

L'AI nel settore bancario

oltre i Large Language Models

Sefano Trinci

Head of Core Business, Enterprise Spa

Andrea Capellacci

Head of Innovation Business R&D, Enterprise Spa

Giacomo D'Arco

Innovation Banking Product Specialists, Enterprise Spa



MILANO
ALLIANZ MICO

29, 30, 31 OTTOBRE 2025

salonedepagamenti.com

#salonepagamenti #payvolution
#agoradelfuturo



Enterprise S.p.A. – Key Figures



1995

Costituzione di Enterprise

~30 anni

di attività con le principali
banche italiane e alcune
banche mediorientali



**#1 Main Office
a Roma**



#2 Filiali

**Torino dal 2003
Milano dal 2006**



~€15 mn

Turnover in 2024

Di cui **~34%**

relativo a nuove licenze e software
personalizzati

e **~66%**

relativo alla manutenzione e ai
servizi



#90 employees

con un team di gestione altamente
qualificato di esperti IT e Banking



**250+ Software
Projects**

completati con successo nel
corso degli anni



~#220 Customers

Banche e istituzioni
finanziarie (direttamente e in
outsourcing)



May 2025

**Enterprise entra a far
parte del Gruppo
"Constellation Software
Inc."**

Toronto – Canada

Offerta

Prodotti

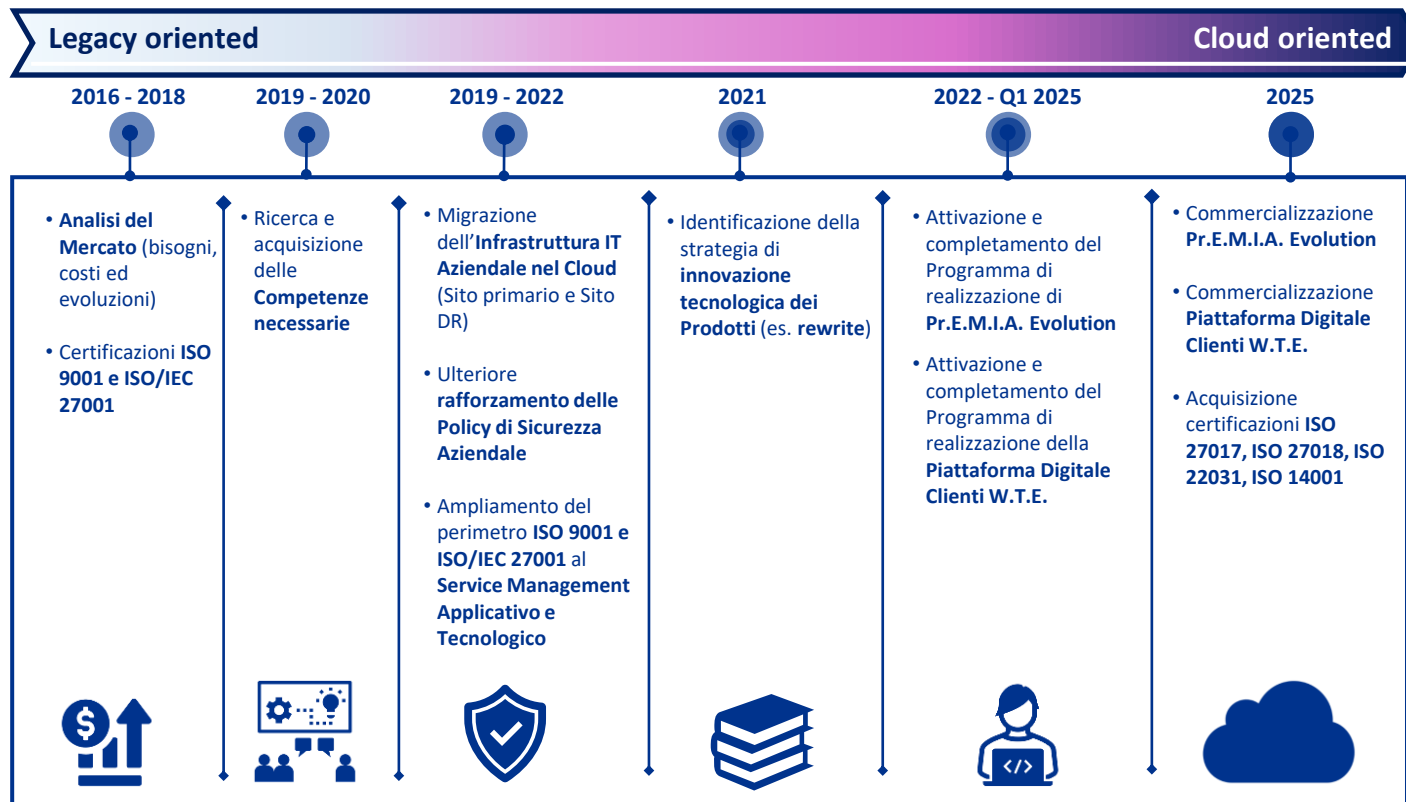
Progetti

Servizi

Application
Management



Strategia Aziendale per la Transizione al Cloud



Sintesi dei Prodotti Aziendali

Aree Prodotti	Prodotti	Descrizione	End User
Piattaforme di Front-Office e Back-Office 	• Pr.E.M.I.A. (+30 business modules) • MIDA • Elettra • Camira • Investigation & Reconciliation • ... • Trade Finance T.E.D. • Plat@one: core banking • SITAS: shareholders meetings	— Piattaforme di front-office e back-office per la gestione delle transazioni estere e delle operazioni bancarie a supporto di: (i) pagamenti, (ii) trade finance, (iii) tesoreria, (iv) forex e money market, (v) inquiry e riconciliazione, (vi) prestiti, (vii) metalli preziosi, (viii) cash pooling & cash management e altro.	 Banks • Back-office • Branches • Internal offices • Trade finance dept. • Treasury •  Outsourcers • Admin roles • Help desk •
Portali Corporate 	• i.B.I.S. – I-Corporate Banking: trade finance front-end platforms • WTE – World Trade Ecosystem: digital and mobile banking web portal	— Portali web sicuri e autenticati che aprono un canale digitale alle aziende che operano nel commercio internazionale, concentrando l'offerta e consentendo la fruizione di tutti i servizi (informativi, normativi) necessari per un'operazione di importazione o esportazione senza rischi.	 Banks' clients • Corporates  Business Partners • Insurance brokers • Logistic operators • Legal advisors • Market data providers
Sistemi di Pagamento 	• Unipay Payment Services Hub: • SCT: SEPA credit transfer • CBPR+ (ISO 2022 SWIFT) • Unipay Bridge SDD: SEPA direct debit • Unipay Instant Payments • I-Fast International Payments GPI: Global payments innovation	— L'Hub dei Pagamenti Unipay è una tecnologia indipendente dal canale, basata su messaggi e abilitata per il web. Permette di condividere servizi di pagamento generalizzati direttamente sui canali del cliente.	 Banks • Back-office • Branches • Internal offices • Treasury • ...  Banks' clients • HB/App retail • HB/App corporate • ATM • ...



“As big as a Constellation”



csisoftware.com

Fornitore di software leader di mercato per il settore pubblico e privato

CSI è un aggregatore tecnologico con oltre 30 anni di esperienza in investimenti e gestione di software per il settore pubblico e privato. Fondato nel 1995 con Sede a Toronto (Canada), CSI è quotato alla Borsa di Toronto (TSX:CSU) dal 2006, con una capitalizzazione di mercato di oltre 60 miliardi di dollari americani.

Ha un fatturato di oltre 10 miliardi di dollari americani (2024) e 6 gruppi operativi autonomi attivi in oltre 100 mercati verticali.

+125,000

Clienti in più di 100 Paesi

+1,200

Numero di istituzioni
software a livello
globale

#1

Acquirente di Aziende
software nel mondo

+55,000

Numero di dipendenti a
livello globale (Nord
America, Sud America,
Europa, APAC e Africa)





Constellation Software Inc.: AQUILA AI Dev Commitee



Agenda



➤ AI generativa in contesti
«Enterprise»

➤ Agenti
Retrieval-Augmented Generation

➤ Casi d'uso



OpenAI, Oracle e SoftBank ampliano Stargate con cinque nuovi siti di data center, anticipando il raggiungimento dell'impegno totale di 500 miliardi di dollari entro la fine del 2025



Il CEO di **Nvidia**, Jensen Huang, ha stimato che entro la fine del decennio saranno spesi tra i 3 e i 4 trilioni di dollari per l'infrastruttura dell'IA



L'Unione Europea ha lanciato **l'AI Continent Action Plan**, destinato a mobilitare 200 miliardi di euro per promuovere la ricerca e l'innovazione nell'IA

Il governo cinese ha varato il programma “**New Generation AI Development Plan**”, volto a rendere la Cina leader mondiale nell'IA entro il 2030.

Secondo un'indagine Abi Lab-Deloitte,
l'88% delle banche italiane avrà una strategia per la Generative AI entro il 2025
(nel 38% dei casi già operativa).

Inoltre, per l'80% degli istituti di credito nazionali, le iniziative di GenAI sono parte
integrante di una più ampia strategia per lo sviluppo della AI.

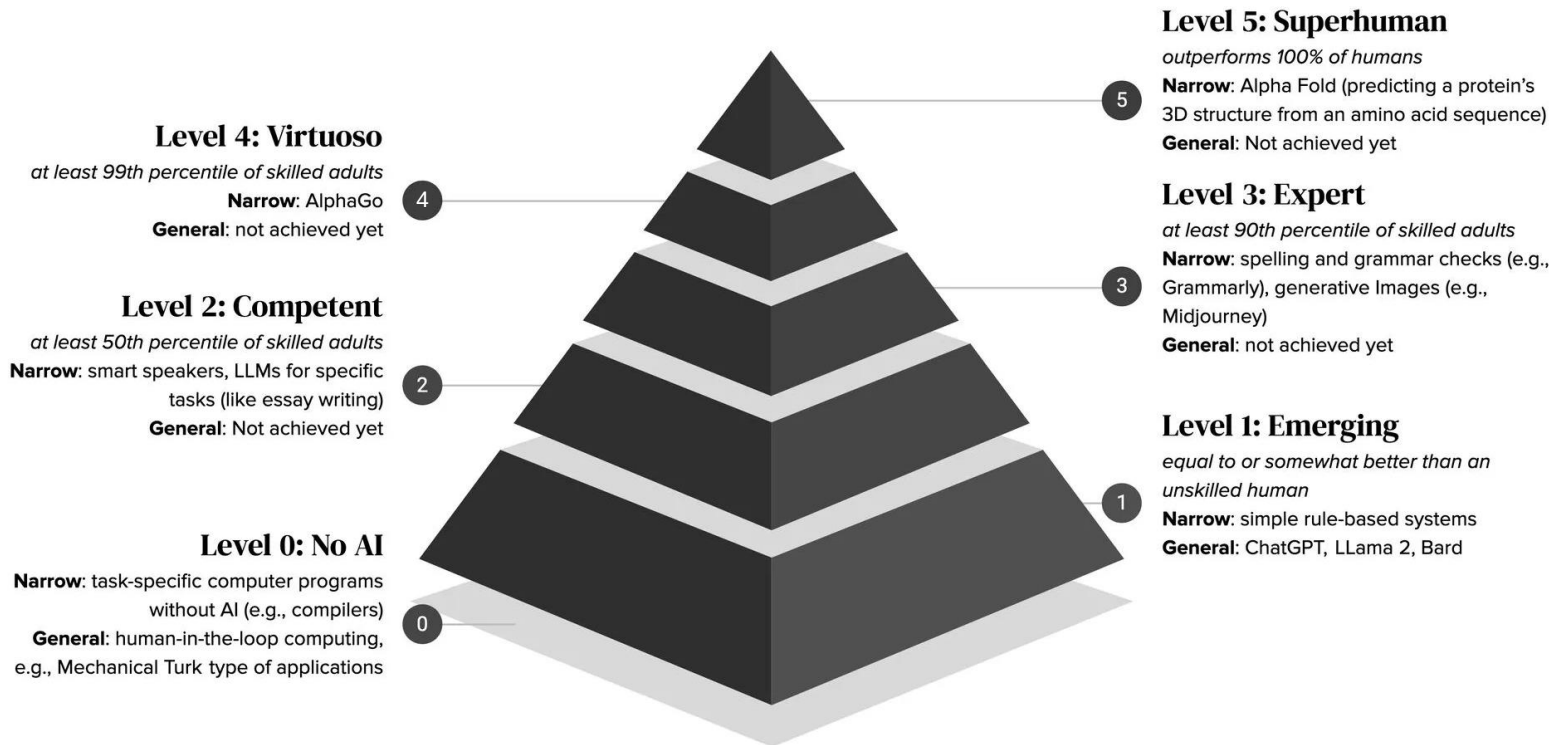




EU
Artificial
Intelligence Act



Introduzione ai modelli LLM: livelli di maturità



Fonte: Centre for Deep tech Innovation (2023)

