Relatori:

Stefano Zanchetta
CEO, Cube Finance

Pietro Odorisio
Business Developer, Cube Finance

Paul Weber
Business Development per l'area EMEA, Cube Finance

CubeFinance

Compliance & IA

Agire con efficienza, decidere con coscienza

CHE COS'È L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE

L'Intelligenza Artificiale è l'uso di modelli e tecniche informatiche per svolgere compiti tipici dell'intelligenza umana: apprendere, ragionare, comprendere il linguaggio, interpretare immagini e generare contenuti.

L'Intelligenza Artificiale si suddivide in diversi **ambiti principali:**

Machine Learning

Algoritmi che apprendono dai dati storici per effettuare previsioni o decisioni

Deep Learning

Reti neurali multilivello capaci di identificare pattern complessi

Natural Language Processing

Interpretazione e generazione di linguaggio naturale (testi, audio, conversazioni)

Computer Vision

Riconoscimento e analisi automatica di immagini e video

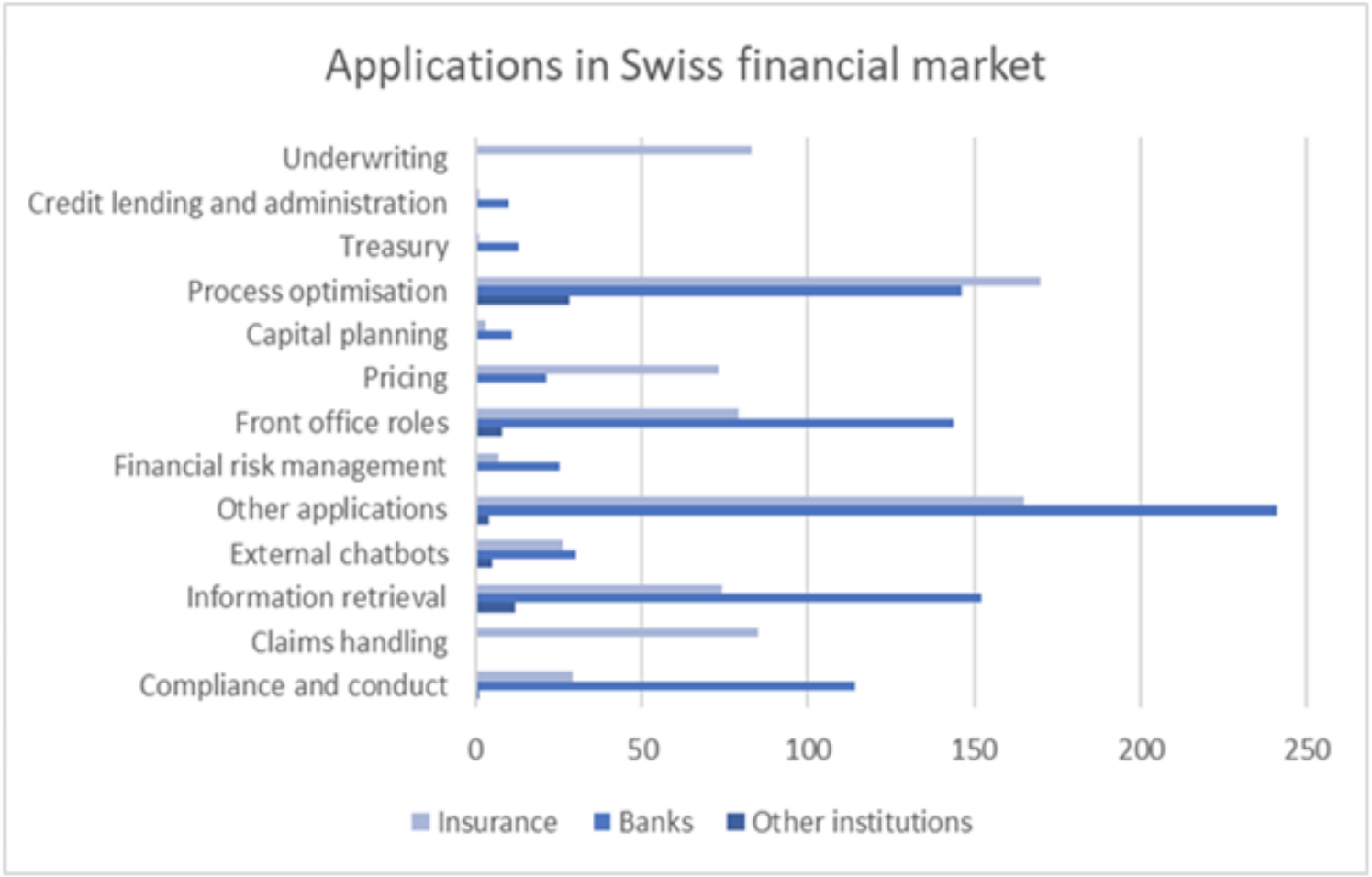
IA Generativa

Creazione di nuovi contenuti (testi, immagini, codici) attraverso modelli avanzati come i LLM (Large Language Models)

CubeFinance

Sondaggio della FINMA: intelligenza artificiale in forte avanzata negli istituti finanziari svizzeri

L'Autorita federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA ha condotto un sondaggio sull'utilizzo artificiale (IA) presso circa 400 istituti finanziari svizzeri. Che sia sotto forma di chatbot o ChatGPT, nell'ottimizzazione di processi o nella creazione di testi, circa la meta degli istituti interpellati utilizza l'IA nel lavoro quotidiano.



