



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Sede di Milano

Applicazioni per il contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo

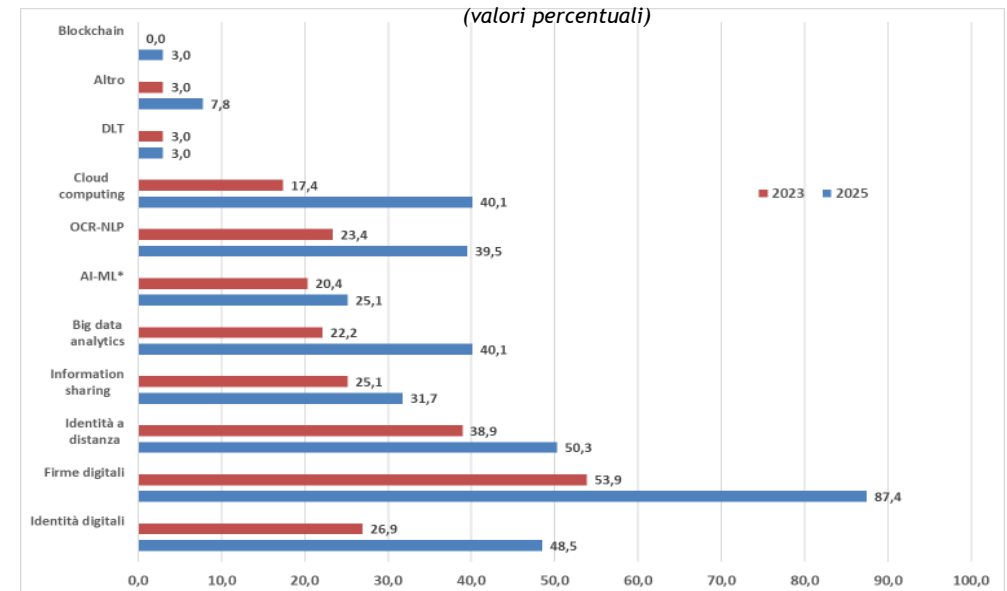
A cura di
Maria Colonnello (SNA)

L'Indagine Fintech della Banca d'Italia: principali risultati
Milano, 11 marzo 2026

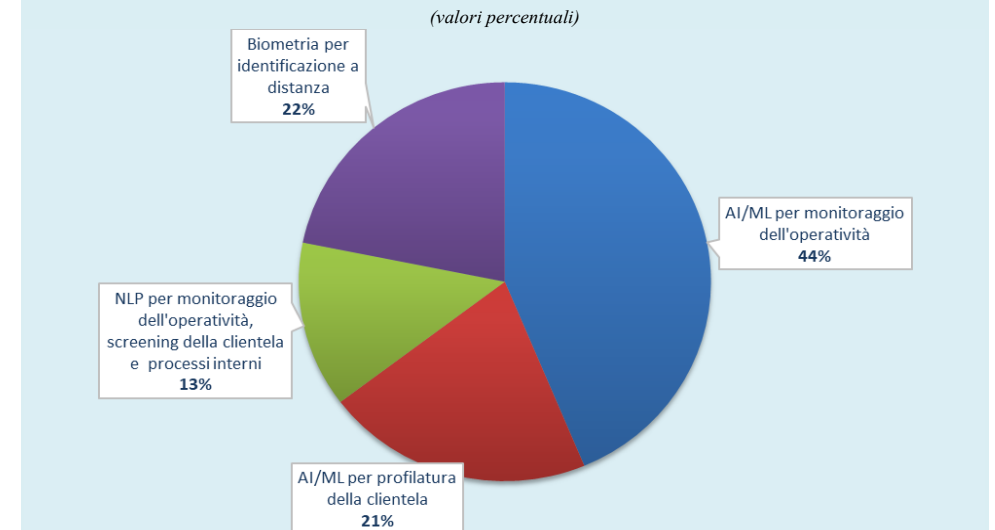
Processi e tecnologie per l'antiriciclaggio

- **L'adeguata verifica** si conferma il processo maggiormente interessato dall'utilizzo di nuove tecnologie.
- in crescita risultano anche le soluzioni innovative applicate ai processi di **monitoraggio delle transazioni** e di **individuazione delle operazioni potenzialmente sospette**.
- Tra le tecnologie adoperate, i maggiori incrementi nell'utilizzo hanno interessato il **cloud computing**, i **Big data analytics** e l'**AI**.

TECNOLOGIE DIGITALI PER L'AML



IMPIEGHI DELL'AI IN AMBITO AML



Benefici strumenti innovativi a fini AML/CFT

Identificazione digitale della clientela

Gli strumenti digitali semplificano l'identificazione dei clienti, riducendo i tempi e migliorando l'esperienza di onboarding.

Automazione nell'acquisizione dati

L'automazione riduce le attività manuali, minimizza errori e migliora la qualità dei dati raccolti.

Analisi avanzata e big data

Big data permettono monitoraggi continui e aggiornamenti in tempo reale dei profili di rischio.