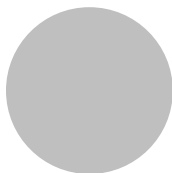




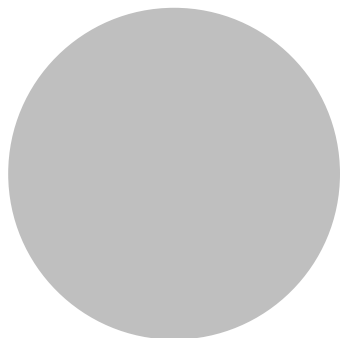
Introduzione ai modelli LLM: «Large» Language Model



DistilBERT



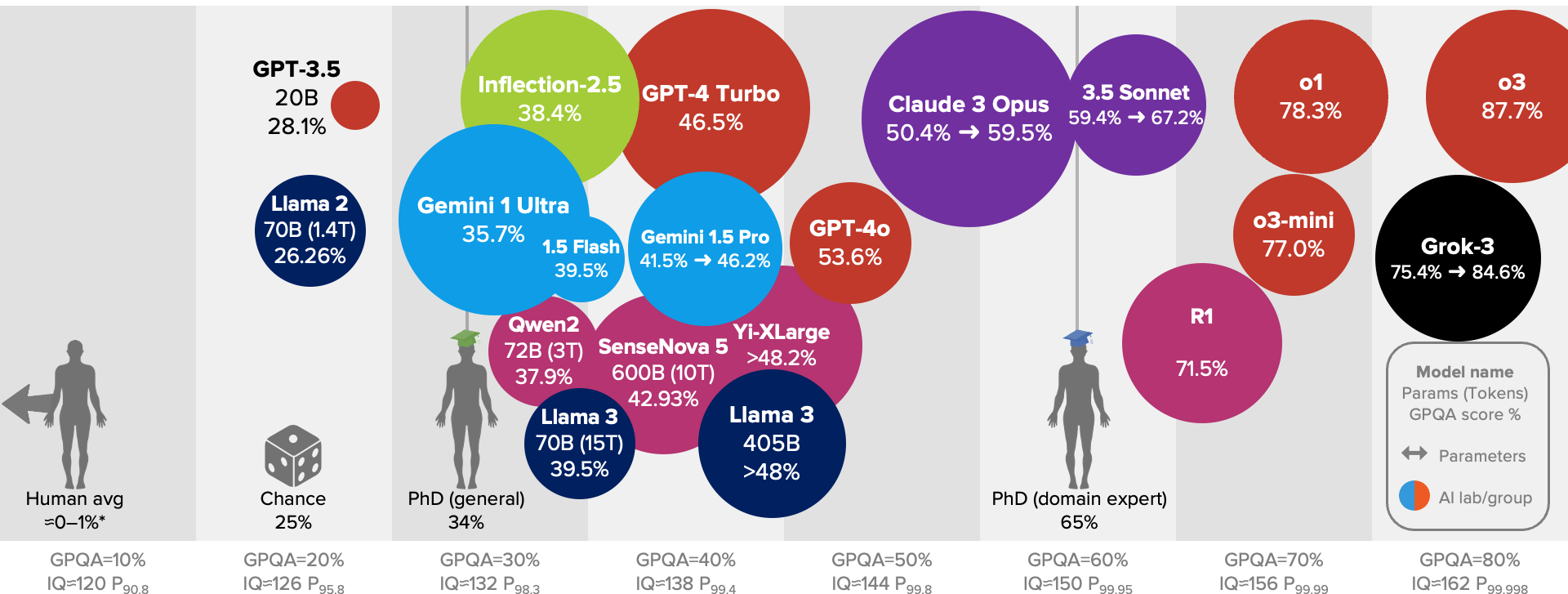
Gemma 2B



Gemma 7B

Gemini Pro





Fonte: LifeArchitect.ai/iq-testing-ai



Agenti Retrieval-Augmented Generation



KNOWLEDGE BASE

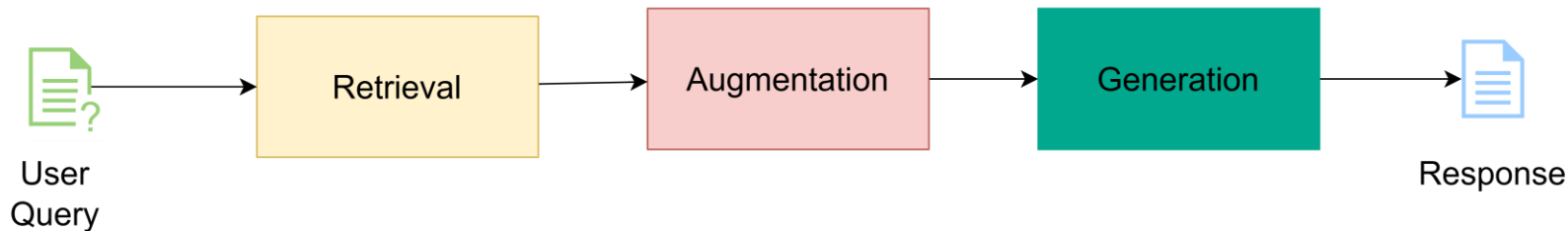


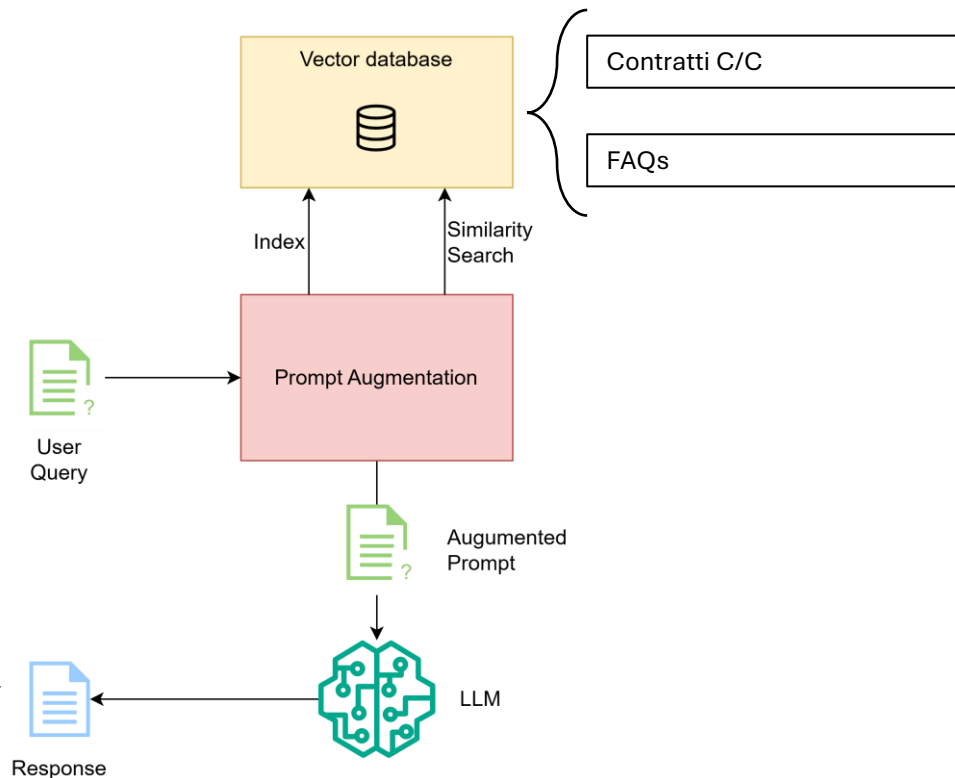
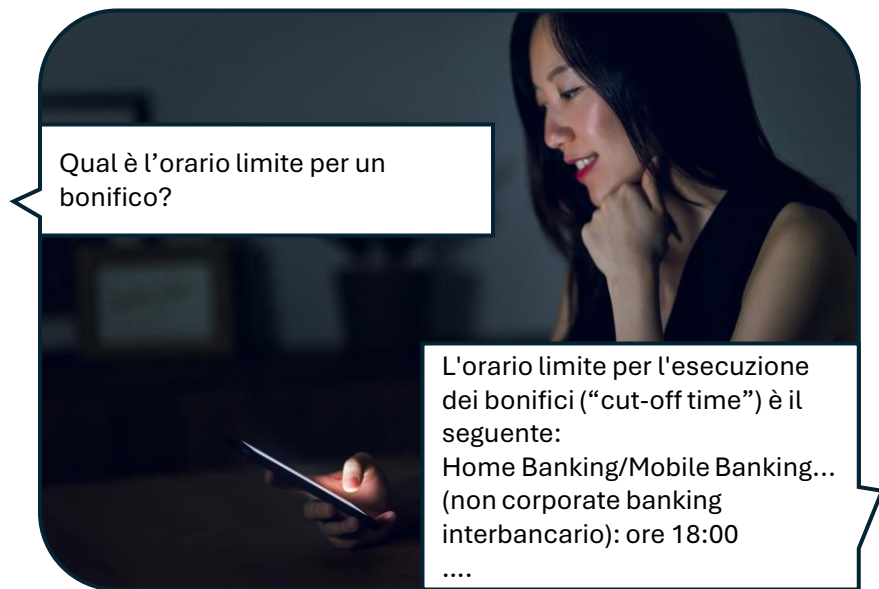
AI GENERATION



