



From Plan to Action:
Risk, Compliance & AI

Casi d'uso in ambito Risk & Compliance

Dario Orbecchi

Presales and Solution Consulting Director, Italy

Casi di applicazione pratica



**Adverse
News
Screening**



**Screening
fattori di
rischio ESG**



**Stesura
Report
AFC**



**Regulatory
Change
Monitoring**



Casi di applicazione pratica



**Adverse
News
Screening**



**Screening
fattori di
rischio ESG**



**Stesura
Report
AFC**



**Regulatory
Change
Monitoring**



Adverse News Screening

- Soluzione di Open Sources Intelligence derivante da oltre 15 anni di esperienza nella realizzazione di applicazioni OSInt per organizzazioni pubbliche e clienti privati
- È progettata per la rilevazione delle notizie di stampa avversa tramite:
 - **Monitoraggio continuo** della customer base
 - **Verifiche storiche** sui clienti in fase di onboarding o sottoposti a verifica periodica
- Utilizza **algoritmi di NLP** appositamente addestrati per:
 - Filtrare e valutare la **gravità delle notizie "crime"**
 - Individuare i **soggetti** (persone fisiche, aziende, organizzazioni) e i **ruoli dei soggetti nel contesto** delle notizie
- Applica **criteri di scoring** ottimizzati per **ridurre i falsi positivi**



Il workflow di screening delle notizie



Scansione delle notizie

- Oltre 80.000 fonti italiane ed estere
- Riconoscimento di 60 tipologie di reato
- 10 anni di storico delle news

Algoritmi di scoring

- Score gravità delle notizie
- Match persone fisiche e società
- Ruolo (indagato, arrestato...)

Integrazione con sistemi di Banca

- Alert verso le applicazioni di Adeguata Verifica
- Dashboard interattiva



Casi di applicazione pratica



Adverse
News
Screening



**Screening
fattori di
rischio ESG**



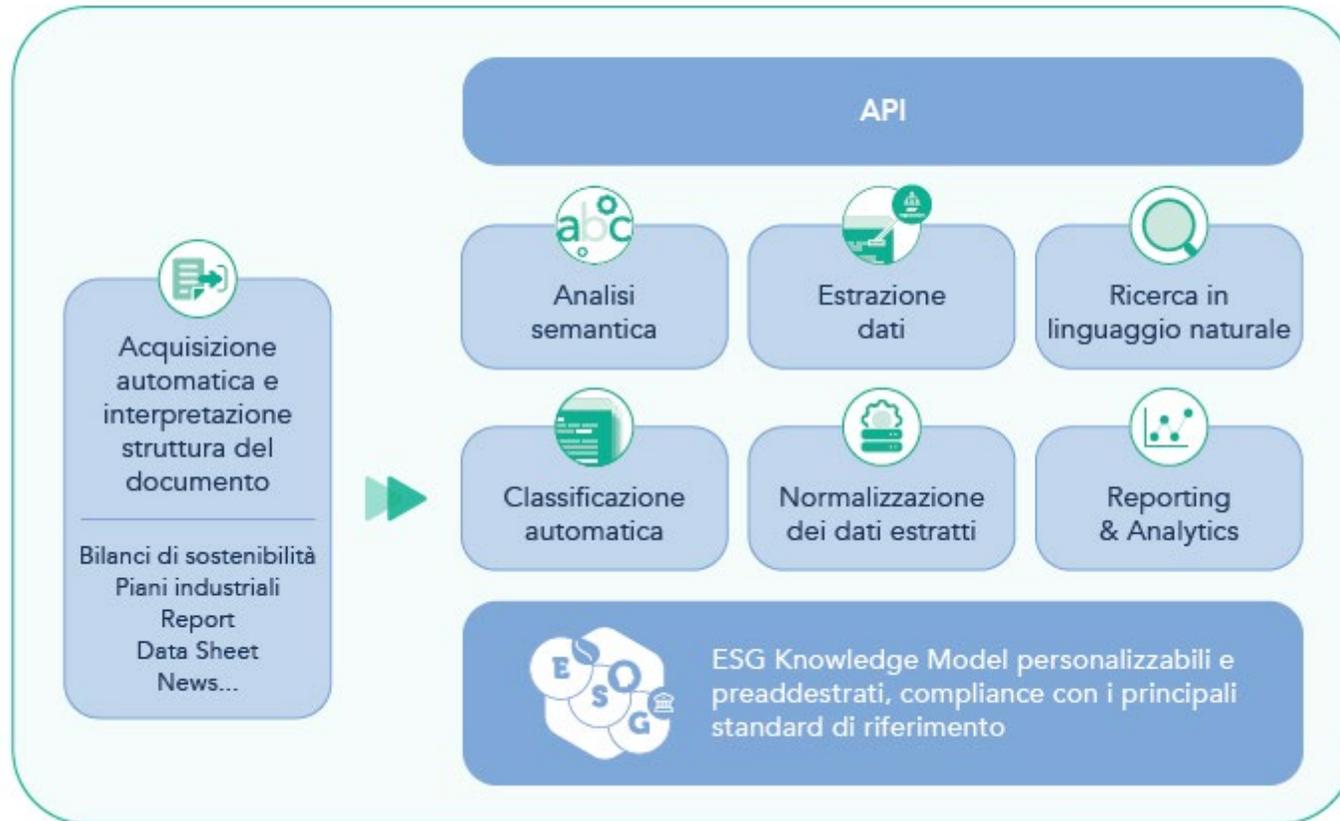
Stesura
Report
AFC



Regulatory
Change
Monitoring



Screening fattori di rischio ESG



Tassonomia ESG

- Modelli di NLP pre-addestrati sui domini Environment, Safety e Governance
- Possibilità di personalizzare i modelli in base alle esigenze della Banca

