



23 NOVEMBRE 2022

# Digital Innovation e Sicurezza dei Pagamenti

Il ruolo della tecnologia per l'innovazione digitale dei processi di AML e CTF

**Adriano Berneri**

Presidente del cda di Berma

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





**La storia di  
una visione.**



# 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.

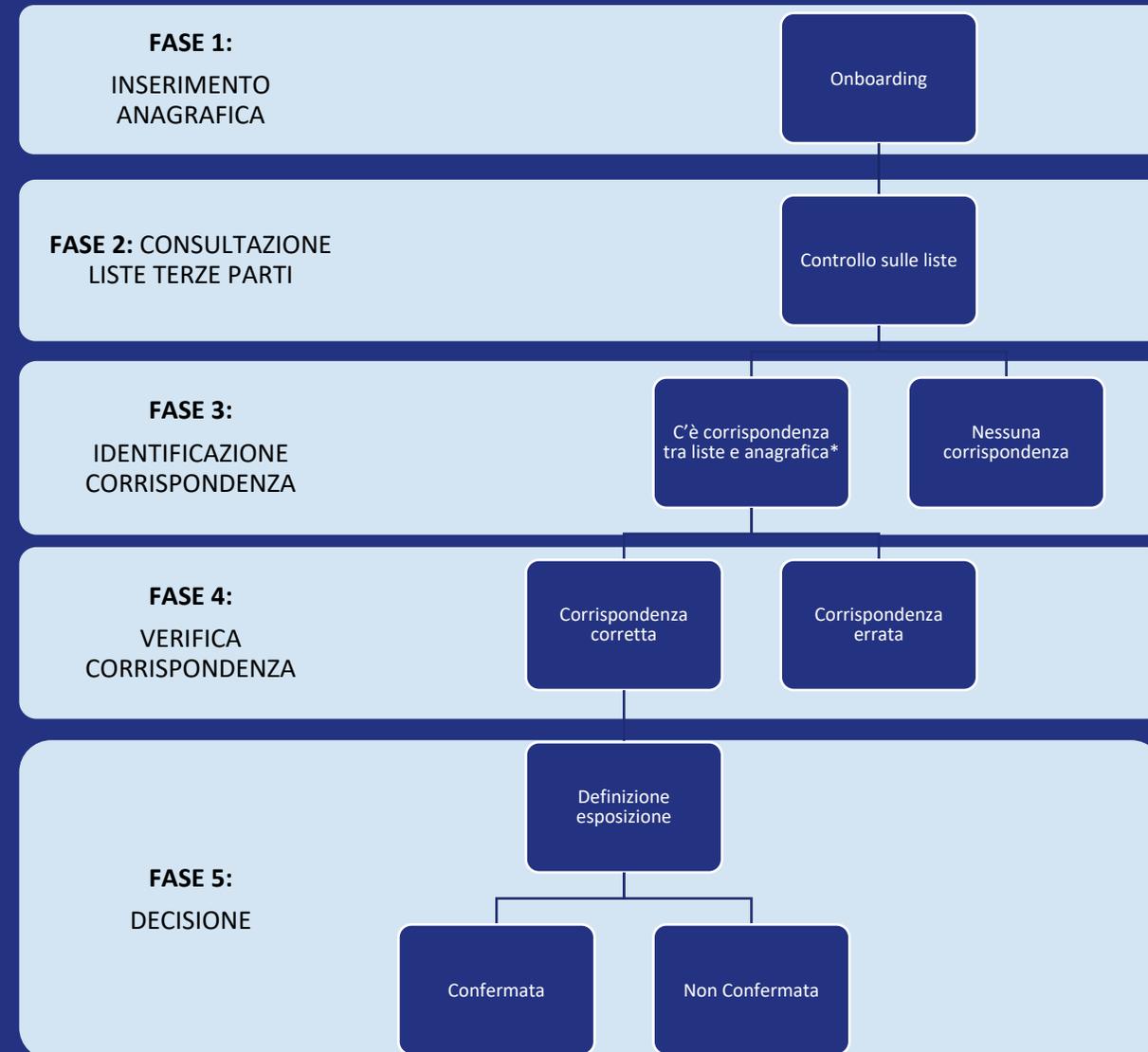


## Costi

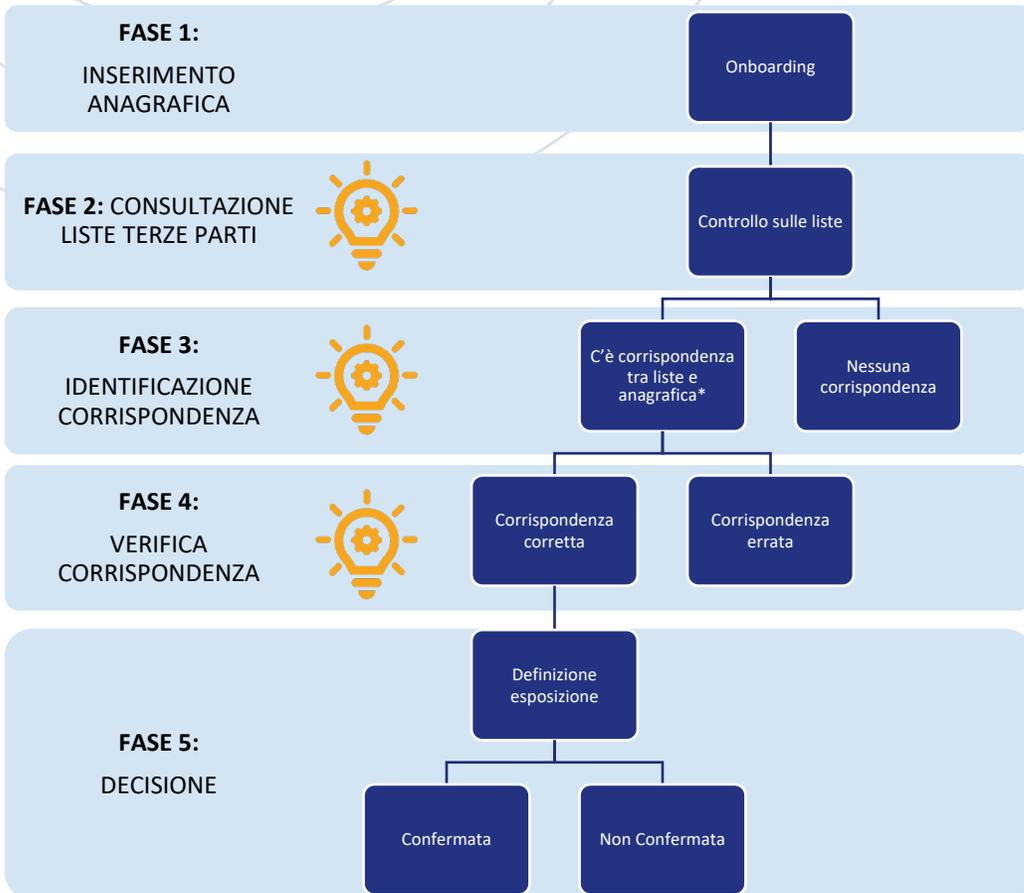
E' un processo dispendioso.

# Know Your Customer

## *Tradizionale*



# Know Your Customer *Perpetuo*



## 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

”

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

Henry Wadsworth Longfellow

# 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



Presidio costante dei principali rischi  
connessi alle attività, garantendo una  
prudente gestione d'impresa coerente con  
gli obiettivi di *performance* in linea con le  
normative e le *best practice* di riferimento.



Insieme ad un  
polo di aggregazione  
in costante crescita.



Innovare  
all'infinito.

deda.  
DEDAGROUP



[www.bermacorporate.com](http://www.bermacorporate.com) | [info@bermacorporate.it](mailto:info@bermacorporate.it)

Via Amedei 6, 20123 Milano (MI)

(+39) 035 0692123



**deda.**  
DEDAGROUP