RESPONSE



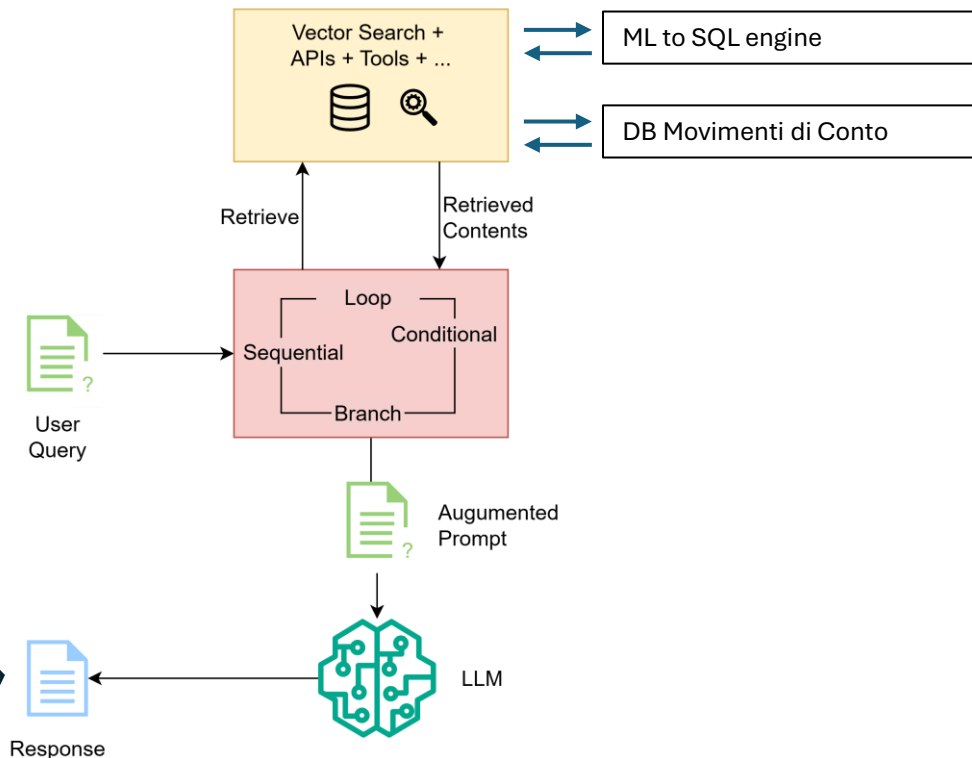




Elencami i pagamenti relativi alle utenze dell'ultimo mese?

Dalle informazioni trovate nei movimenti di agosto 2025, gli ultimi pagamenti relativi a utenze sono:

44,80 € per pedaggio autostradale (ASPIT Trento Nord) in data 18/08/2025
 4,80 € per pedaggio autostradale (ASPIT Orte) in data 04/08/2025
 ...

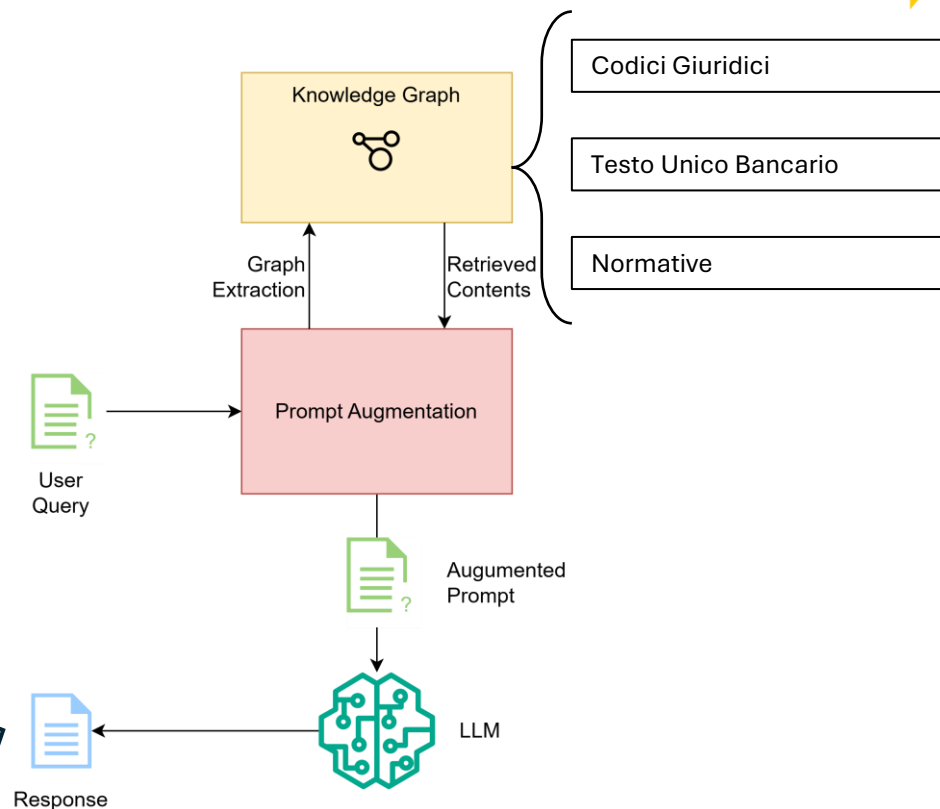


A quali articoli è collegato l'articolo 111 del Testo Unico Bancario?

L'articolo 111 del Testo Unico Bancario (Microcredito) è strettamente collegato ai seguenti articoli:

Articolo 106: Riguarda l'albo degli intermediari finanziari. L'articolo 111 prevede una deroga rispetto all'articolo 106, comma 1, per i soggetti iscritti in un apposito elenco che possono concedere finanziamenti di microcredito¹.

Articolo 112: Riguarda altri soggetti operanti ...

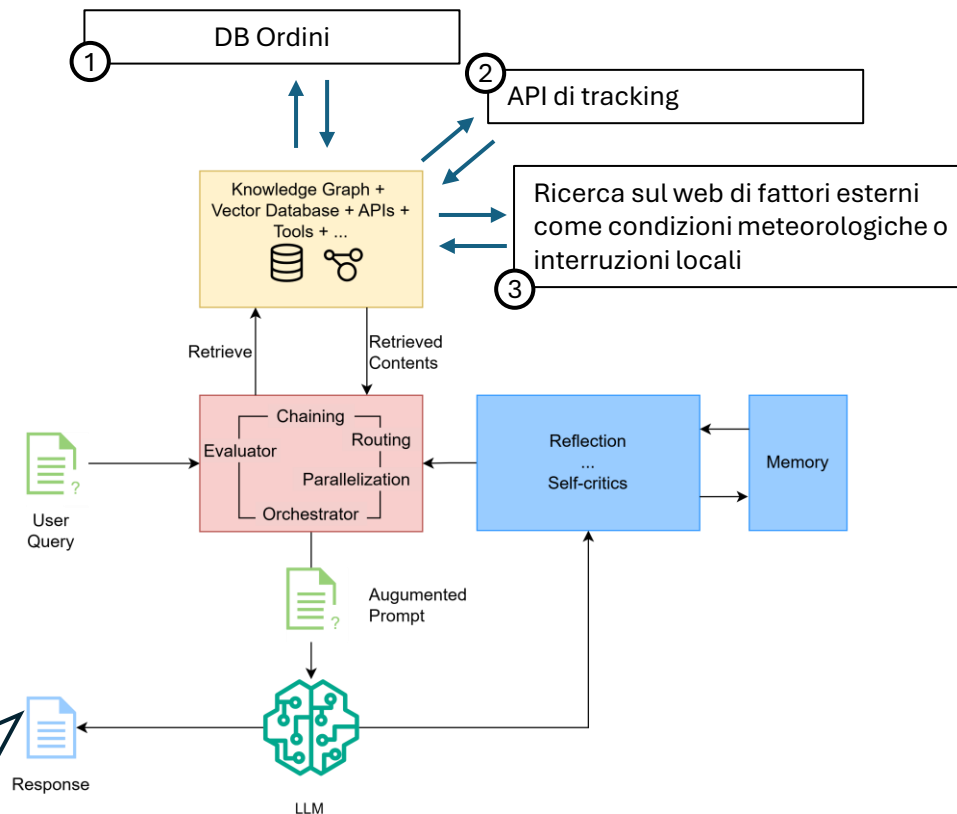


Agenti Retrieval-Augmented Generation: Agentic RAG



Perché il mio pacco è in ritardo e quali alternative ho?

Il tuo pacco è in ritardo a causa di condizioni meteorologiche avverse nella tua zona. Attualmente si trova presso il centro di distribuzione locale e sarà consegnato entro 2 giorni. In alternativa, puoi scegliere il ritiro locale presso la struttura.