Analisi documentazione

- Possibilità di applicare l'analisi non solo alle notizie ma anche a relazioni di bilancio, report, piani industriali, doc. interna...

Ambiti di utilizzo

- Supporto alle analisi KYC
- Supporto alla profilazione e definizione del rating dei clienti
- Monitoraggio reputazionale



Casi di applicazione pratica



Adverse
News
Screening



Screening
fattori di
rischio ESG



**Stesura
Report
AFC**



Regulatory
Change
Monitoring



Stesura report AFC: le esigenze

Velocizzare la stesura dei report con le risultanze e le conclusioni delle analisi effettuate a seguito delle attività di controllo AFC e KYC

Utilizzare gli strumenti di **GenAI come supporto assistito** del lavoro degli specialisti

Incrementare l'efficienza del team di analisti AFC e KYC e consentire, a parità di staff, **l'intensificazione e l'efficacia dei controlli**



Supporto alla stesura dei report tramite GenAI

Aggregazione di informazioni da fonti diverse

Aggregazione di informazioni provenienti da diverse fonti: es. movimenti sospetti, segnalazioni interne, sentenze o liste di sanzioni, report precedenti, provvedimenti giudiziari, news...

Selezione delle informazioni non strutturate

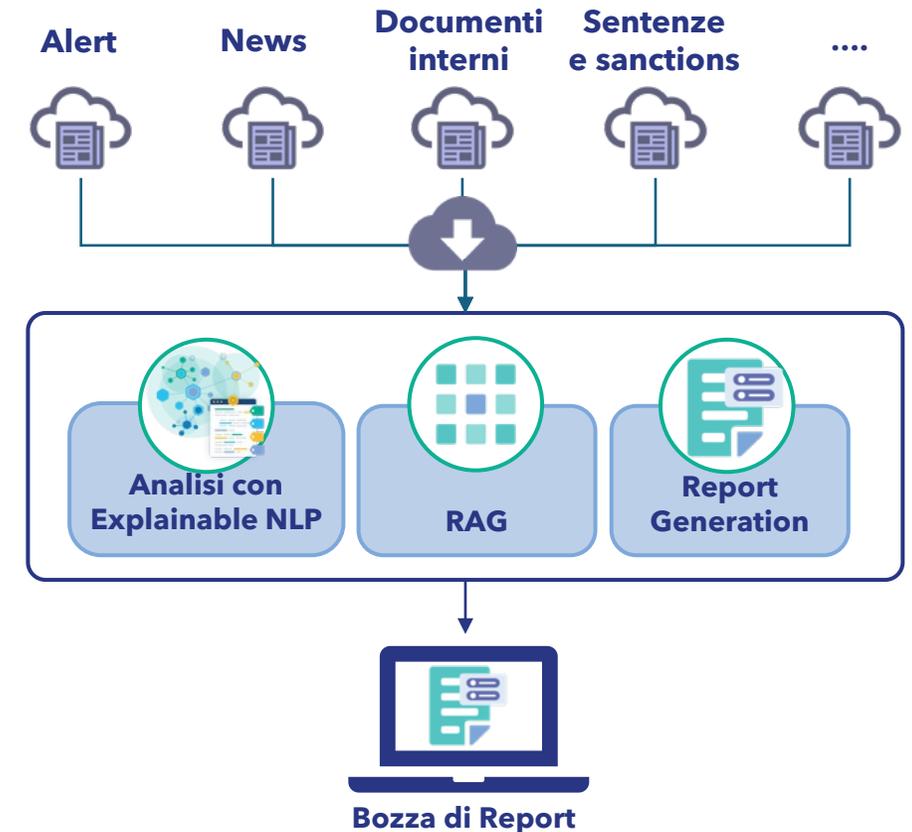
Utilizzo di modelli NLP Explainable per catalogazione, scoring e prioritizzazione delle informazioni di interesse

Stesura assistita del report tramite GenAI

- Generazione di una bozza del report attraverso l'utilizzo di un LLM a cui vengono sottoposte le informazioni preselezionate
- Utilizzo di tecniche RAG per generare una bozza di report con contenuti il più possibile controllati e non soggetti ad "allucinazioni"

Revisione del report

Revisione ed eventuale correzione della bozza di report da parte dell'analista, e salvataggio del report finale nel sistema di monitoraggio