Integrazione e resilienza aziendale

Le tecnologie innovative facilitano l'integrazione dei sistemi e aumentano la resilienza contro i rischi di riciclaggio.



... E potenziali rischi

Rischi ICT e sicurezza informatica

Le tecnologie digitali espongono a vulnerabilità, attacchi cyber e malfunzionamenti che minacciano dati e sistemi.

Rischio di frode informatica

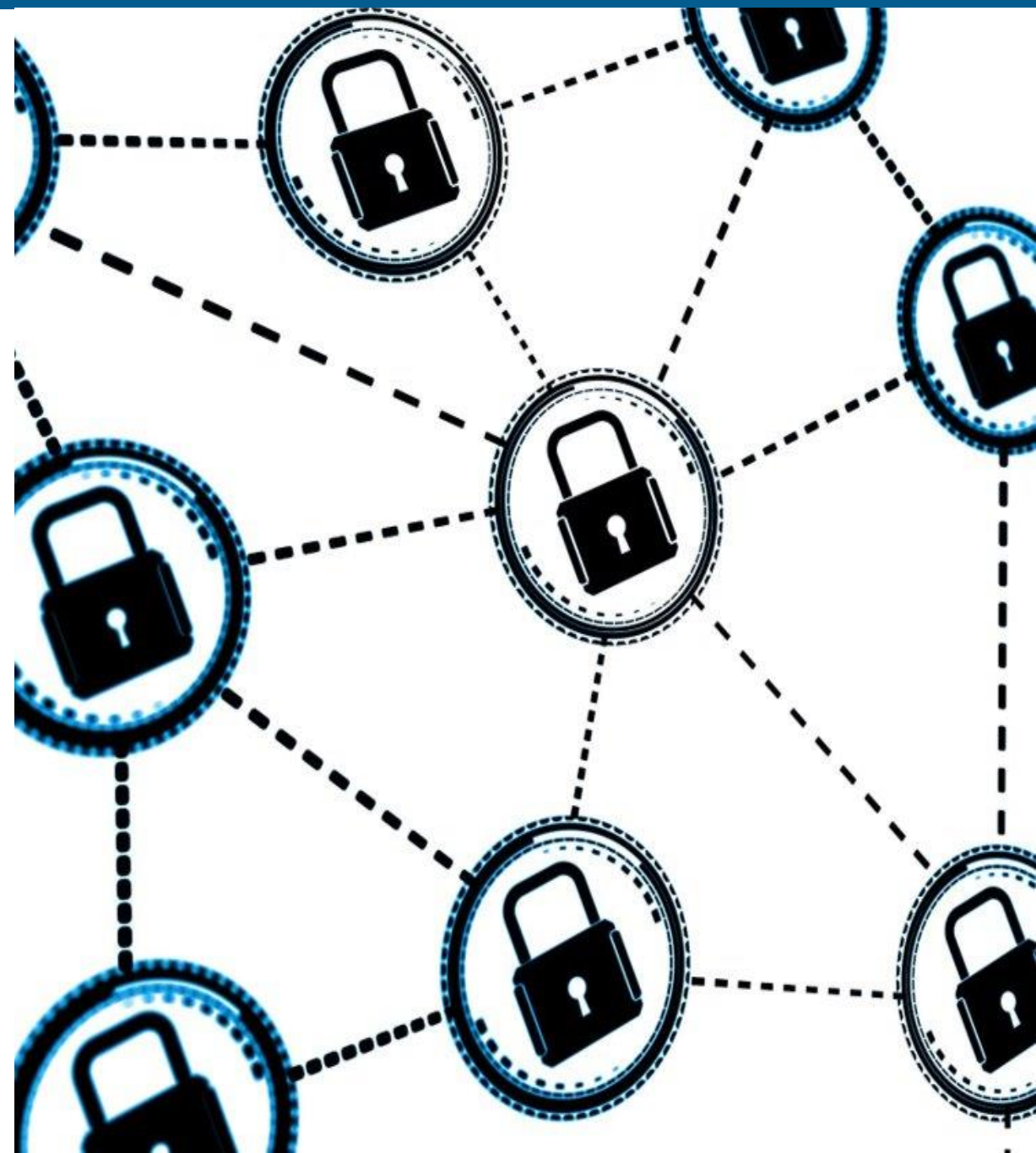
L'adozione di nuove soluzioni può aumentare il rischio di frodi se i controlli non sono adeguati o aggiornati.

Rischio di esternalizzazione

La dipendenza da fornitori esterni può indebolire i controlli se la gestione e la sicurezza non sono monitorate efficacemente.

Impatto su conformità AML/CFT

I rischi tecnologici non gestiti compromettono l'efficacia del monitoraggio e aumentano esposizione a riciclaggio e terrorismo.



Massimizzare i benefici

Strategia di trasformazione digitale

L'innovazione deve integrarsi in una strategia organica che riveda processi, responsabilità e risorse nei controlli AML/CFT.