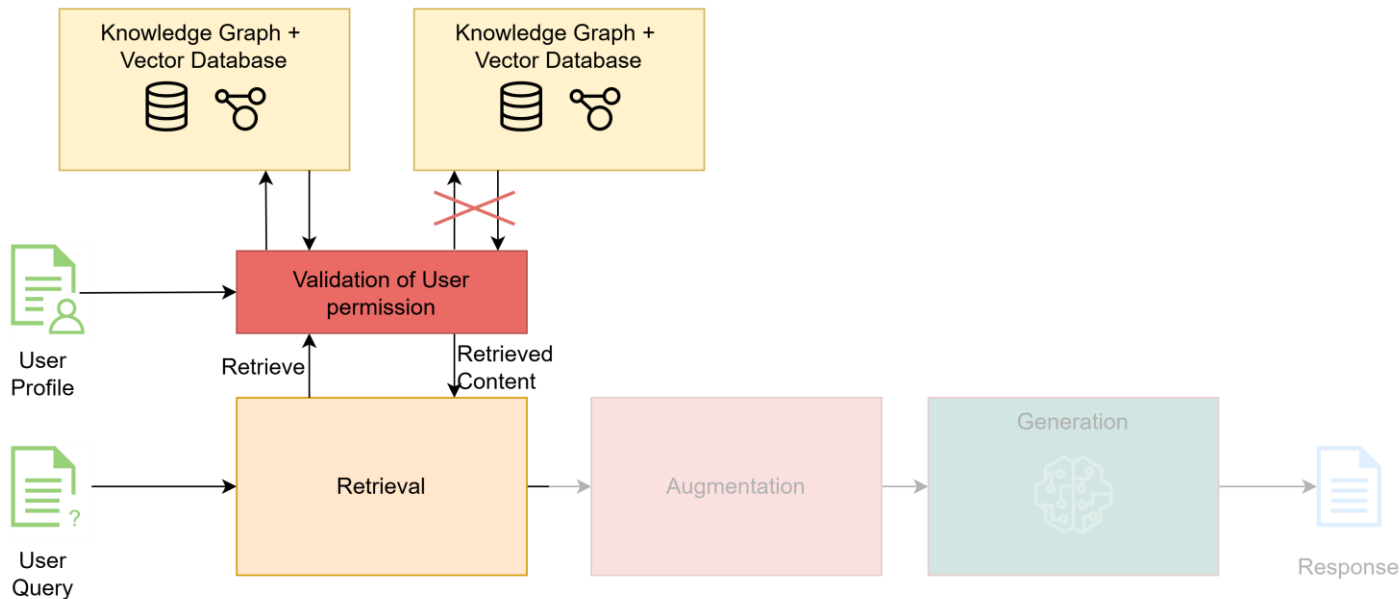


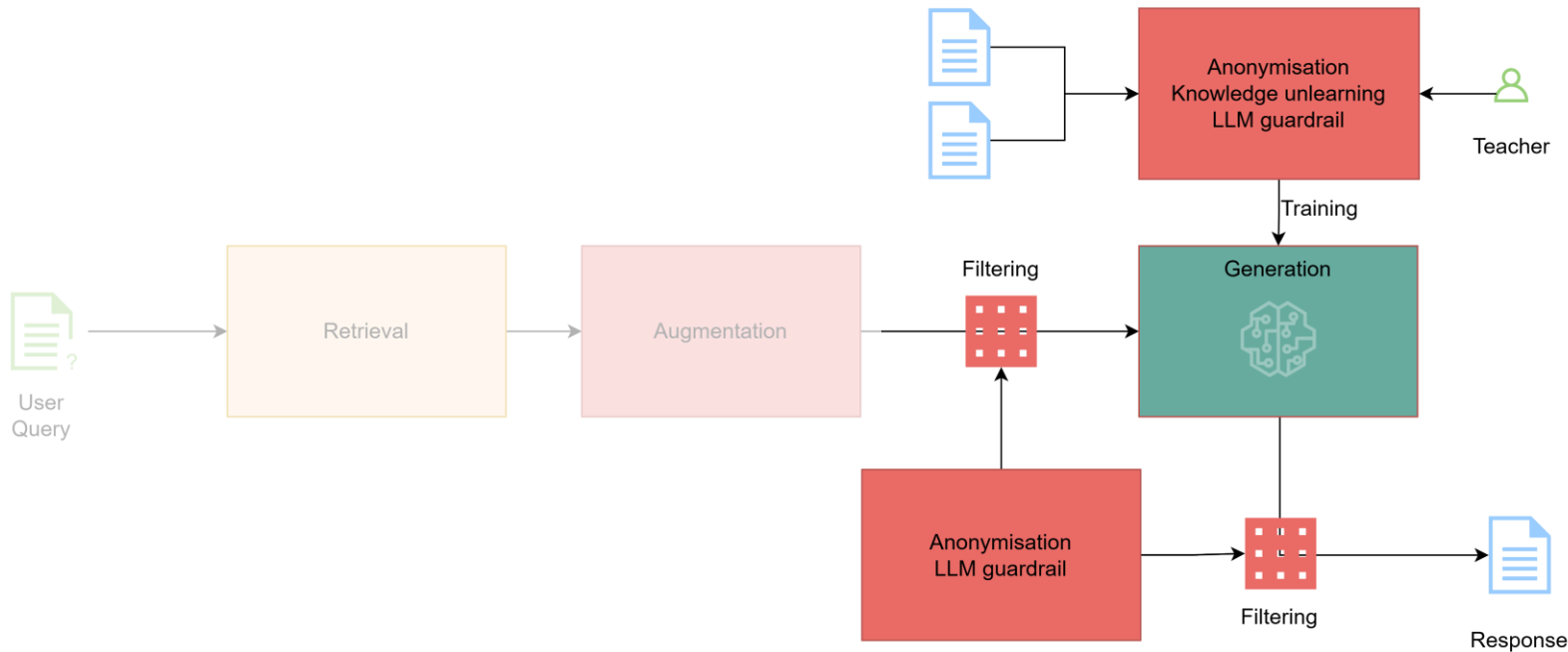
Privacy, sicurezza e dati sensibili

Role Base Access
Control
(RBAC)

Privacy Enhancing
Technologies
(PET)







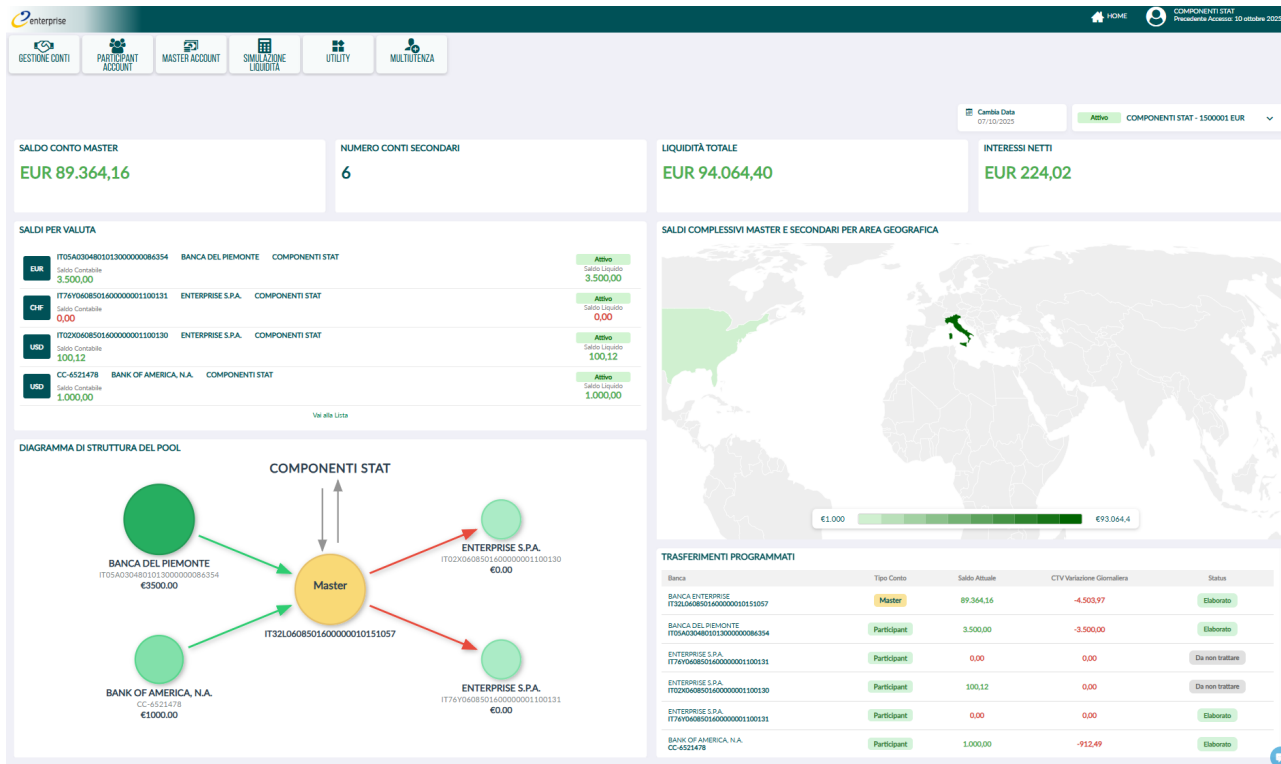


Cash Pooling

Modulo CAMIRA

Gestione delle liquidità multibanca,
multipaese e multidivisa





Il servizio di Cash Pooling offerto da Enterprise, consiste in un **sistema di netting** (ovvero di compensazione) di tesoreria, multibanca - e multipaese nel caso del Cash Pooling Internazionale - completamente automatizzato.

Le banche o le fintech possono offrire ai tesoriери delle aziende la possibilità di **ottimizzare** la liquidità complessiva, **minimizzando** la necessità di capitale esterno, oltre a poter prevedere meglio e, quindi, avere maggiori possibilità di **evitare rischi finanziari** e **ridurre** le commissioni sugli interessi.



enterprise

GESTIONE CONTI PARTICIPANT ACCOUNT MASTER ACCOUNT SIMULAZIONE LIQUIDITÀ UTILITY MULTITENZA

SALDO CONTO MASTER
EUR 89.364,16

NUMERO CONTI SECONDARI
6

SALDI PER VALUTA

Valuta	Conto	Saldo Contabile	COMPONENTI STAT
EUR	IT05A0304801013000000086354	3.500,00	BANCA DEL PIEMONTE
CHF	IT76Y0608501600000001100131	0,00	ENTERPRISE S.P.A.
USD	IT02X0608501600000001100130	100,12	ENTERPRISE S.P.A.
USD	CC-6521478	1.000,00	BANK OF AMERICA, N.A.

Val alla Lista

DIAGRAMMA DI STRUTTURA DEL POOL

COMPONENTI STAT

```

graph TD
    BDP[BANCA DEL PIEMONTE  
IT05A0304801013000000086354  
€3500.00] --> Master((Master))
    BOA[BANK OF AMERICA, N.A.  
CC-6521478  
€1000.00] --> Master
    Master --> EPS1[ENTERPRISE S.P.A.  
IT02X0608501600000001100130  
€0.00]
    Master --> EPS2[ENTERPRISE S.P.A.  
IT76Y0608501600000001100131  
€0.00]
  
```

TRASFERIMENTI PROGRAMMATI

Banca	Tipo Conto	Saldo Attuale	CTV Variazione Giornaliera	Status
BANCA ENTERPRISE IT32L06085016000000010151057	Master	89.364,16	-4.503,97	Elaborato
BANCA DEL PIEMONTE IT05A0304801013000000086354	Participant	3.500,00	-3.500,00	Elaborato
ENTERPRISE S.P.A. IT76Y0608501600000001100131	Participant	0,00	0,00	Da non trattare
ENTERPRISE S.P.A. IT02X0608501600000001100130	Participant	100,12	0,00	Da non trattare
ENTERPRISE S.P.A. IT76Y0608501600000001100131	Participant	0,00	0,00	Elaborato
BANK OF AMERICA, N.A. CC-6521478	Participant	1.000,00	-912,49	Elaborato

Gestione parametrica dei target di saldo: "zero balancing" "target balancing"

Pooling Automatico per gestire i fabbisogni di cassa e gli eccessi di liquidità.

TRASFERIMENTI PROGRAMMATI

Banca	Tipo Conto	Saldo Attuale	CTV Variazione Giornaliera	Status
BANCA ENTERPRISE IT32L06085016000000010151057	Master	89.364,16	-4.503,97	Elaborato
BANCA DEL PIEMONTE IT05A0304801013000000086354	Participant	3.500,00	-3.500,00	Elaborato
ENTERPRISE S.P.A. IT76Y0608501600000001100131	Participant	0,00	0,00	Da non trattare
ENTERPRISE S.P.A. IT02X0608501600000001100130	Participant	100,12	0,00	Da non trattare
ENTERPRISE S.P.A. IT76Y0608501600000001100131	Participant	0,00	0,00	Elaborato
BANK OF AMERICA, N.A. CC-6521478	Participant	1.000,00	-912,49	Elaborato

enterprise

GESTIONE CONTI

PARTICIPANT ACCOUNT

MASTER ACCOUNT

SIMULAZIONE LIQUIDITÀ

UTILITY

MULTIUTENZA

LISTA SALDI DI CONTO PARTICIPANT

SELEZIONE PER PARTICIPANT

Ubicaz. Conto Participant

IBAN Rapporto Participant

BIC Banca Participant

Intestazione

Categoria/Numero

Numero

Divisa

Intestazione

☐	Data Agg.	IBAN	BIC Partecip.	Intestazione	Status
☐	2025-10-07 - 18:00:08	IT0540304801013000000084354	BDCRIT1013	COMPONENTI STAT	Elaborato
☐	2025-10-07 - 18:30:19	IT76Y0608501600000001100131	ETPKIT20XXX	COMPONENTI STAT	Da non trattare
☐	2025-10-07 - 18:30:19	IT02X0608501600000001100130	ETPKIT20XXX	COMPONENTI STAT	Da non trattare
☐	2025-10-07 - 18:30:35	IT76Y0608501600000001100131	ETPKIT20XXX	COMPONENTI STAT	Elaborato
☐	2025-10-07 - 18:40:03	CC-4521478	BOFAUS3N	COMPONENTI STAT	Elaborato
☐	2025-10-07 - 18:40:05	IT02X0608501600000001100130	ETPKIT20XXX	COMPONENTI STAT	Elaborato

* I campi con contorno giallo sono obbligatori

Perché il saldo che ho in BANK OF AMERICA, N.A. è di \$2000, mentre qui vedo che è di \$1000?

