



Alessandro Monico  
VP Corporate Sales Italy  
amonico@expert.ai

# Dal Back-Office alla Compliance: come l'AI può rendere più efficienti i processi bancari



Milano, 21 maggio 2024



## Prospettive della GenAI: la voce degli analisti... e dei clienti

Rising need for **enterprise solutions** to streamline business operations and demand for predictive analysis to reduce risks and identify growth opportunities

"La nostra priorità oggi è capire come e dove inserire la GenAI nei nostri processi"

Cost effective Open Source AI and **customized enterprise generative AI models**

"Stiamo facendo POC e sperimentazioni, ora aspettiamo indicazioni dai colleghi di Compliance"

Use of **Explainable AI** to mitigate potential risks and allow regulatory compliance

"Abbiamo qualche problema nel controllare le allucinazioni e non abbiamo chiari i costi della GenAI"

# GenAI: alla ricerca di un percorso di adozione



# "Guardrail" per governare il percorso di adozione



# Tre indicazioni di guida per un percorso rapido e sicuro

## Piattaforme aperte

La rapida evoluzione delle tecnologie GenAI consiglia di adottare strumenti aperti ai nuovi tool che arriveranno via via sul mercato

## Soluzioni ibride

I LLM sono molto versatili ma non onnipotenti: molti use case possono essere basati su tool più affidabili, veloci ed economici

## Esperienza del vendor

Non sono molti i partner tecnologici e di consulenza con una concreta esperienza nelle applicazioni enterprise

## Tre esempi di applicazioni pratiche

### Automazione Back-Office

Riduzione delle attività manuali attraverso l'automazione dell'analisi e del data mining da documenti e pratiche

### Supporto ai processi di AML

Ridurre i tempi necessari per l'analisi delle notizie di stampa avversa sulla clientela e velocizzare la stesura dei pareri AML

### Regulatory Change Monitoring

Semplificare l'attività di monitoraggio delle evoluzioni normative e rilevare l'impatto su policy e processi interni

# 1 - Automazione dei back-office



## Challenge

- Molti processi richiedono la lettura e l'analisi di documenti
- Gli strumenti tradizionali (OCR, RPA, BPM...) sono spesso rigidi e limitati
- Prestazioni, accuratezza e costi limitano la possibilità di applicare gli LLM a processi complessi o con volumi elevati



## Come l'AI può aiutare

- Analisi, classificazione ed estrazione automatizzata di dati strutturati
- Analisi di documenti complessi: bilanci, relazioni, verbali, presentazioni
- Utilizzo della GenAI per sintetizzare il contenuto dei documenti



## Processi

- Sinistri assicurativi
- Analisi atti legali (es. successioni, contenzioso)
- Analisi documentazione del Credito
- Reclami
- Atti di pignoramento
- PEC Direzionali
- ...

## 2 – Supporto ai processi AML



### Challenge

- Migliorare frequenza/efficacia dei controlli KYC e AML
- Attivare un monitoraggio continuo delle notizie di stampa avversa sulla clientela
- Ridurre il tempo necessario per lo screening dei falsi positivi
- Facilitare la stesura dei report di verifica



### Come l'AI può aiutare

- Monitoraggio automatico fonti di stampa tramite modelli di NLP ottimizzati per selezionare le notizie rilevanti e ridurre i falsi positivi
- Algoritmi avanzati per filtrare e sommarizzare notizie simili
- Tool di GenAI per la generazione delle bozze di report



### Processi

- Controlli in fase di onboarding
- Monitoraggio continuo della customer base
- Screening periodico
- Verifica approfondita a fronte di alert

## 3 – Regulatory Change Monitoring



### Challenge

- Facilitare le attività di monitoraggio e controllo dei cambiamenti normativi e regolamentatori
- Necessità di:
  - Monitorare regolarmente le fonti
  - Individuare novità e modifiche
  - Valutare l'impatto su policy e processi aziendali



### Come l'AI può aiutare

- Monitoraggio automatico fonti normative
- Identificazione dei requisiti normativi e supporto all'analista nelle attività di analisi, verifica e validazione
- Supporto nella verifica incrociata degli impatti normativi sulle policy in vigore



### Processi

- Compliance

A large, abstract graphic composed of several overlapping, rounded shapes in various shades of blue, centered on the page. Two thin horizontal lines cross through the center of this graphic.

# Grazie per l'attenzione

**in** [Linkedin.com/company/expert-ai](https://www.linkedin.com/company/expert-ai)

 [Twitter.com/expertdotai](https://twitter.com/expertdotai)

 [marketing@expert.ai](mailto:marketing@expert.ai)

*It's all*  
**BANKING  
&  
INSURANCE**

 expert.ai