INTELLIGENZA ARTIFICIALE NEL SETTORE FINANZIARIO: DIFFUSIONE, STRATEGIA

- Circa il **50%** degli istituti **già utilizza l'IA** o sta sviluppando le prime applicazioni.
- Un ulteriore **25% prevede** di adottarla nei prossimi tre anni
- In media: **5** applicazioni in uso e **9** in sviluppo.
- Le imprese **più grandi** impiegano **più applicazioni** rispetto alle piccole.
- Il **91%** degli utenti di IA adotta sia soluzioni di **IA generativa sia chatbot di nuova generazione**.
- Il **50% degli istituti** ha una **strategia specifica** per l'IA.

CubeFinance

L’IA NELLA FINANZA: FILONI DI SVILUPPO

Compliance & Regolamentazione

controlli AML/KYC, monitoraggio normativo FINMA, riduzione falsi positivi

Portfolio Management

analisi predittive, costruzione portafogli, reportistica personalizzata

Efficienza Operativa

automazione back-office, riconciliazioni, estrazione dati documentali

Supporto alla clientela

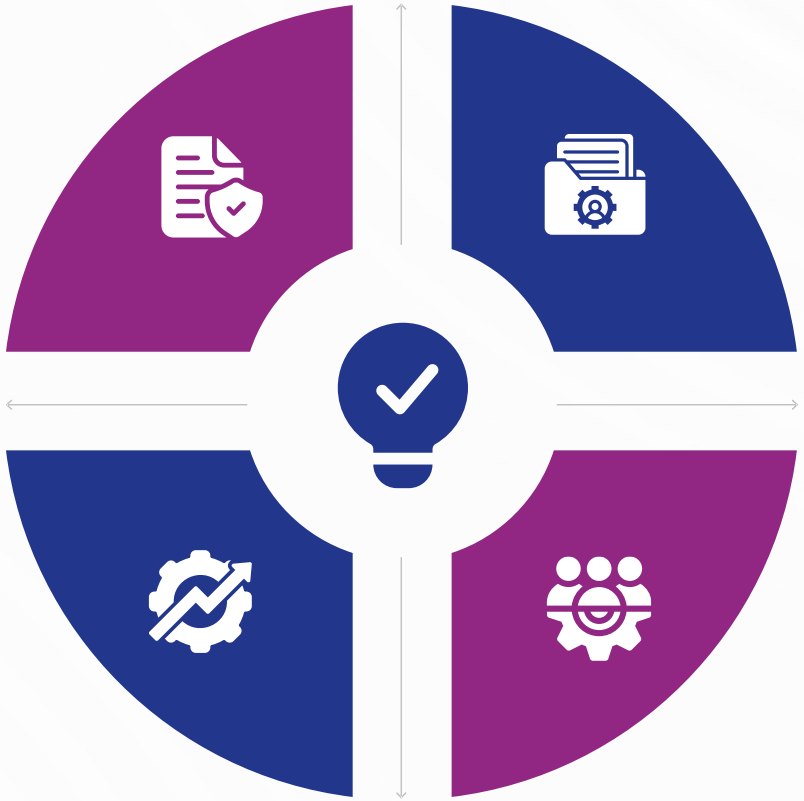
chatbot/assistenti virtuali, personalizzazione comunicazioni, CRM intelligente

CubeFinance

L'IA NELLA FINANZA: DOVE FARA' LA DIFFERENZA

Compliance & Regolamentazione

i software specializzati per la compliance e gli assistenti virtuali di tipo verticale aumenteranno l'efficienza e l'efficacia delle funzioni di controllo



Portfolio Management

con la reportistica personalizzata guidata dall'IA si potranno valorizzare i dati a disposizione della banca / EAM in favore di un servizio sempre più su misura

Efficienza Operativa

valorizzazione dei dati aziendali e riduzione dei costi per alcune procedure organizzative

Supporto alla clientela

chatbot/assistenti virtuali permetteranno alle banche di ridurre i costi per il supporto alla clientela

CubeFinance

PERCHÉ L’IA SI APPLICA BENE ALLA COMPLIANCE

01

Gestione di grandi volumi di informazioni

La compliance comporta l’analisi di molta documentazione e dati; il lavoro manuale è lento e impegnativo.

02

Velocità e automazione

L’IA elabora enormi quantità di informazioni in tempi rapidissimi, con controlli in tempo reale.

03

Precisione nella due diligence

Migliora accuratezza e rigore, riducendo i margini di errore nelle procedure.

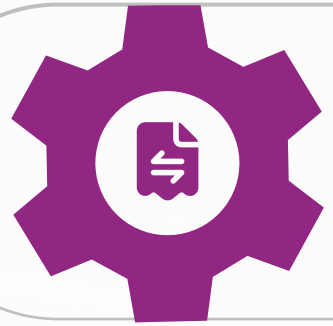
04

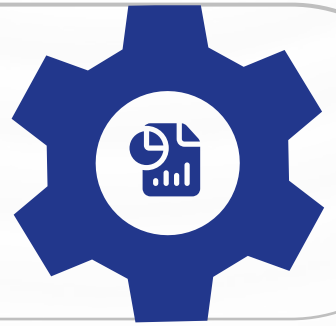
Riduzione del carico operativo

Diminuisce il tempo dedicato a ricerca documentale, predisposizione di procedure, analisi di dati e creazione di materiali.