Questa differenza tra i saldi può dipendere da diverse cause. Ecco le spiegazioni più probabili:

- Operazioni in transito (esempio bonifici)
- Tempistiche di valuta diverse (Le banche applicano date valuta diverse per accrediti/addebiti)
- Ritardi nella sincronizzazione dei dati tra le banche

Puoi mostrarmi gli ultimi 10 movimenti del conto

Data	Numero	Status	Divisa	Segno	Importo	Tipo Operazione
04/07/2025	249130	Trattato	USD	Dare	300,00	Ordine di Bonifico
07/07/2025	249626	Trattato	EUR	Avere	100,00	Bonifico in Arrivo
04/08/2025	250048	Trattato	USD	Dare	3.000,00	Giroconto
08/09/2025	250496	Trattato	EUR	Dare	100,00	Ordine di Bonifico
09/09/2025	250506	Trattato	CHF	Avere	100,00	Giroconto
23/09/2025	250626	Trattato	EUR	Dare	2.000,00	Ordine di Bonifico
23/09/2025	250627	Trattato	USD	Dare	1.000,00	Ordine di Bonifico
07/10/2025	267128	Trattato	EUR	Dare	3.500,00	Ordine di Bonifico
07/10/2025	267129	Trattato	USD	Dare	1.000,00	Ordine di Bonifico
07/10/2025	267130	Da non trattare	USD	Avere	100,12	Giroconto

Lo status 'da non trattare' cosa significa?

Lo status "da non trattare" (valore "T") in questo contesto significa che il saldo o l'operazione non deve essere ulteriormente processata o elaborata dal sistema. Solitamente, dopo un controllo o una verifica (quando uno status era "C" ovvero "da controllare") e si conclude che non sono necessari ulteriori trattamenti o ci sono motivi per non procedere, lo stato viene aggiornato a "T - da non trattare" 1.

In pratica, rappresenta un'operazione/saldo che, dopo i controlli di rito o di sistema, viene escluso dai successivi processi di lavorazione o verifica.

COMPONENTI STAT
Precedente Accesso: 8 ottobre 2025 18:08

Esporta in

Iteratore Agg.

Dettaglio

IZO

ISHPOOL

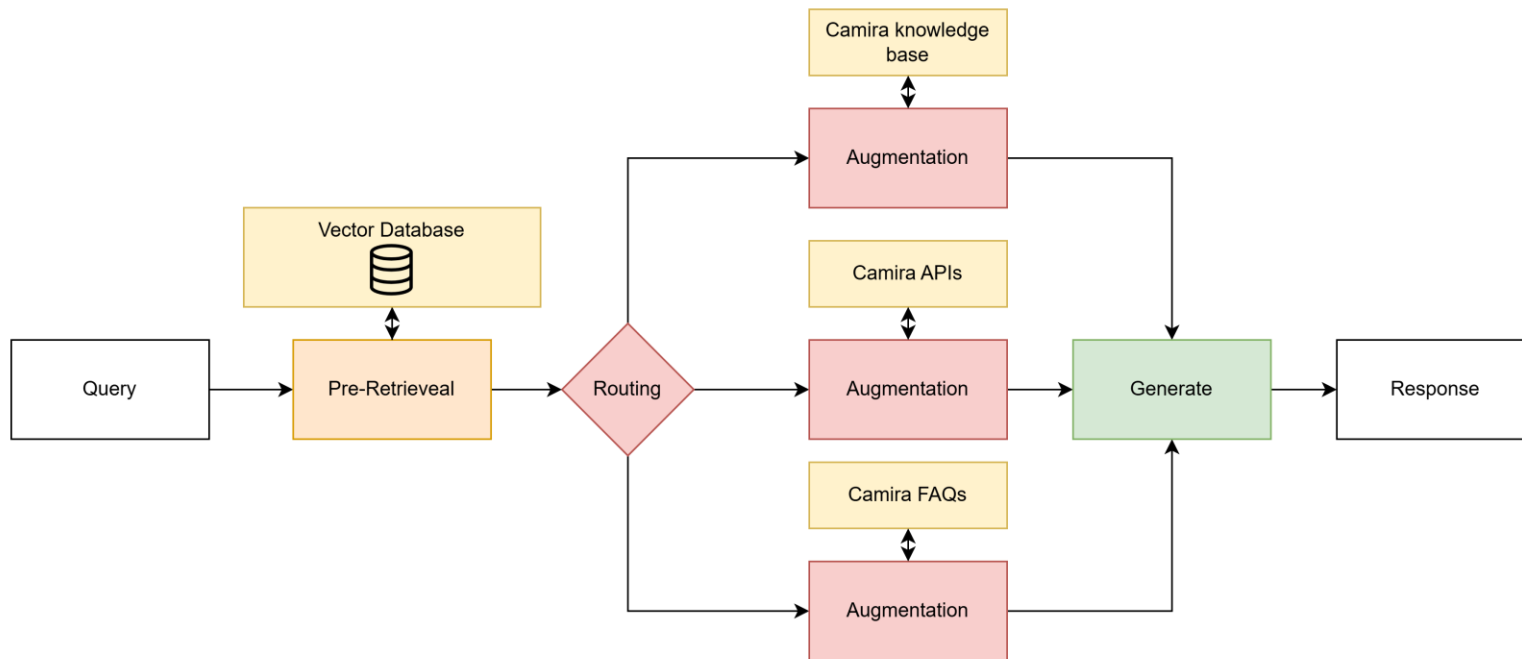
ISHPOOL

ISHPOOL

ISHPOOL

ISHPOOL

NUMERO ELEMENTI ESTRATTI: 6



Modulo CAMIRA: dal Cash Pooling al Cash Management

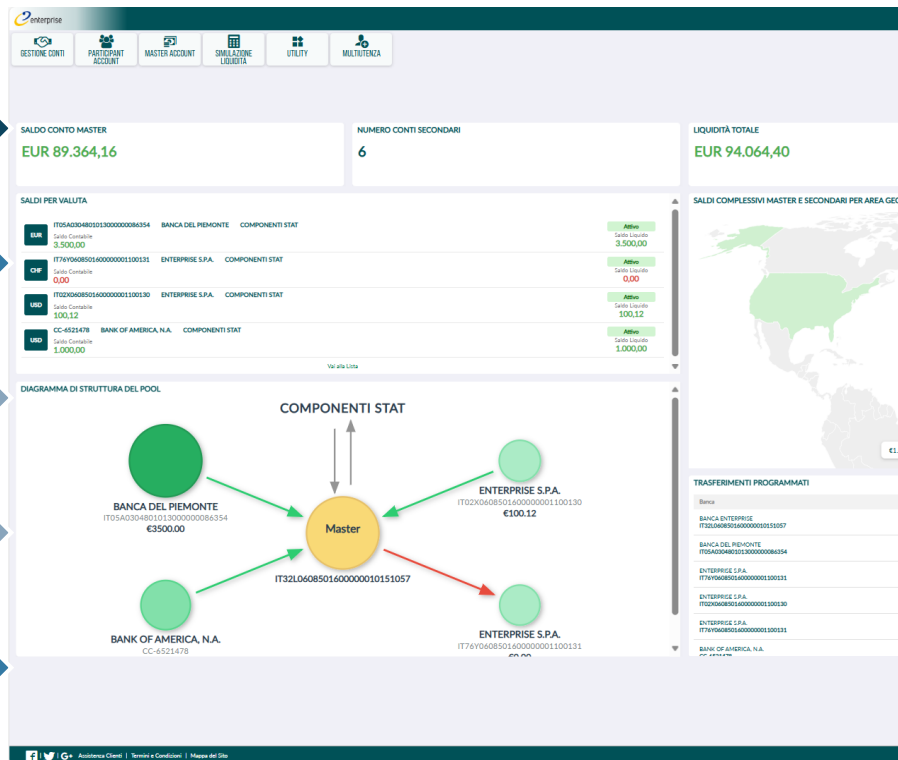
Flussi di Cassa Storici

Previsioni di fatturato

Fatture Attive/Passive

Finanziamenti

Investimenti Programmati



Ottobre	
Dati di partenza	
Saldo iniziale:	2.569.850,00 €
Entrate previste	
Totale Fatture In scadenza	280.000,00 €
% Mancato/Ritardato Pagamento	14.000,00 €
Incassi da clienti (crediti progressi)	32.000,00 €
Totale Fatture Emesse	157.000,00 €
Totale Entrate	298.000,00 €
Uscite previste	
Stipendi e contributi	68.000,00 €
Acquisto materie prime:	25.000,00 €
Affitto e utenze	12.000,00 €
Rate Finanziamenti	- €
Marketing e pubblicità	7.000,00 €
Altre spese operative	8.000,00 €
Totale uscite:	120.000,00 €
Saldo Finale Previsto	2.747.850,00 €

Novembre	
Dati di partenza	
Saldo iniziale:	2.747.850,00 €
Entrate previste	
Totale Fatture In scadenza	234.000,00 €
% Mancato/Ritardato Pagamento	23.400,00 €
Incassi da clienti (crediti progressi)	7.000,00 €
Totale Fatture Emesse	126.000,00 €
Totale Entrate	217.600,00 €
Uscite previste	
Stipendi e contributi	68.000,00 €
Acquisto materie prime:	45.000,00 €
Affitto e utenze	15.000,00 €
Rate Finanziamenti	5.200,00 €
Marketing e pubblicità	9.000,00 €
Altre spese operative	13.000,00 €
Totale uscite:	155.200,00 €
Saldo Finale Previsto	2.810.250,00 €

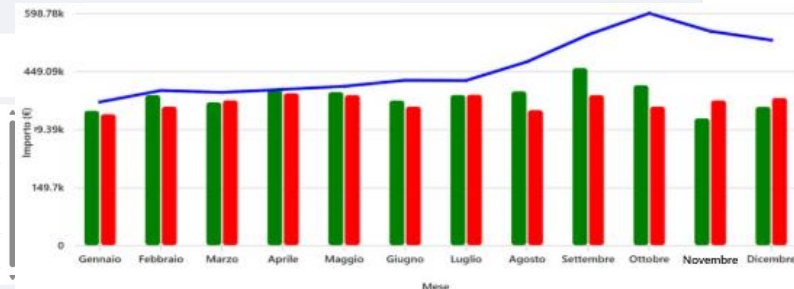
Mese	Saldo Iniziale	Entrate Previste	Uscite Previste	Saldo Finale Previsto
Ottobre	€ 2.569.850,00	€ 298.000,00	€ 120.000,00	€ 2.747.850,00
Novembre	€ 2.747.850,00	€ 217.600,00	€ 155.200,00	€ 2.810.250,00
Dicembre	€ 2.810.250,00	€ 267.300,00	€ 193.200,00	€ 2.884.350,00

Flusso di Cassa Netto Mensile			
Mese	Totale Entrate (€)	Totale Uscite (€)	Flusso Netto Mensile (€)
Ottobre	€ 298.000,00	€ 120.000,00	€ 178.000,00
Novembre	€ 217.600,00	€ 155.200,00	€ 62.400,00
Dicembre	€ 267.300,00	€ 193.200,00	€ 74.100,00

Note: Il mese di Ottobre presenta il flusso di cassa netto più elevato (178.000,00 €), mentre Novembre presenta il flusso netto minore (62.400,00 €).

