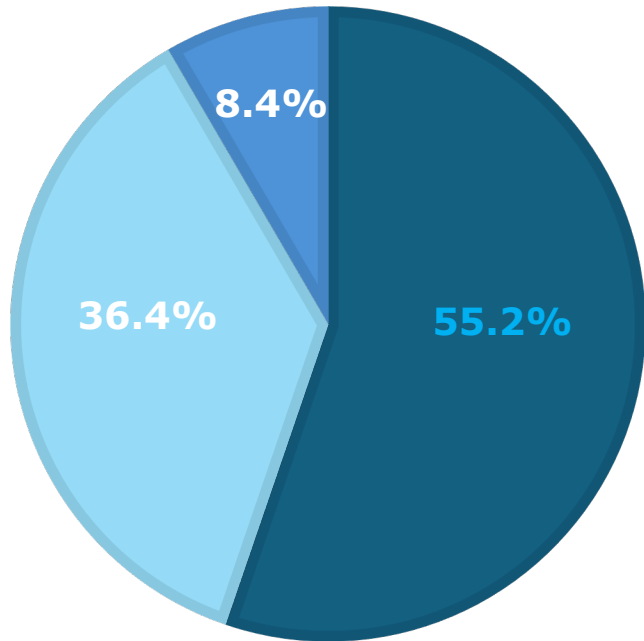
1%-1,5% FTE dedicati dalle grandi Banche ad attività di contrasto ai crimini finanziari

Fonti: Lexis/Nexis, Banca d'Italia, Financial Times, Accenture



I principali costi della funzione Compliance

- Costo dei professionisti della Compliance
- Costi per tecnologie esterne
- Altri costi



73%

Player che intendono fare ricorso ad AI e Analytics entro i prossimi 3 anni

75%

Player che prevedono di intervenire sugli strumenti a supporto di AML nei prossimi 3 anni

40%

Player che prevedono di rafforzare gli skill dei propri professionisti sulle nuove tecnologie

Fonte: True Cost of Compliance, 2023 Report Lexis/Nexis. - Benchmark svolto su un panel di 30 player internazionali



disruptive

a giant leap

game-changing

GENERATIVE AI

breakthrough

NEXT LEVEL

revolutionary

turning point

Come l'AI (e la GenAI) impatta sulle funzioni di R&C

- 1** Banks face **increasing complexity** in risk and compliance management, often hindered by data and process complexity.
- 2** Generative AI **offers innovative opportunities** to address these challenges, enabling banks to optimize processes such as credit risk assessment and fraud monitoring.
- 3** Banks that **successfully** adopt generative AI can enhance their ability to manage risks and compliance efficiently and effectively.

Source: **Mc Kinsey**, how generative AI can help banks manage risk and compliance 2024 |



Come Banche ed Assicurazioni guardano alla GenAI

- 1** «La nostra priorità, oggi, è capire come e **dove inserire la GenAI** nei nostri processi. Stiamo raccogliendo decine di use case potenziali»
- 2** «Siamo impegnati in **diversi POC e sperimentazioni** e su diversi di questi, aspettiamo ora indicazioni dai colleghi di Compliance»
- 3** «Abbiamo qualche problema nel **controllare le allucinazioni** e non abbiamo ancora chiari i **costi** della GenAI, questo ne rende difficile un'adozione a breve»

Source: feedback delle principali banche ed assicurazioni nel corso di incontri avvenuti nel 2023 e 2024



Un percorso di azione "sdrucchiolevole"