CubeFinance

ESEMPI DI UTILIZZO DELL'IA NELLA COMPLIANCE





Transaction Monitoring	Kyc & Due Diligence	Assistenti Virtuali	Reporting Normativo
Analisi automatica delle transazioni	Onboarding automatizzato e verifica documentale	Soluzione di casi pratici	Generazione automatica di report obbligatori
Riduzione dei falsi positivi	Screening PEP, blacklist e sanzioni	Analisi delle policy aziendali	Maggiore accuratezza e riduzione degli errori manuali
Modelli comportamentali per identificare attività sospette	Profilazione e aggiornamento dinamico del rischio	Aggiornamento e allineamento continuo con le normative	Adattamento dinamico ai cambi normativi

CubeFinance

DALL'ETICA ALLA REGOLAMENTAZIONE:
IL PERCORSO DELL'AI NELLA COMPLIANCE

01

Adozione responsabile

All'inizio, l'uso dell'AI nella compliance si basa sulla responsabilità degli operatori, che la applicano con attenzione e consapevolezza, prima dell'arrivo di regole formali

02

Trasparenza e governance interna

Le organizzazioni iniziano a stabilire procedure, controlli e linee guida interne per garantire trasparenza e tracciabilità nell'uso dell'AI

03

Norme settoriali e linee guida ufficiali

Le autorità e le associazioni professionali introducono standard e raccomandazioni che orientano l'uso corretto e sicuro dell'AI in ambito finanziario.

04

Regolamentazione stringente

Si arriva a un quadro normativo vincolante che disciplina l'uso dell'AI, integrando principi etici e requisiti legali nella gestione della compliance.

CubeFinance

Opacità dei modelli
Difficoltà a spiegare le decisioni dell'IA a clienti o autorità

Delega decisionale
Delegare le decisioni critiche all'IA senza un presidio umano

Protezione dei dati
Uso improprio di dati personali per il training di modelli

Bias algoritmico
Utilizzare dati distorti potrebbe portare a risultati errati

SFIDE ETICHE DELL'AI NELLA COMPLIANCE FINANZIARIA

CubeFinance

BEST PRACTICE E GOVERNANCE ETICA

SUPERVISIONE UMANA	AUDITABILITÀ E TRASPARENZA	VALUTAZIONE DEL RISCHIO	FORMAZIONE E COMPETENZE
Principio etico: *L'ultima parola deve restare all'uomo*	**Principio etico:** Ciò che viene deciso deve potersi spiegare e verificare	**Principio etico:** *Valutare con consapevolezza prima di agire*	**Principio etico:** *Solo chi conosce, può controllare*
***FINMA*:** I risultati dell'IA vanno verificati e, se necessario, corretti dall'intervento umano	***FINMA*:** Spiegabilità dei modelli e documentazione chiara per revisione indipendente dei processi.	***FINMA*:** Mappatura completa di tutte le applicazioni IA e classificazione sistematica in base a essenzialità e rischi.	***FINMA*:** Rafforzare le capacità interne per presidiare la qualità dei dati, eseguire test e garantire monitoraggio continuo.

Fonte: Comunicazione FINMA sulla vigilanza concernente la governance e la gestione del rischio nell'utilizzo dell'intelligenza artificiale 18/12/2024

CubeFinance

QUALCHE ESEMPIO PRATICO

01 Assistente Virtuale o Agente Virtuale

02 Transaction Monitoring potenziato dal machine learning

03 Portfolio Management system con reportistica generate dall'ai

CubeFinance

KYC / AML

Task: Efficientare i controlli KYC/AML, e soprattutto:

Conosco davvero il cliente?

come ridurre i falsi positivi AML?

Sfide:

- I dati devono essere strutturati
- Fattori anagrafici specifici (KYC)
- Numerosità delle transazioni
- Plausibilità tra KYC e transazioni

Requisiti:

- Processi devono essere digitali
- Digitalizzazione documenti manuali
- Database (sanzioni, worldcheck...)

CubeFinance

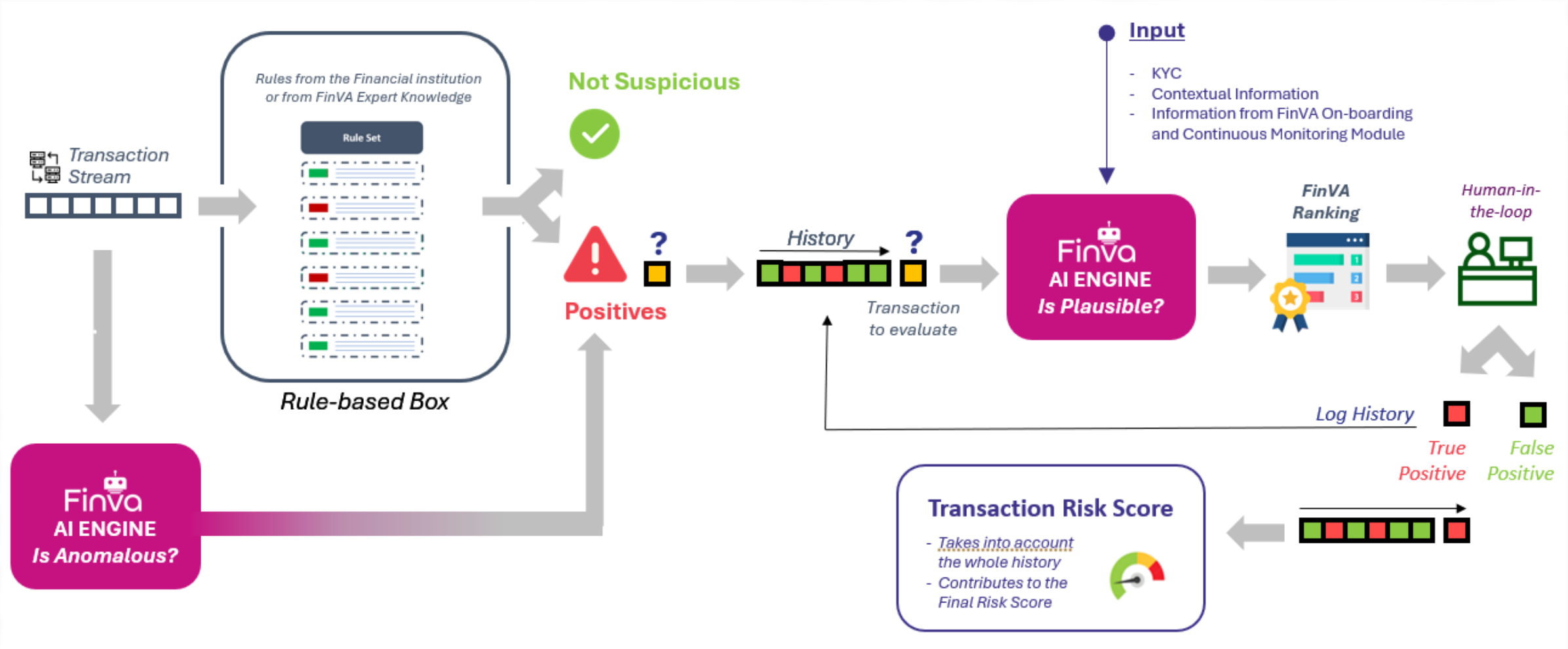
AI AL SERVIZIO DELLE ATTIVITÀ DI KYC/AML

```
1:F01CYPRCY2XXXX0000000000}{2:I103CHASCHZZXXXXN}{4:
:20:REF20250822ABC123
:23B:CRED
:32A:250822CHF20000
:33B:CHF20000
:50K:/CY12345678901234567890123456
  John Papadopoulos
  12 Marina Street
  Limassol
  Cyprus
:52A:CYPRCY2XXXX
:57A:CHASCHZZXXX
:59:/CH9300762011623852957
  Olmo Bernasconi e Ginetta Invernizzi
   Via Col Vento 23/a
   6899 Valdamügg
   Switzerland
:70:Boat rental, as per agreement
:71A:OUR
-}
```