Mese	Margine di Cassa Operativo Mensile (€)
Ottobre	€ 178.000,00
Novembre	€ 62.400,00
Dicembre	€ 74.100,00

Note: Questo indicatore rivela un significativo deterioramento della performance operativa. Il margine generato a novembre (**€62.400**) rappresenta un **crollo di oltre il 65%** rispetto a quello di ottobre (**€178.000**), a dimostrazione di come l'aumento dei costi stia comprimendo la capacità di generare liquidità dall'attività corrente.



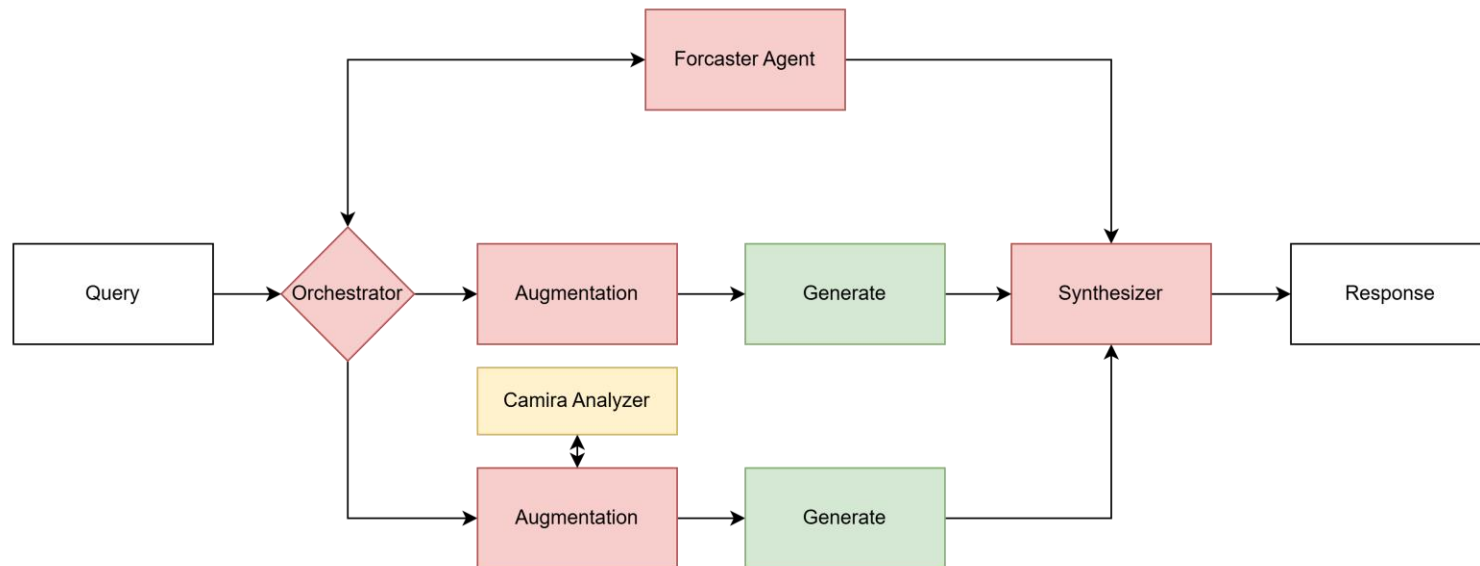
Importo in milioni di euro	Importo in milioni di euro
893.365	3.500
936.865	

Importo in milioni di euro

€1.000 €93.044

TRASFERIMENTI PROGRAMMATI

Banca	Type Conto	Saldo Attuale	CTV Variazione Giornaliera	Status
BANCA ENTERPRIZE IT2306087051600000010151957	Master	89.364,16	-4.503,97	Elaborato
BANCA DEL PIEMONTE IT250204980113000000086204	Participant	3.500,00	-3.500,00	Elaborato
ENTERPRIZE S.P.A. IT707608016000000001100111	Participant	0,00	0,00	Da non trattare
ENTERPRIZE S.P.A. IT23060870516000000100130	Participant	100,12	0,00	Da non trattare
ENTERPRIZE S.P.A. IT707608016000000001100111	Participant	0,00	0,00	Elaborato
BANK OF AMERICA, N.A.	Participant	1.000,00	-913,49	Elaborato





Analisi delle riconciliazioni

Modulo CRONO

Riconciliazione Automatica
C/Nostri presso altre Banche



Il Modulo permette la riconciliazione dei Rapporti confrontando:

- i **movimenti registrati in contabilità** su Conti delle Banche
- con i **movimenti risultanti dall'estratto conto** fornito dalla banca via Swift (MT950 e xml camt.053.001.008)

RAPPORTO DI CONTO

Cat
C/Nostri Valuta

Numero
2060873

Dip.
500

Divisa
USD

Intestazione
STANDARD CHARTERED BANK

Indirizzo
1095 AVE. OF THE AMERICAS

Località
NEW YORK

Nostri
☒
Loro
☒

Data Valuta Da

Data Oper. Da

Importo Da

Numero E/c

Rif. Operazione

Data Valuta A

Data Oper. A

Importo A

Stat. Mov.
Tutti

Abbinam.

LISTA OPERAZIONI SOSPENSE

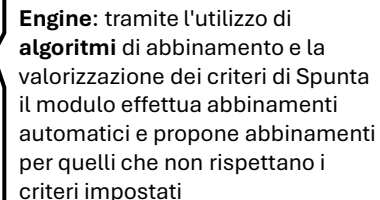
Filtra Descrizione

Data Op.	Divisa	Importo	Segno	Valuta	S	Nostro RIF.	Nostro Rif.	Status Mov.	Abbinam.	Num. Op.	Nota Movimento
01/10/2025	USD-DOLLARO USA	3079797.91	Avere	03/10/2025	Nostri	0110202500017031		Da Abbinare	0	17031	
10/10/2025	USD-DOLLARO USA	3069059.51	Avere	14/10/2025	Nostri	1010202500000309		Da Abbinare	0	317	
17/09/2025	USD-DOLLARO USA	2657699.16	Avere	17/09/2025	Nostri	1209202500000181		Da Abbinare	0	664	
06/10/2025	USD-DOLLARO USA	1532640.2	Avere	08/10/2025	Nostri	0610202500000205		Da Abbinare	0	205	
26/09/2025	USD-DOLLARO USA	1473692.5	Avere	26/09/2025	Nostri	2609202500054545		Da Abbinare	0	440	
18/09/2025	USD-DOLLARO USA	1431587	Avere	22/09/2025	Nostri	1209202500000181		Da Abbinare	0	77	
18/06/2025	USD-DOLLARO USA	654789.36	Dare	02/06/2025	Nostri	00500FEXD1162415		Da Abbinare	0	364	
09/10/2025	USD-DOLLARO USA	351416.98	Dare	08/10/2025	Nostri	0810202500000604		Da Abbinare	0	114	
08/10/2025	USD-DOLLARO USA	351416.98	Avere	08/10/2025	Nostri	0810202500000604		Da Abbinare	0	604	
02/10/2025	USD-DOLLARO USA	351344.7	Avere	02/10/2025	Nostri	0210202500000409		Da Abbinare	0	409	
19/09/2025	USD-DOLLARO USA	347198.4	Avere	23/09/2025	Nostri	1809202500000498		Da Abbinare	0	268	
18/09/2025	USD-DOLLARO USA	347198.4	Avere	22/09/2025	Nostri	1809202500000498		Da Abbinare	0	507	

1 / 3 > >>

NUMERO ELEMENTI ESTRATTI: 141





Individua le registrazioni che non hanno similitudini fra loro evidenziando eventuali differenze, errori o movimenti mancanti.

RAPPORTO DI CONTO

Cat. **C/Mostri Valuta** Numero **2060973** Dip. **500**

Divisa **USD**

Intestazione **STANDARD CHARTERED BANK**

Indirizzo **1095 AVE. OF THE AMERICAS**

Località **NEW YORK**

LISTA OPERAZIONI SOSPESE

Data Op.	Divisa	Importo	Segno	Valuta
01/10/2025	USD-DOLLARO USA	3079797.91	Avere	03/10/2025
10/10/2025	USD-DOLLARO USA	3069059.51	Avere	14/10/2025
17/09/2025	USD-DOLLARO USA	2657699.16	Avere	17/09/2025
06/10/2025	USD-DOLLARO USA	1532640.2	Avere	08/10/2025
26/09/2025	USD-DOLLARO USA	1473692.5	Avere	26/09/2025
18/09/2025	USD-DOLLARO USA	1431587	Avere	22/09/2025
18/06/2025	USD-DOLLARO USA	654789.36	Dare	02/06/2025
09/10/2025	USD-DOLLARO USA	351416.98	Dare	08/10/2025
08/10/2025	USD-DOLLARO USA	351416.98	Avere	08/10/2025
02/10/2025	USD-DOLLARO USA	351344.7	Avere	02/10/2025
19/09/2025	USD-DOLLARO USA	347198.4	Avere	23/09/2025
18/09/2025	USD-DOLLARO USA	347198.4	Avere	22/09/2025

Mostrami le differenze non risolte con Deutsche Bank degli ultimi 30 giorni superiori a 50k euro

SPUNTA DEUTSCHE BANK - Posizioni Non Quadrate
Data Report: 28/07/2025 - Periodo: 28/06-28/07/2025

DIFFERENZE RILEVANTI (>€50.000)

- Data Valore: 15/07/2025
- Nostro Saldo: €2.450.000
- Loro Comunicato: €2.520.000
- DIFFERENZA: -€70.000
- Probabile Causa AI: Bonifico SWIFT pendente
- Azione Suggesta: Verifica msg MT103 ref XYZ123

- Data Valore: 22/07/2025
- Nostro Saldo: €1.890.000
- Loro Comunicato: €1.835.000
- DIFFERENZA: +€55.000
- Probabile Causa AI: Commissione non contabilizzata
- Azione Suggesta: Verifica tariffario FX trading

Analizza le riconciliazioni TARGET2 di questa settimana con focus su ritardi settlement

RICONCILIAZIONE TARGET2 - Settimana 21-27/07/2025

TIMING ANALYSIS:

- Settlement T+0: 98.2% (↑0.3% vs scorsa settimana)
- Ritardi T+1: 47 operazioni per €12.3M
- Ritardi T+2: 3 operazioni per €890K

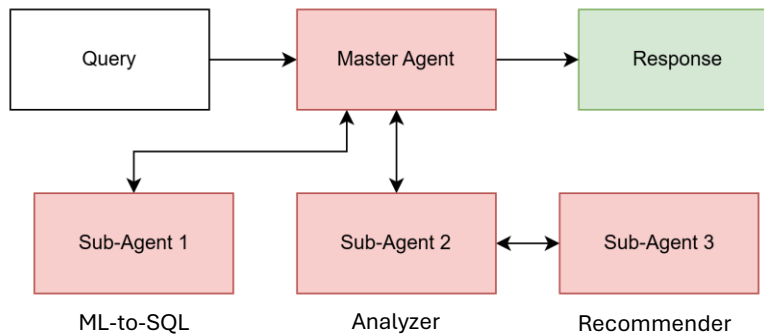
TOP ANOMALIE IDENTIFICATE:

- Pagamento €5.2M verso Banco Santander
 - Ritardo: 2 giorni
 - Root Cause AI: Incomplete beneficiary data
 - Status: Escalated to ops team
- Serie bonifici corporate cliente ABC SpA
 - Volume: €3.1M (23 transazioni)
 - Pattern AI: Systematic delays Friday afternoon
 - Raccomandazione: Review cut-off times

Filtra Descrizione

Note Movimento

NUMERO ELEMENTI ESTRATTI: 141



Trade Finance, verifiche compliance

W.T.E. Portale Web Corporate

Strumenti digitali evoluti a supporto
delle operazioni commerciali
internazionali



WORLD TRADE ECOSYSTEM

THE DIGITAL TRADE MARKET

HOME

C/C ORDINARIO

006095 - 099041 40140000 EUR

INTERSTAZIONE: ALBERICA SRL

SALDO DISPONIBILE: EUR 3.177.112,00

ALBERICA SRL

Precedente Accesso: 7 ottobre 2023 12:34

WORLD COMMERCE

COMPLIANCE

BANKING

MY DATA

ELENCO MAIN DOSSIER

LETTERE DI CREDITO

GARANZIE DISPOSTE

GARANZIE RICEVUTE

DOCUMENTATE

FINANZIAMENTI

LISTA TRANSAZIONI

PAGAMENTI

CONTO CORRENTE

LISTA AUTORIZZAZIONI

TASSO DI CAMBIO

TASSO DI INTERESSE

HOME - BANKING

NEWS FINANZIARIE

Trump to Unveil Farmed Air as China Shuns U.S. Crops

07/10/2023 12:34

As it did in 2018, the White House plans to dole out relief funds to struggling U.S. farmers who have lost their biggest customer.