Casi di applicazione pratica



Adverse
News
Screening



Screening
fattori di
rischio ESG



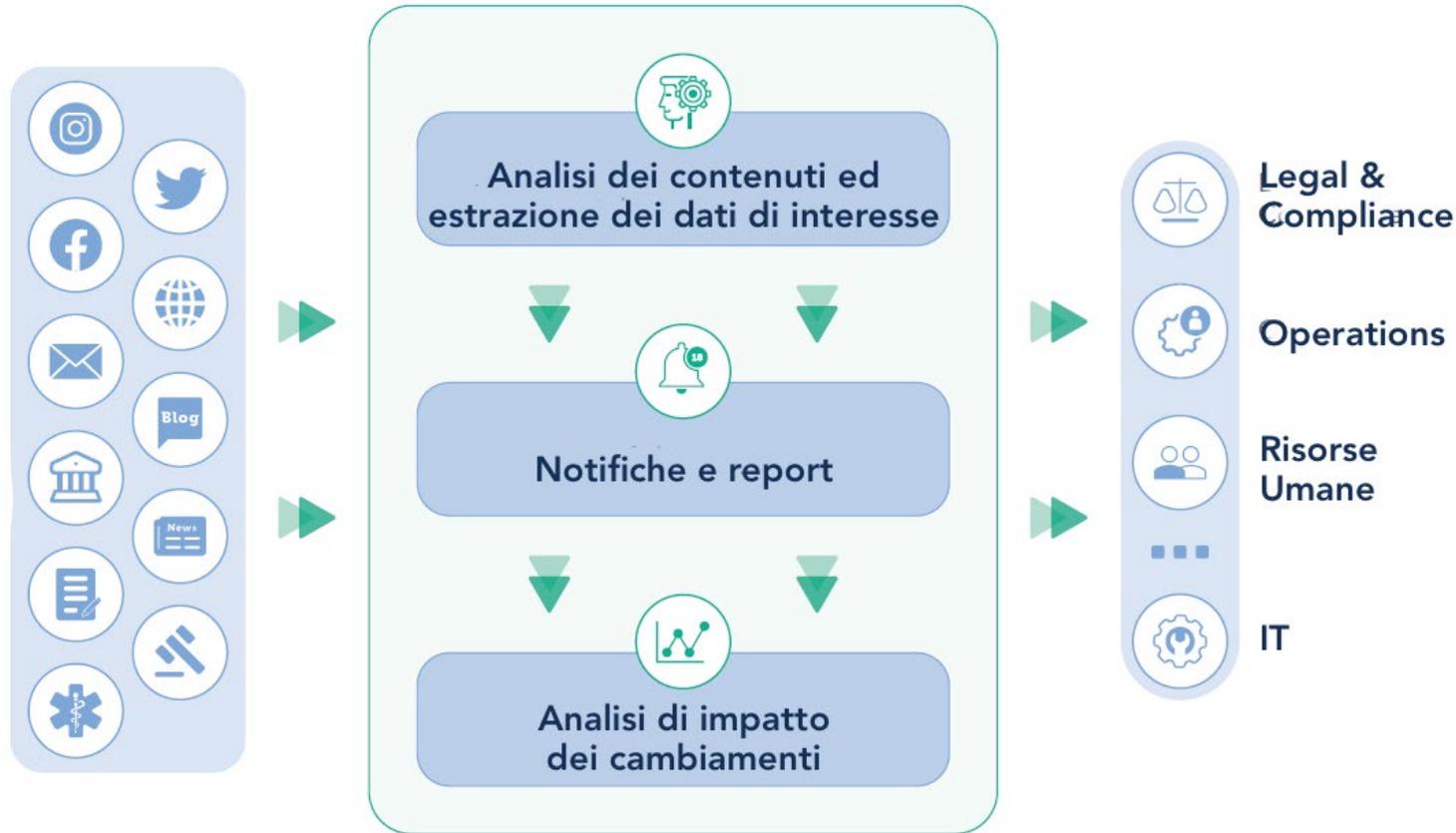
Stesura
Report
AFC



**Regulatory
Change
Monitoring**



Regulatory Change Monitoring



Monitoraggio delle fonti normative

Costante monitoraggio delle notizie di interesse da fonti diverse tramite un'unica dashboard

Analisi dei contenuti

Analisi di nuovi requisiti e cambiamenti normativi che possono impattare il business impostando fonti, filtri e criteri differenti

Valutazione degli interventi

Identificazione delle modifiche da effettuare e valutazione della possibilità di applicarle concretamente per rendere conformi i processi



Conclusioni

1

Gli ambiti di applicazione dell'AI ai settori Risk & Compliance si stanno ampliando, grazie anche alla versatilità delle nuove tecnologie di Natural Language Processing

2

La versatilità della Generative AI permette casi di applicazione impensabili fino a pochi mesi fa, ma - come ogni nuovo strumento - va governata e pilotata

3

AI e NLP supportano l'automazione, ma "human in the loop" e integrazione con i sistemi e processi bancari rimangono fattori imprescindibili





From Plan to Action: Risk, Compliance & AI



Grazie per l'attenzione