QUANTO È PLAUSIBILE?

CubeFinance

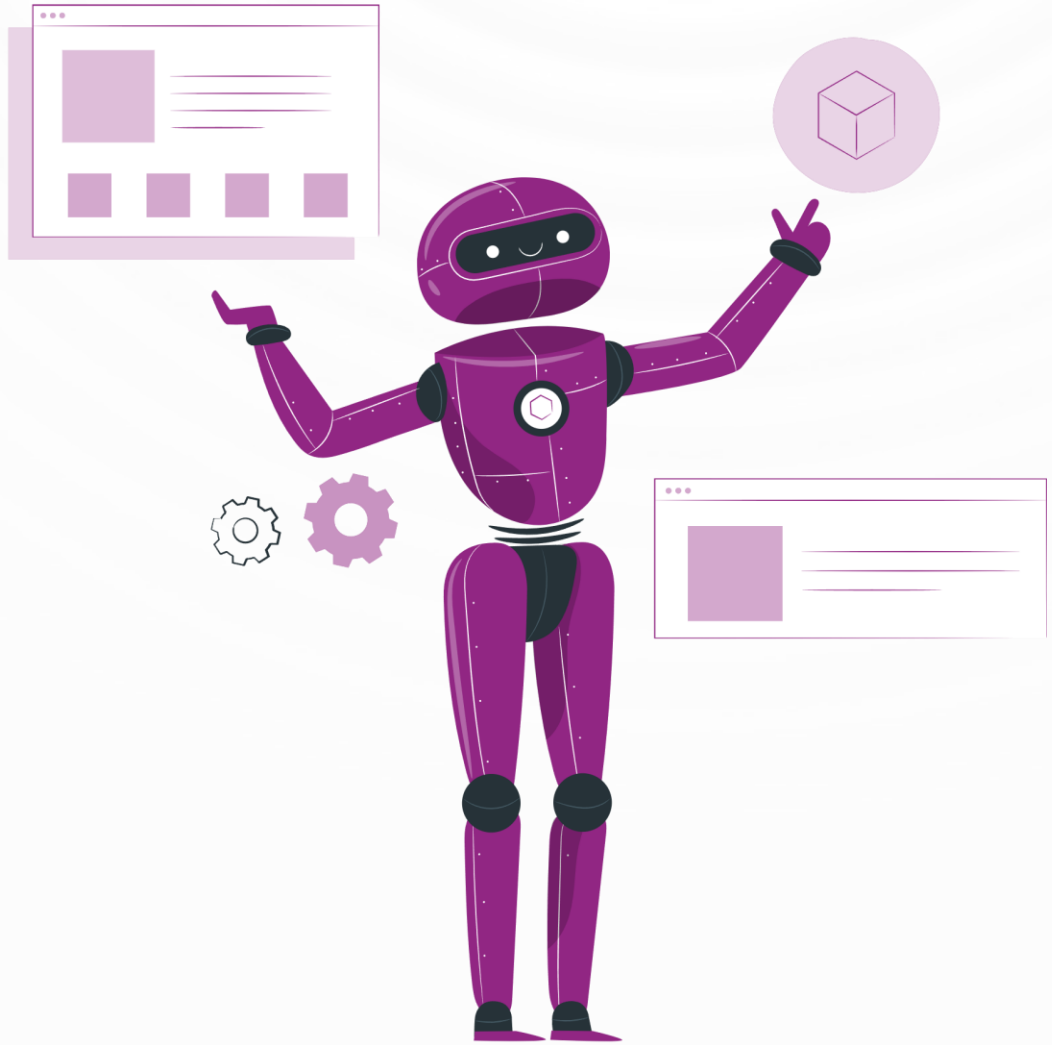
FALSE POSITIVE REDUCTION: workflow



CubeFinance

KYC / AML – come aiuta l'IA

- Gli algoritmi non soffrono cali di prestazione…
- …sono «occhi freschi» a supporto del titolare del controllo…
- …possono facilitare la comprensione di aspetti non chiari del dossier di un cliente o di una transazione.
- Si evitano incidenti di «de-platforming» dovuti a errori di interpretazione («Falsi Positivi») nelle situazioni dove sono presenti elementi di rischio non ostativo.
- Per le attività AML posso creare un «perimetro di plausibilità» personalizzato per ogni relazione bancaria, calcolando un coefficiente di rischio più realistico.
- Grazie a processi di Machine Learning un sistema può «imparare» dai casi precedenti.