Recruiters Use A.I. to Scan Resumes: Applicants Are Trying to Trick It

07/10/2023 12:36

In an escalating cat-and-mouse game, job hunters are trying to fool A.I. into moving their applications to the top of the pile with embedded instructions.

France's Energy Giant Sees Opportunity in the Volatile Electricity Market

07/10/2023 12:34

Hoping to help grid operators adapt to changes buffeting the power markets, TotalEnergies is assembling a portfolio of battery farms and natural gas-fired power plants.

Pentagon Releases Press Access Rules

07/10/2023 12:36

Under new guidelines, journalists will not need approval from the Defense Department before publishing articles containing information not officially released.

Supreme Court, for Now, Rejects Google Bid to Block Changes to App Store

07/10/2023 12:36

The emergency order is the latest turn in a longstanding legal dispute between the tech giant and the creator of the popular game Fortnite.

Treasury Defends Minting a \$1 Trump Coin Despite 1864 Law

07/10/2023 12:36

The Treasury Department said that a 2020 collectible coinage law allows a living person to appear on U.S. currency.

ELENCO DOSSIER BANCA

IMPORT CREDITO

EXPORT

IMPORT COLLECTIONS EXPORT

ISSUED GUARANTEES RECEIVED

Numero Riferimento Pratica

Data da

Data a

Paese

Divisa

Importo Da

Importo A

In Carico al Cliente

In Attesa Aut. Cliente

In Carico alla Banca

In Attesa prossimo Processo

Completato

Cancellato da Banca

Seleziona Tutto

RICERCA

Prodotto	Processo	Numero Riferimento Pratica	Nome Controparte (prima riga)	Paese	Divisa	Importo Residuo	Data	Stato Pratica	Messaggi da Leggere
	Apertura	00500/C01161721	PREMIER MILLS PVT LTD	INDIA	USD	1.734.915,00	08/05/2023		
	Apertura	005000001161715	CHEVY CHASE TRUST COMPANY	STATI UNITI (U.S.A.)	USD	20.000.000,00	08/05/2023		
	Modifica	00500/C01161707	SOUTHERN STEEL SHEET CO LTD	VIETNAM	USD	772.570,00	07/05/2023		
	Modifica	00500/C01161705	SOUTHERN STEEL SHEET CO LTD	VIETNAM	USD	1.272.570,00	07/05/2023		
	Apertura	00500/C01161700	SOUTHERN STEEL SHEET CO LTD	VIETNAM	USD	772.570,00	07/05/2023		

«

8 di 97

>>

NUMERO ELEMENTI ESTRATTI: 483

Assistenza Clienti

Termini e Condizioni

Mappa del Sito

2023 Enterprise S.p.A.

2enterprise

Il cliente può inoltrare alla banca operazioni di Trade Finance e monitorarne successivamente la lavorazione.

Il portale WTE è una piattaforma sicura e autenticata che apre un canale totalmente digitale alle Corporate Importatrici/Esportatrici, per operare nella filiera end-to-end su un unico strumento

W.T.E. Portale Web Corporate: Dossier compliance

COMPLIANCE

ELENCO DOSSIER COMPLIANCE

CRITERI DI RICERCA

Descrizione Dossier Compliance:

Paese:

Controparte:

Riferimento Main Dossier:

Import Export: ☐ ☐

CERCA

Data Apertura	Descrizione Dossier Compliance	Import/Export	Riferimento Main Dossier	Nome Controparte (prima riga)	Paese Controparte	Status Blacklist	Paese Embargo	Status Embargo	Descrizione Merce
11/02/2023	PETROGARS LIMITED	Import	Gasoline Import	Petrogars Limited	IRAN	In Corso	IRAN	In Corso	destinato ad altri usi

1 di 1

NEWS FINANZIARIE

Trump to Unveil Farmer Aid as China Shuns U.S. Crops
07/10/2023 12:43
As it did in 2018, the White House plans to dole out relief funds to struggling U.S. farmers who have lost their biggest customer.

Recruiters Use A.I. to Scan Resumes, Applicants Are Trying to Trick It
07/10/2023 12:43
In an escalating cat-and-mouse game, job hunters are trying to fool embedded instructions.

France's Energy Giant Sees Opportunity in the Volatile Electricity Market
07/10/2023 12:43
Hoping to help grid operators adapt to changes buffeting the power markets, TotalEnergies is assembling a portfolio of battery farms and natural-gas-fired power plants.

Pentagon Releases Press Access Rules
07/10/2023 12:43
Under new guidelines, journalists will not need approval from the Defense Department before publishing articles containing information not officially released.

Supreme Court, for Now, Rejects Google Bid to Block Changes to App Store
07/10/2023 12:43
The emergency order is the latest turn in a longstanding legal dispute between the tech giant and the creator of the popular game Fortnite.

Treasury Defends Mordant a \$1 Trump Coin Despite 1866 Law
07/10/2023 12:43
The Treasury Department said that a 2020 collectible coinage law allows a living person to appear on U.S. currency.

Enterprise - www.ent4bank.it

Vantaggi:

- **Prevenzione:** rendere più sicure e rapide tutte le attività di esportazione e importazione di beni e/o servizi
- **Minimizzazione dei Rischi:** di contestazioni e perdite finanziarie, sanzioni legali e pecuniarie di non conformità alle norme internazionali
- **Conformità Legale:** alle norme internazionali



WORLD TRADE
ECOSYSTEM
THE WAY TO THE FUTURE

WORLD COMMERCE COMPLIANCE BANKING I MEI DATI

ELENCO MAIN DOSSIER ELENCO DOSSIER COMPLIANCE SCREENING BLACKLIST SCREENING EMBARGO SCREENING MERCI NEWSLETTER HELPDESK NORMATIVE DI RIFERIMENTO

HOME > COMPLIANCE > ELENCO DOSSIER COMPLIANCE

NEWS FINANZIARIE

Trump to Unveil Farmer Aid as China Shuts U.S. Crops
07/10/2025 14:27
As it did in 2018, the White House plans to dole out relief funds to struggling U.S. farmers who have lost their biggest customer.

Recruiters Use A.I. to Scan Resumes Applicants Are Trying to Trick It
07/10/2025 14:27
In an escalating cat-and-mouse game, job hunters are trying to fool A.I. into moving their applications to the top of the pile with unethical instructions.

France's Energy Giant Sees Opportunity in the Volatile Electricity Market
07/10/2025 14:27
Hoping to help grid operators adapt to changes by buffering the power market, TotalEnergies is assembling a portfolio of battery and natural-gas-fired power plants.

Pentagon Releases Press Access Rules
07/10/2025 14:27
Under new guidelines, journalists will not need approval from the Defense Department before publishing articles containing information not officially released.

Supreme Court, for Now, Rejects Google Bid to Block Changes to App Store
07/10/2025 14:27
The emergency order is the latest turn in a longstanding legal dispute between the tech giant and the creator of the popular game Fortnite.

Treasury Defends Meeting a \$5 Trump Coin Despite 1864 Law
07/10/2025 14:27
The Treasury Department said that a 2020 collective coinage law allows a living person to appear on U.S. currency.

SCREENING BLACKLIST

Blacklists	Gasoline Import	Data	11/02/2025	Import/Export	Import
COMPLIANCE	Riferimento	PETROPARS LIMITED	Data	11/02/2025	Import/Export
BLACKLIST	Name	Petropars Limited	Paese	IRAN	Status In Corso
EMBARGO	Name		Paese	IRAN	Status Completed
DUAL USE	Name	destinato ad altri usi	Paese	IRAN	Status Completed

TIPO SUGGERITO

Tipologia	Regione	Società/Nome
Contingente		Petropars Limited
Banca		Bank Haft Iran
Membro del Consiglio		Ali Akbar Pour-Sobhani
Membro del Consiglio		Hamedreza Saghafi
Membro del Consiglio		Mahmoud Zarei
Top Executive		Farshad Alkhani
Azienda		
Beneficiario Finale		
Membro del Consiglio		
Azienda		Muhammad Al Shireh
Azienda		
Beneficiario Finale		
Membro del Consiglio		
Top Executive		
Banca		

DENOMINAZIONE COMPLETA

Nominativo
PETROPARS LTD.

Genere
ID Anag. Flusso
629576

Categoria
CORPORATE
Sub-Categoria
SOE N

WORLD CHECK - ULTERIORI INFORMAZIONI

[AUSTRALIA - IRAN SPECIFIED ENTITIES LIST - AUS-ISEL] Aug 2010 - addition Feb 2016 - removed. PRIMARY NAME: Petropars Limited (PPL) 35 Farhang Boulevard Saadat Abad, Tehran, Iran. 19977435861(petropars.com) [AUSTRALIA SANCTIONS - DFAT-AS] No 2625.a.b (Jul 2013) - addition Jan 2016 - removed. PRIMARY NAME: Petropars Ltd. aka: Petropars Limited, PPL Address: Calle La Guairita, Centro Profesional Eurobuilding, Piso 9, Oficina BE, Chuao, Caracas 1060, Venezuela; No. 35, Farhang Blvd., Saadat Abad, Tehran, Iran; P.O. Box 3136, Road Town, Tortola, Virgin Islands, British; all offices worldwide. [EU SANCTIONS] EC 423/2007/CFP 2007/140/CFSP Oct 2012 - addition Jan 2016 - removed. PRIMARY NAME: Petropars Ltd. (a.k.a. Petropars Limited, a.k.a. "PPL") Identifying Information: Calle La Guairita, Centro Profesional Eurobuilding, Piso 9, Oficina BE, Chuao, Caracas 1060, Venezuela; No. 35, Farhang Blvd., Saadat Abad, Tehran, Iran; P.O. Box 3136, Road Town, Tortola, Virgin Islands, British; all offices worldwide. Reasons: Subsidiary of Natfiran Intertrade Company Ltd. [UK SANCTIONS - UKHMT]

SCREENING POSITIVO

Persona Fisica Persona Giuridica

Scegliere Società (prima parte) Seconda parte

Parte 1
IRAN Città
Tehran, Iran

Indirizzo
No. 33, Farhang Blvd., Saadat Abad

Data Registrazione Numero Registro

Se Società quotata in borsa, su quale Piazza è quotata e quale il Titolo Azionario?