Explainability



Sostenibilità



Proprietà
intellettuale



Etica, non solo
Responsible AI



Sicurezza e
scalabilità



Controllo delle
allucinazioni



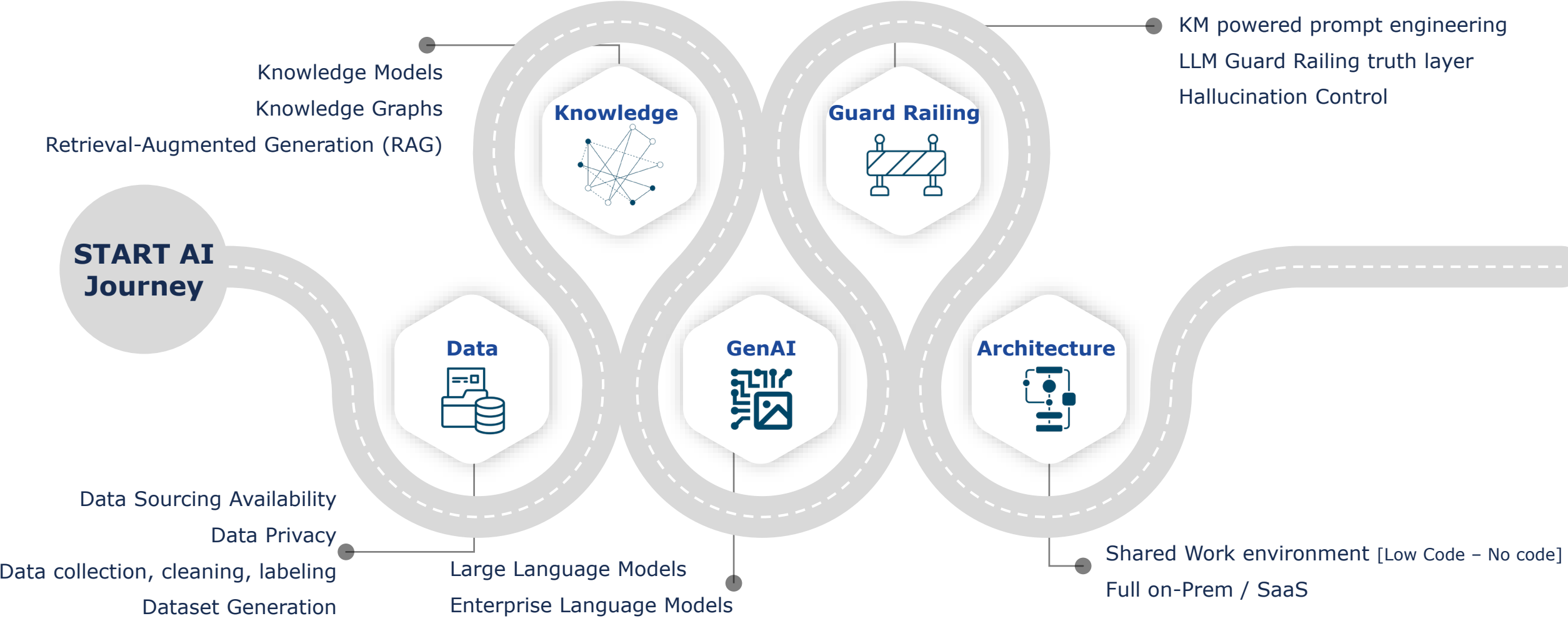
expert.ai



I "Guardrail" per governare il percorso di adozione



Come mitigare i rischi della Generative AI



expert.ai: chi siamo

Esperti in NLP e NLU

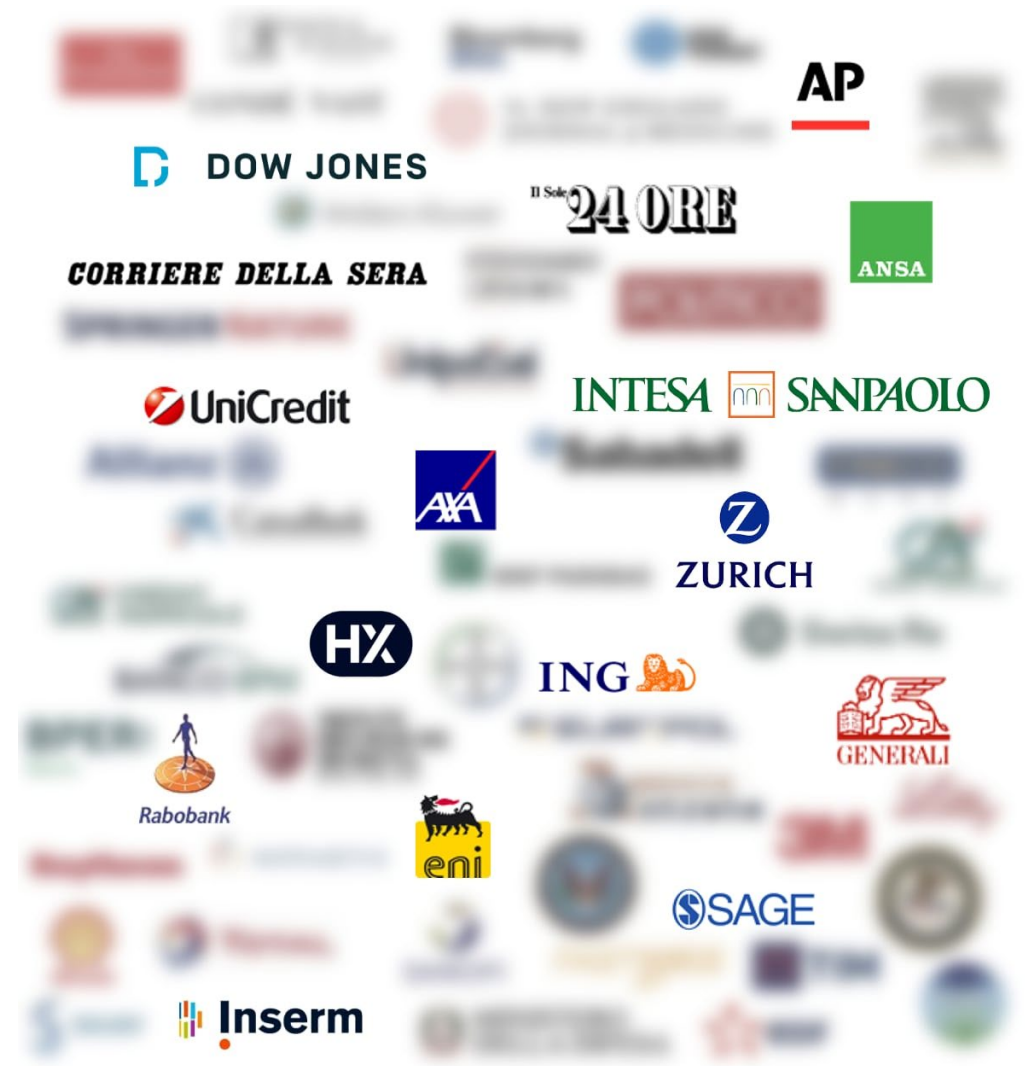
Leader in tecnologie, software e soluzioni per il **Natural Language Processing** e il **Natural Language Understanding**