CubeFinance

ASSISTENTI VIRTUALI DI COMPLIANCE

Task: tutta la normativa a portata di click

Sfide:

- Mole di leggi e ordinanze
- Aggiornamenti
- Numero di sentenze
- Documenti in lingua
- Interpretazioni

Requisiti:

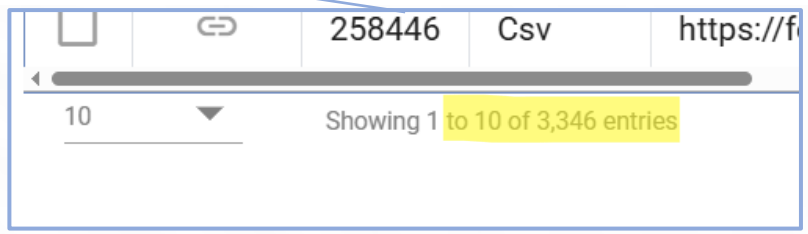
- Informazioni devono essere digitali

CubeFinance

COMPLIANCE:
LO SPILLO NEL PAGLIAIO DI DATI

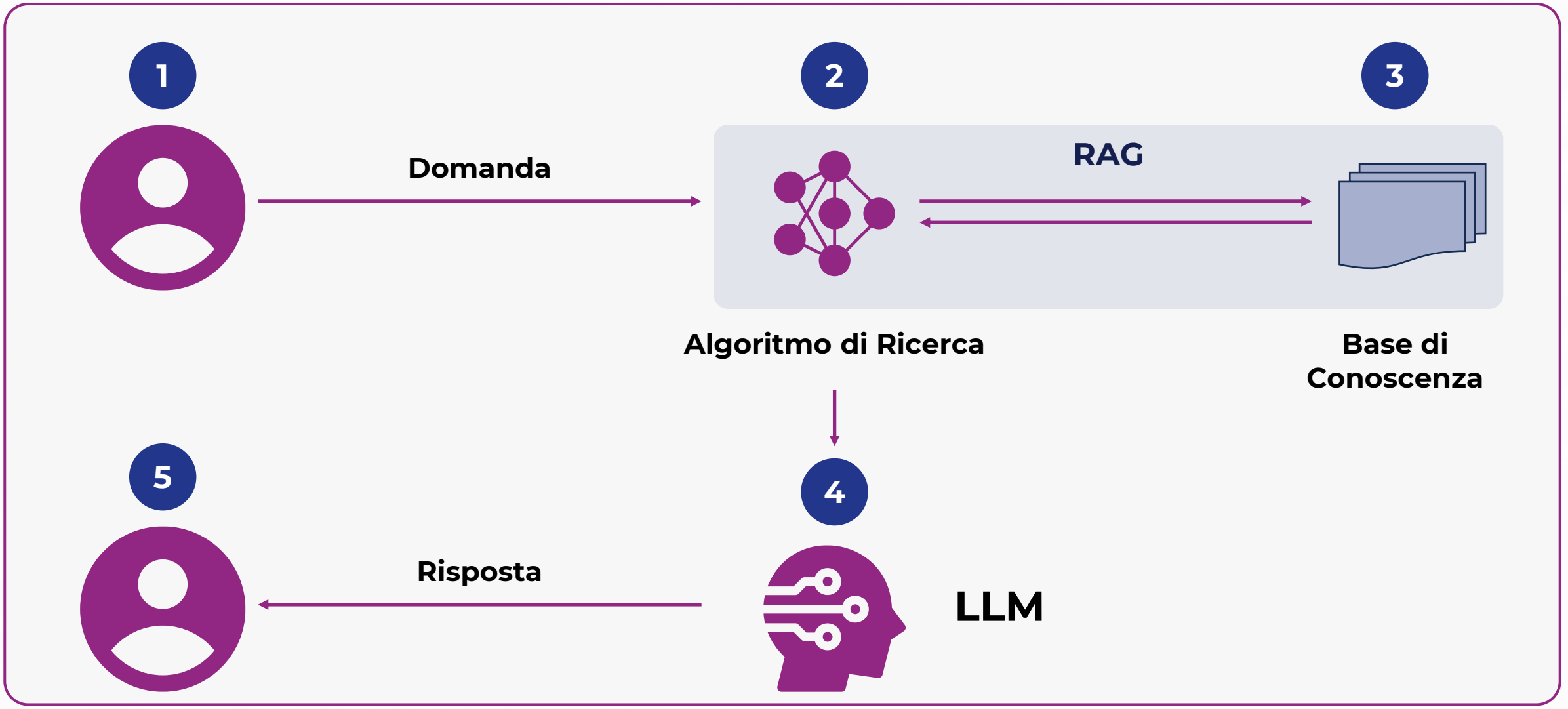
Actions	Id	FileType	FileUrl	Words Count	Description	Topic_IT	Sum
	258454	Csv	https://fedlex.data.admin.ch/filestore/fedlex.data.admin.ch/eli/cc/1975/65_65_65/20180101/de/pdf-a/fedlex-data-admin-ch-eli-cc-1975-65_65_65-20180101-de-pdf-a.pdf	853	fedlex-data-admin-ch-eli-cc-1975-65_65_65-20180101-de-pdf-a.pdf	Misure per migliorare il bilancio federale svizzero.	Que bila e of
	258453	Csv	https://fedlex.data.admin.ch/filestore/fedlex.data.admin.ch/eli/cc/1975/65_65_65/20180101/fr/pdf-a/fedlex-data-admin-ch-eli-cc-1975-65_65_65-20180101-fr-pdf-a.pdf	1136	fedlex-data-admin-ch-eli-cc-1975-65_65_65-20180101-fr-pdf-a.pdf	Legge federale che istituisce misure per migliorare le finanze federali.	Que fed
	258452	Csv	https://fedlex.data.admin.ch/filestore/fedlex.data.admin.ch/eli/cc/1975/65_65_65/20180101/it/pdf-a/fedlex-data-admin-ch-eli-cc-1975-65_65_65-20180101-it-pdf-a.pdf	1021	fedlex-data-admin-ch-eli-cc-1975-65_65_65-20180101-it-pdf-a.pdf	Misure legislative per migliorare la gestione delle finanze federali in Svizzera.	La l attr fina
	258451	Csv	https://fedlex.data.admin.ch/filestore/fedlex.data.admin.ch/eli/cc/2001/43/20090421/de/pdf-a/fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2001-43-20090421-de-pdf-a.pdf	4249	fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2001-43-20090421-de-pdf-a.pdf	Accordo per la regolazione delle assicurazioni dirette e della mediazione tra Svizzera e Liechtenstein.	L'ac stal ass