Monitoraggio continuo delle soluzioni

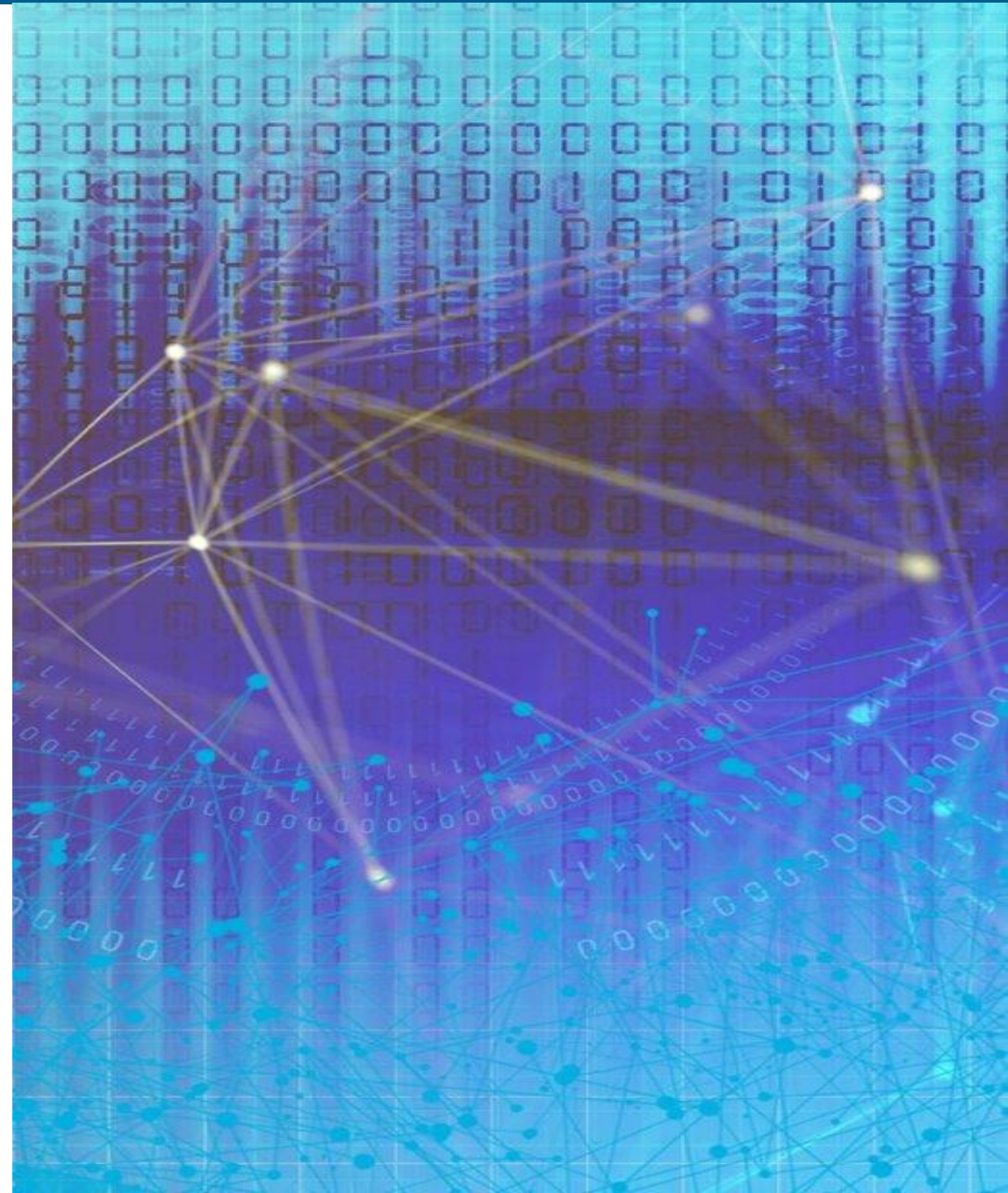
È fondamentale monitorare algoritmi e modelli per assicurare performance elevate, trasparenza e affidabilità nel tempo.

Competenze specialistiche interne

La presenza di esperti è essenziale per gestire la tecnologia e garantire conformità normativa senza vulnerabilità.

Governance e controllo integrato

Coinvolgimento diretto degli organi di supervisione e flussi informativi completi anche in caso di esternalizzazione.



Intelligenza artificiale

L'AI richiede un focus specifico: sviluppo rapidissimo e nuovi obblighi introdotti dall'**AI Act**.

Modelli di machine learning impiegati per **monitoraggio delle transazioni e prioritizzazione degli alert**.

Intervento umano sempre previsto per addestramento dei modelli e validazione degli output.

Uso combinato di algoritmi supervisionati, semi-supervisionati e non supervisionati. Supervisionati preferiti: apprendono da casi reali, riconoscono pattern ricorrenti e garantiscono verificabilità. Componenti non supervisionate utili per individuare anomalie non note, ma non impiegate come unico motore decisionale.





BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Sede di Milano

Grazie per l'attenzione