Gartner **FORRESTER**

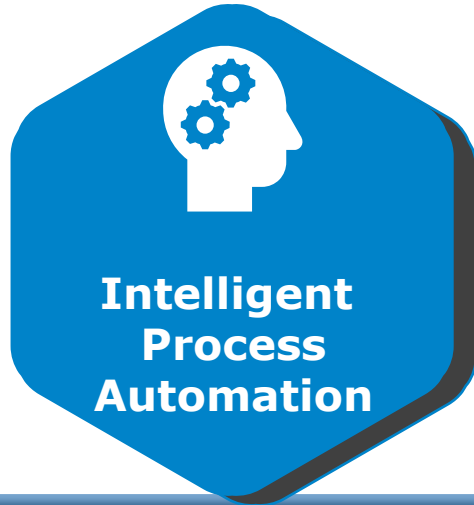
Sedi principali in **Italia/Stati Uniti** e uffici a **Londra, Parigi e Madrid**

Presenti nel mondo FSI

Metà del nostro giro di affari proviene da progetti realizzati per le più importanti realtà bancarie e assicurative al mondo



Principali casi di applicazione



Onboarding Mutui
Analisi Documentazione crediti
Automazione Back office
Anonimizzazione e
Pseudonimizzazione
Gestione Reclami
...