	258450	Csv	https://fedlex.data.admin.ch/filestore/fedlex.data.admin.ch/eli/cc/2016/474/20160817/de/pdf-a/fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2016-474-20160817-de-pdf-a.pdf	1130	fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2016-474-20160817-de-pdf-a.pdf	Accordo per la cooperazione nell'assicurazione contro i danni elementari tra Svizzera e Liechtenstein.	Que l'as Lie
	258449	Csv	https://fedlex.data.admin.ch/filestore/fedlex.data.admin.ch/eli/cc/2018/663/20180703/de/pdf-a/fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2018-663-20180703-de-pdf-a.pdf	3178	fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2018-663-20180703-de-pdf-a.pdf		
	258448	Csv	https://fedlex.data.admin.ch/filestore/fedlex.data.admin.ch/eli/cc/1992/1894_1894_1894/20180703/de/pdf-a/fedlex-data-admin-ch-eli-cc-1992-1894_1894_1894-20180703-de-pdf-a.pdf	16117	fedlex-data-admin-ch-eli-cc-1992-1894_1894_1894-20180703-de-pdf-a.pdf	Accordo che regola le condizioni per l'assicurazione diretta, esclusa l'assicurazione sulla vita.	Que dire pro Eur
	258447	Csv	https://fedlex.data.admin.ch/filestore/fedlex.data.admin.ch/eli/cc/2018/663/20180703/fr/pdf-a/fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2018-663-20180703-fr-pdf-a.pdf	3918	fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2018-663-20180703-fr-pdf-a.pdf		
	258446	Csv	https://fedlex.data.admin.ch/filestore/fedlex.data.admin.ch/eli/cc/2001/43/20090421/fr/pdf-a/fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2001-43-20090421-fr-pdf-a.pdf	5650	fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2001-43-20090421-fr-pdf-a.pdf	Accordo per garantire la libertà d'establishment e la prestazione di servizi nel settore assicurativo tra Svizzera e Liechtenstein.	LAc la li sett
	258445	Csv	https://fedlex.data.admin.ch/filestore/fedlex.data.admin.ch/eli/cc/2016/474/20160817/fr/pdf-a/fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2016-474-20160817-fr-pdf-a.pdf	1576	fedlex-data-admin-ch-eli-cc-2016-474-20160817-fr-pdf-a.pdf	Accordo per la gestione dei danni causati da eventi naturali tra Svizzera e Liechtenstein.	Acc l'as disp ass

10 Showing 1 to 10 of 3,346 entries « ‹ 1 2 3 4 5 335 › »



CubeFinance

LO SPILLO NEL PAGLIAIO DI DATI



CubeFinance

Compliance – come aiuta l'IA

- Gli algoritmi funzionano meglio per la ricerca in grandi volumi di documenti
- La **ricerca semantica** (anzichè per parole chiave) riduce notevolmente la quantità di documenti da analizzare...
- ...ed inoltre fornisce già una risposta di senso compiuto, se desiderato.
- I chatbot rispondono nella lingua voluta dall'utente anche se i documenti sono in lingua diversa.

CubeFinance

REPORTS PERSONALIZZATI

Generare report testuali partendo dai dati del PMS

Sfide:

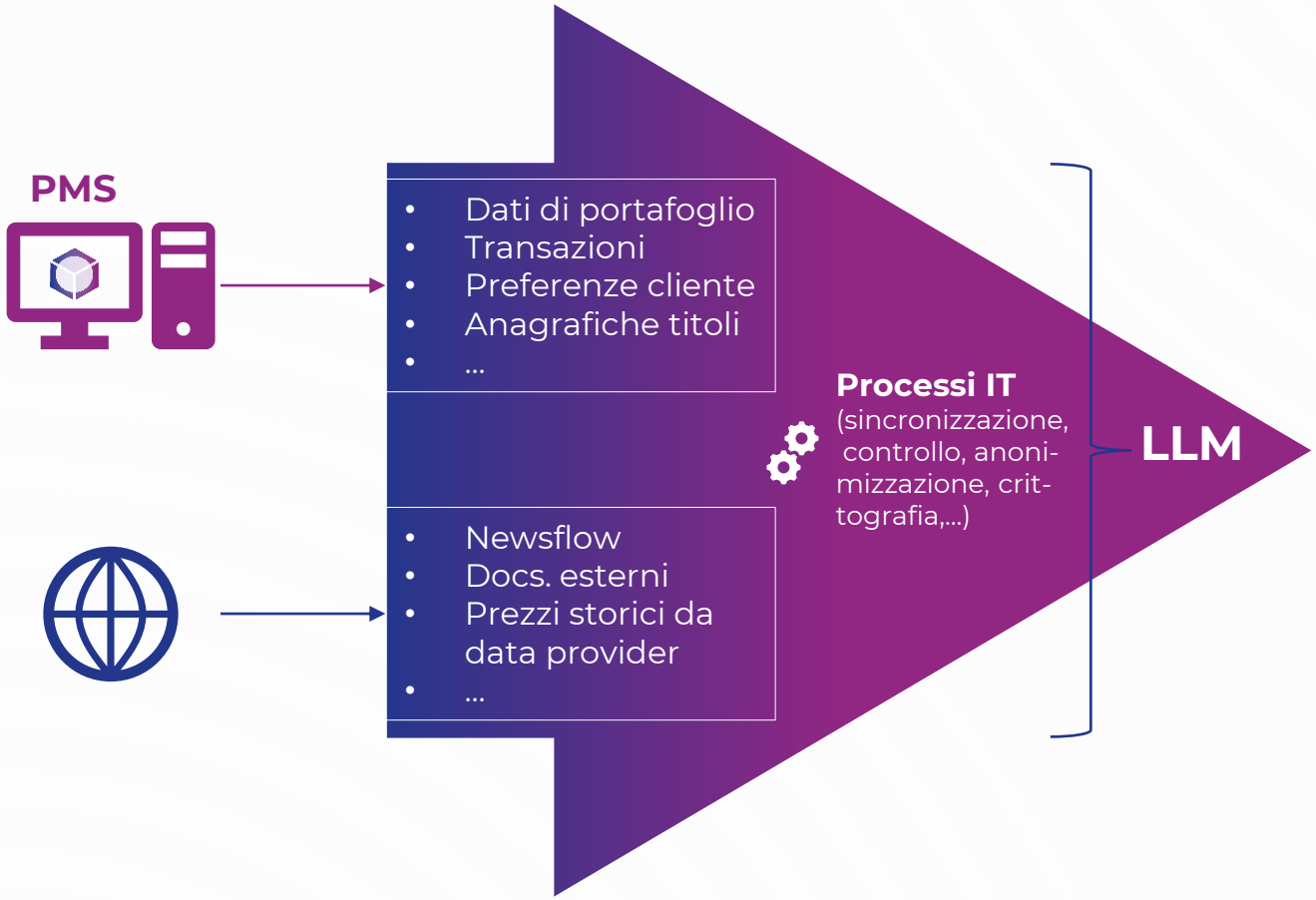
- Preferenze personali dei clienti
- Esperienza e conoscenza
- Lingua di reporting
- Velocità di redazione

Requisiti:

- Informazioni devono essere digitali
- Allacciamento data provider

CubeFinance

REPORTS PERSONALIZZATI (2)



- Commento al report ordinario
- Email di accompagnamento al report
- Aggiornamenti una-tantum
- Incident report ad uso interno
- «Ricapitolazione attività»
- Reports ad uso dei comitati di controllo (Risk, Compliance, AML...) e di Gestione

CubeFinance

FIDELIZZARE OGNI CLIENTE CON EFFICIENTE SICUREZZA


```
{
  "meta": {
    "lingua": "it",
    "template": "trimestrale",
    "periodo_descr": "Q3 2024",
    "periodo_inizio_iso": "2024-07-01-07-01",
    "periodo_fine_iso": "2024-09-30",
    "documento": "rapporto_gestione",
    "reporting_currency": "CHF",
    "locale": "it-CH"
  },
  "cliente": {
    "codice_relazione": "103",
    "intestazione_cortesia": "Gentile",
    "destinatario_display": "Cliente",
    "esperienza_investimenti": "base"
  },
  "tone_style": {
    "tono": "professionale_cordiale",
    "lunghezza": "medio",
    "registro": "formale",
    "evita_tecnicismi": true
  },
  "policy_flags": {
    "position_disclosure_threshold_percent": 5.0,
    "sopprimi_invest_sotto_soglia_per_base": true,
    "mostra_limiti_mandato_solo_se_breach": true
  },
  "metriche": {
    "valore_inizio": 4700000.00,
    "valore_fine": 4757921.00,
    "performance_netto_percentuale": 1.22,
    "performance_netto_valuta": 57921.00,
    "bonifici_in_entrata": 12000.00,
    "bonifici_in_uscita": 6000.00,
    "dividendi_cedole_incassate": 8920.50,
    "commissioni_gestione": 1425.36,
    "spese_tenuta_conto": 1985.32,
    "commissioni_intermediazione": 0.00,
    "interessi_debitori": 2732.27,
    "movimenti_conto_corrente": 18327.19,
```


Gentile ---------

Ci pregiamo di inviarle l'usuale rapporto dell'attività di gestione per il trimestre appena trascorso.
Come noterà, il risultato d'esercizio per l'anno in corso ha risentito delle vicende che hanno interessato i rapporti transatlantici, pur rimanendo in positivo con un + 1.22% al netto di movimenti di capitale, interessi, spese bancarie e di gestione, pari ad un risultato netto complessivo di Chf 57'921.