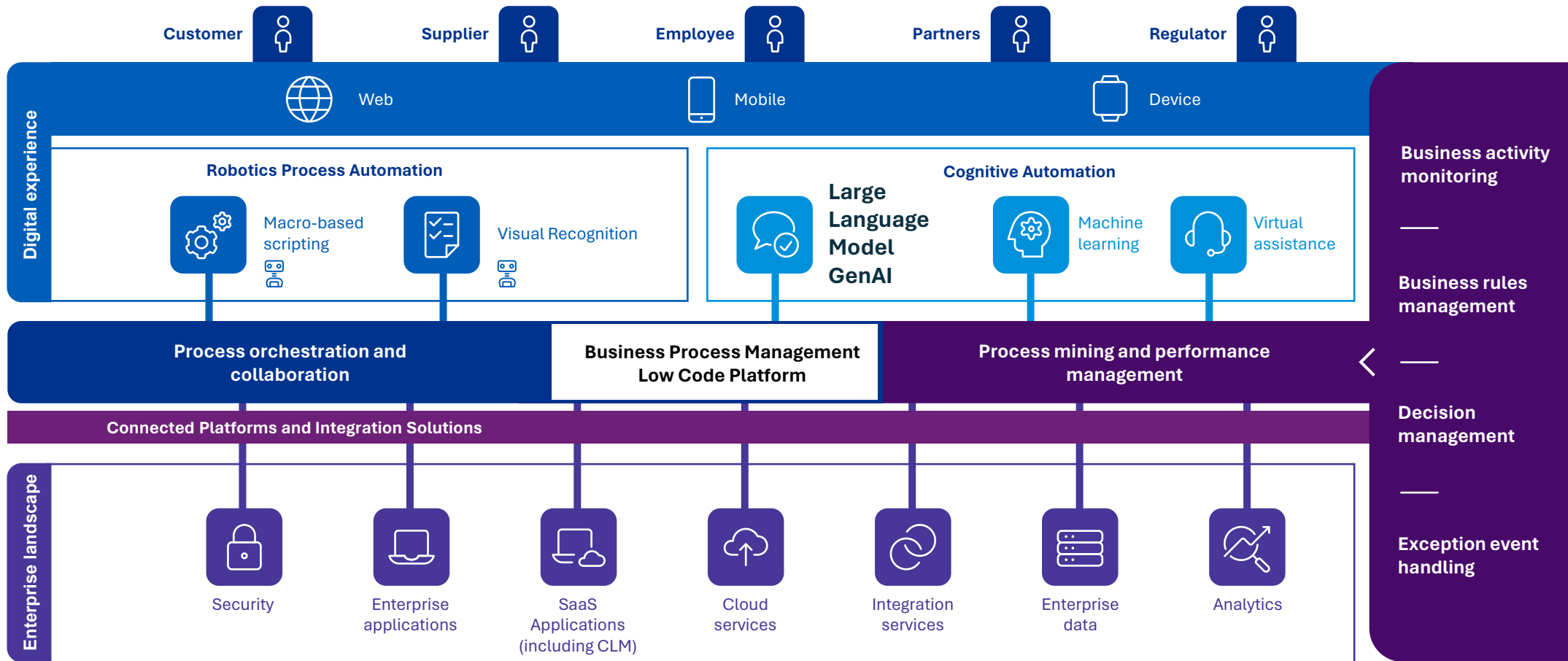


Automazione email e ticket
Chatbot e assistenti virtuali
Automazione Customer Service
Customer Analytics
Q&A Search Bot
...



AML/KYC analysis
Horizon Scanning
Reati Ambientali (ESG)
Regulatory Monitoring
Archivio Documentale
...





Conclusioni: come guidare il processo di adozione

1

La compliance continuerà a essere **un'area rilevante di attenzione** e investimento per banche, compagnie assicurative e grandi imprese

2

Non c'è abbastanza tempo per leggere e verificare manualmente tutte le possibili notizie che generano allarmi di **risk management e compliance**. L'intelligenza artificiale può aumentare la capacità umana di farlo in modo efficace

3

Un cambio di paradigma in cui **l'AI fornisce supporto e rende più efficace l'attività degli specialisti di compliance** è già in corso, ma gli strumenti devono essere impostati e guidati con competenza



Alcune linee guida per facilitare il processo di adozione

- 1 La Gen AI **può e deve essere governata** soprattutto in contesti fortemente regolamentati come quello bancario
- 2 Architetture e piattaforme **aperte all'utilizzo di diverse tecnologie** di AI aiutano a minimizzare i rischi di progetto
- 3 Di fronte a una evoluzione così rapida, **l'esperienza, la capacità progettuale e la conoscenza dei processi** sono chiavi per il successo





From Plan to Action: Risk, Compliance & AI



Grazie per l'attenzione