Per quanto riguarda i movimenti di conto corrente, il saldo dei movimenti complessivi imputabili a pagamenti in entrata e uscita durante il periodo di analisi è di Chf 18'327.19, dovuti agli usuali pagamenti di affitti e a ad un rimborso da parte del gestore della carta di credito. Durante il trimestre appena trascorso sono state addebitate commissioni di gestione per Chf 1'425.36 mentre le spese imputabili alla banca depositaria risultano essere 1'985.32. Separatamente, sono stati addebitati interessi debitori per Chf 2'732.27, riferiti all'anticipo fisso con scadenza 30 ottobre 2025.

Sul fronte della gestione abbiamo ritenuto di dover continuare a proteggere gli investimenti in divisa diversa dalla divisa di portafoglio per ridurre la volatilità dovuta alle fluttuazioni sul mercato dei cambi.
Riteniamo anche che l'attuale quota detenuta in oro vada mantenuta alla luce delle previsioni future sull'inflazione.
Pe quanto riguarda le altre voci di portafoglio, noterà che abbiamo effettuato i seguenti movimenti

- acquisto obbligazioni a 3 e 5 anni US Treasury per impiegare la liquidità derivante dai rimborsi dei bonds IBRD e Mexico;
- diminuzione fondo Emerging Markets per circa 2 punti percentuali per difendere la performance dell'anno in corso;
- aumento del fondo Private Yield alla luce dell'interessante rapporto di gestione consegnatoci dal fondo;
- aggiustamenti minori delle posizioni in azioni per rimanere entro i limiti di mandato e delle prescrizioni degli organi di vigilanza.

A tal proposito, durante il periodo in corso non si segnalano violazioni dei limiti di mandato, né dei limiti di esposizione per emittente.

Come sempre, rimaniamo a sua completa disposizione per qualsiasi approfondimento.
Nel frattempo, ci è gradita l'occasione di porgerle i nostri cordiali saluti.

CubeFinance

Tabella di sintesi – Report Rischio Paese, RRS e Indicazioni FINMA

Paese	AUM (CHF mio)	RRS AUM (CHF mio)	Driver principali del rischio	Indicazioni FINMA (approccio risk-based)
CH/LI	511	22.3	Elevata concentrazione di relazioni e volumi	EDD su posizioni/materialità elevate; origine fondi/ricchezza rafforzata; monitoraggio transazionale mirato; riesame almeno annuale; coinvolgimento senior mgmt per casi ad alto rischio
IT	246	11.3	AUM elevati per relazione, clientela HNWI	EDD proporzionata; validazione SOW/SOF; alerting su flussi cross-border; riesame annuale
MC	81	8	Giurisdizione sensibile; AUM rilevanti	EDD su strutture/beneficiari; verifica sostanza economica; monitoraggio rafforzato
IE	73	7.5	Strutture complesse; operatività cross-border	EDD su titolarità effettiva; controlli su uso di SPV/fondi; monitoraggio eventi
DE	123	5.1	Portafoglio diversificato, volumi medi	**CDD avanzata**; soglie di alert calibrate; riesame 12–24 mesi
FR	82	4.2	Volumi medi, rischio moderato	**CDD standard rinforzata**; monitoraggio su transazioni atipiche
LU	85	3.1	Strutture patrimoniali/complesse	EDD mirata su BO e flussi; verifica sostanza/beneficiari
GB	68	3	Clientela internazionale, multi-banca	CDD rafforzata su PEP/estero; monitoraggio scenari FX
MT	12	2.2	Profilo normativo/reputazionale	EDD su relazioni nuove/esistenti; soglie più basse per alert
BR	5	1.5	Paese con rischi operativi	CDD con focus su corrispondenti e SOW; screening sanzioni
PA	15	1.3	Offshore/beneficiari esteri	EDD piena su BO, sostanza economica e flussi; escalation
US	5	n.d.	Esposizione limitata	CDD standard; monitoraggio baseline
DK	14	n.d.	Esposizione limitata	CDD standard; riesame ordinario
SG	8	n.d.	Private banking internazionale	CDD rinforzata; verifica SOW/SOF; monitoraggio su transiti

Note operative

•**Priorità di controllo**: Paesi con **RRS ≥ 10** e/o **RRS AUM ≥ 7,5 mio** (CH/LI, IT, MC, IE) da inserire in **lista prioritaria** per EDD, frequenza di riesame ≥ annuale e soglie di alert più conservative.

•**Allineamento FINMA (agg. 05/2023)**: applicare misure EDD su relazioni/giurisdizioni ad alto rischio; verificare e documentare **origine dei fondi/ricchezza**, titolarità effettiva e **sostanza economica**; **monitoraggio continuo** basato su scenari; **approvazione del management** per onboarding/mantenimento di posizioni ad alto rischio; **riesami periodici** con frequenze coerenti al rating; tracciabilità delle decisioni e **controlli indipendenti** sulla corretta applicazione del RBA.

CDD: Customer Due Diligence
EDD: Enhanced Due Diligence
SOW/SOF: Source of Wealth, Source of Funds

CubeFinance

Conclusioni

- L’IA è una **risorsa strategica** per il futuro della finanza: **potenzia** la compliance, **migliora** i controlli, **accelera** i processi.
- La sua adozione è ormai necessaria, ma non può prescindere da una **riflessione etica** sul suo utilizzo.
- È fondamentale mantenere il **controllo umano** nei processi decisionali più delicati, soprattutto quando sono in gioco **diritti**, **reputazione** e **fiducia**.
- Il principio chiave è la responsabilità: l’IA può **supportare** le decisioni, ma **non sostituire** il giudizio professionale.
- Solo con un’**integrazione etica, trasparente e responsabile**, l’intelligenza artificiale potrà davvero rafforzare la credibilità del sistema finanziario.

CubeFinance

CubeFinance

Thank You

www.cubefinance.swiss

info@cubefinance.com

Tel. +41 (0)91-9702385