Codice ISIN Descrizione Titolo

BLACKLIST

Identificativo Interno	Nome	Alias	Categoria	Stato	Località	Dettaglio
23945568	PETROPARS LIMITED	S	CORPORATE			Q
23945568	Petropars Limited	S	CORPORATE			Q
23947370	PETROPARS LIMITED	S	CORPORATE			Q
23947370	Petropars Limited	S	CORPORATE			Q
23947371	PETROPARS LIMITED	S	CORPORATE			Q

1 di 3

BOVA MAIL COMPLETA HELP DESK MANIATO SCREENING INDIRIZZO

DATI NASCITA E DOCUMENTO

Data di Nascita Data Decesso

Città/Paese Nascita

Cittadinanza (Paese) Nazionalità (Paese)

WORLD CHECK - NUMERI DI IDENTIFICAZIONE

NUMERO ELEMENTI ESTRATTO 25

1 di 1

NUMERO ELEMENTI ESTRATTO 25

Assistenza Clienti | Termini e Condizioni | Mappa del Sito

© 2023 Enterprise S.p.A. enterprise



W.T.E. Portale Web Corporate: Verifiche compliance

WORLD TRADE
ECONOMY SYSTEM
THE DIGITAL TRADE FINANCE

WORLD COMMERCE
COMPLIANCE
BANKING
I MIEI DATI

ELENCO MAIN DOSSIER
ELENCO DOSSIER COMPLIANCE
SCREENING BLACKLIST
SCREENING EMBARGO
SCREENING MERCİ
NEWSLETTER
HELPDESK
NORMATIVE DI RIFERIMENTO

HOME > COMPLIANCE > ELENCO DOSSIER COMPLIANCE

NEWS FINANZIARIE

Trump to Unveil Farmer Aid as China Shuns U.S. Crops

07/10/2025 12:43

As it did in 2018, the White House plans to dole out relief funds to struggling U.S. farmers who have lost their biggest customer.

Recruiters Use A.I. to Scan Résumés. Applicants Are Trying to Trick It.

07/10/2025 12:43

In an escalating cat-and-mouse game, job hunters are trying to fool A.I. into moving their applications to the top of the pile with embedded instructions.

France's Energy Giant Sees Opportunity in the Volatile Electricity Market

07/10/2025 12:43

Hoping to help grid operators adapt to changes buffeting the power markets, TotalEnergies is assembling a portfolio of battery farms and natural-gas-fired power plants.

Pentagon Relaxes Press Access Rules

07/10/2025 12:43

Under new guidelines, journalists will not need approval from the Defense Department before publishing articles containing information not officially released.

Supreme Court, for Now, Rejects Google Bid to Block Changes to App Store

07/10/2025 12:43

The emergency order is the latest turn in a longstanding legal dispute between the tech giant and the creator of the popular game Fortnite.

Treasury Defends Minting a \$1 Trump Coin Despite 1866 Law

07/10/2025 12:43

The Treasury Department said that a 2020 collectible coinage law allows a living person to appear on U.S. currency.

ELENCO DOSSIER COMPLIANCE

CRITERI DI RICERCA

☐ Import
 ☐ Export

Data Apertura	Descrizione Dossier Compliance	Import/Export	Riferimento Main Do
11/02/2025	PETROBRAS LIMITED	Import	Gasoline Import

mi generi il profilo sintetico di David Mohato Bereng Letsie?

7 ottobre 2025 12:34

David Mohato Bereng Letsie è il Re del Lesotho, noto anche come Letsie III. È nato il 17 luglio 1963 ed è salito al trono per la prima volta nel 1990, venendo incoronato nuovamente nel 1996 dopo un breve periodo di abdicazione. Letsie III è figlio di Moshoeshoe II e rappresenta la monarchia costituzionale del Lesotho, svolgendo un ruolo principalmente cerimoniale e simbolico nel governo del Paese. È conosciuto per il suo impegno nel promuovere la pace, la stabilità e lo sviluppo sociale del Lesotho. Ha studiato nel Regno Unito e si è distinto per l'attenzione alla salute pubblica e all'educazione.

Se desideri dettagli più specifici o un approfondimento su aspetti particolari della sua biografia, fammelo sapere!

A chi è collegato?

David Mohato Bereng Letsie, in qualità di Re del Lesotho, è collegato principalmente:

- Alla famiglia reale del Lesotho:** È figlio di Moshoeshoe II (precedente re) e membro della dinastia reale basotho.
- Ai vertici politici del Lesotho:** Come monarca costituzionale, collabora con il Primo Ministro e altri funzionari governativi, pur avendo un ruolo soprattutto rappresentativo.
- Al popolo del Lesotho:** In quanto capo di Stato simbolico, rappresenta tutte le comunità del Paese.
- Ad altre monarchie e leader internazionali:** Partecipa ad eventi ufficiali e mantenendo rapporti diplomatici con altri capi di Stato, in particolare di nazioni africane e paesi del Commonwealth.

Se hai bisogno dei nomi specifici dei suoi familiari, collaboratori o delle sue relazioni istituzionali, posso fare una ricerca dettagliata nei tuoi documenti. Vuoi approfondire su una specifica tipologia di collegamento?

quali articoli sono collegati al suo profilo?

GLI articoli e le fonti collegate al profilo di David Mohato Bereng Letsie (Letsie III, Re del Lesotho) includono diversi riferimenti esterni. Ecco le principali fonti e articoli associati:

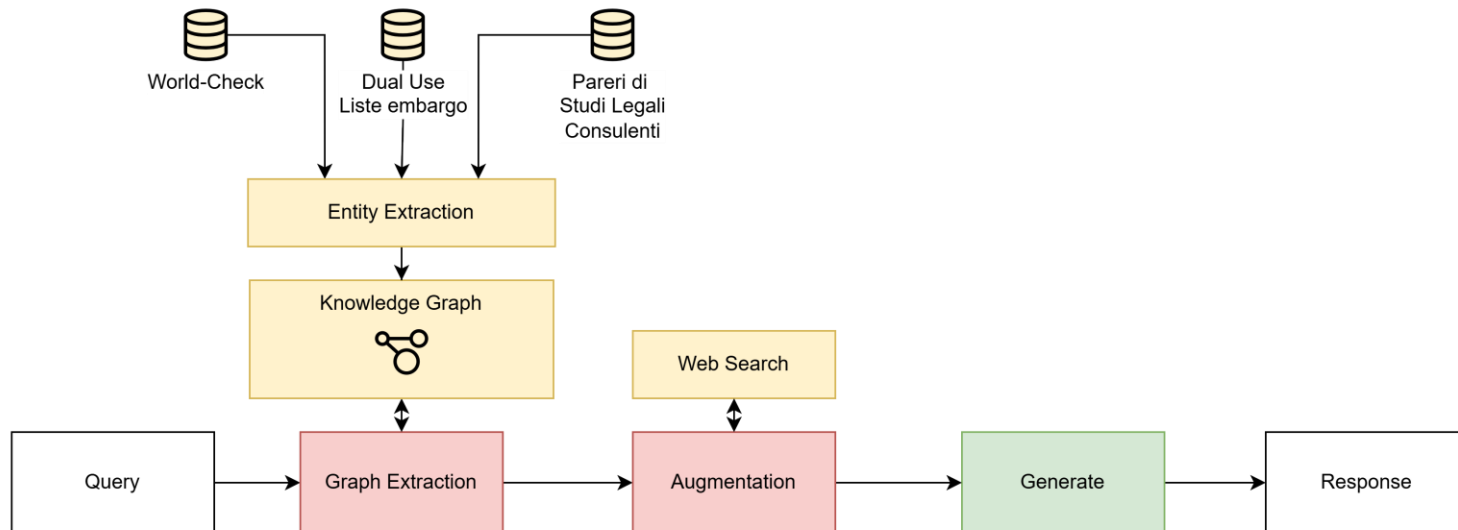
- AllAfrica:** Notizie generali sull'attività del Re.
http://allafrica.com/stories/20130420164.html?as_source=acnd=40
- RootsWeb Genealogy:** Informazioni genealogiche sulla famiglia reale del Lesotho.
<http://freepages.genealogy.rootsweb.com/~royalty/lesotho/d0003/086.html>
- BBC News:** Approfondimenti sul ruolo politico e sociale di Letsie III.
<http://www.bbc.com/news/world-africa-13728326>
- VIPs Africa:** Profilo sui VIP africani.
<http://www.chvez.com/vips2000/afe.htm>
- Wikipedia (Inglese):** Sintesi e biografia del re.
https://en.wikipedia.org/wiki/Letsie_III_of_Lesotho

Queste fonti sono indicate come riferimenti principali nel suo profilo¹.

Se ti interessano gli articoli completi, puoi accedere direttamente ai link per ulteriori dettagli sulla sua figura e le sue attività. Vuoi notizie da una specifica fonte o un focus tematico?

¹ assistant-UficiaMACtpJFRWwzYG

ESTRATTI: 2



WORLD TRADE ECOSYSTEM

WORLD COMMERCE

COMPLIANCE

BANKING

MY DATA

ELENCO MAIN DOSSIER

ELENCO DOSSIER COMPLIANCE

SCREENING BLACKLIST

SCREENING EMBARGO

SCREENING MERC

NEWSLETTER

HELP

HOME

COMPLIANCE

ELENCO DOSSIER COMPLIANCE

NEWS FINANZIARIE

Trump to Unveil Farmer Aid as China Shuts U.S. Crops

As it did in 2018, the White House plans to make out relief funds to struggling U.S. farmers who have lost their biggest customer.

07/10/2025 14:27

Recruiters Use A.I. to Scan Resumes, Applicants Are Trying to Trick It

In an escalating cat-and-mouse game, job hunters are trying to fool A.I. into missing their applications to the top of the pile with embedded instructions.

07/10/2025 14:27

Franco's Energy Giant Sees Opportunity in the Volatile Electricity Market

Hoping to help grid operators adapt to changes buffering the power markets, TotalEnergies is assembling a portfolio of battery farms and natural-gas-fired power plants.

07/10/2025 14:27

Pentagon Relaxes Press Access Rules

Under new guidelines, journalists will not need approval from the Defense Department before publishing articles containing information not officially released.

07/10/2025 14:27

Supreme Court, for Now, Rejects Google Bid to Block Changes to App Store

The emergency order is the latest turn in a longstanding legal dispute between the tech giant and the creator of the popular game Fortnite.

07/10/2025 14:27

Treasury Denies Meeting a \$1 Trump Coin Despite 1966 Law

The Treasury Department said that a 2020 collective savings law allows a living person to appear on U.S. currency.

07/10/2025 14:27

SCREENING BLACKLIST

Blacklist

Embargo

Dual Use

Guideline Import

11/10/2025

Help

COMPLIANCE

Blacklist

Embargo

DUAL USE

Name

PETROPARS LIMITED

Date

Name

Petropars Limited

Paese

Name

destinato ad altri usi

Paese

Blacklist

Embargo

Dual Use

Tipologia

Importo

Data

Paese

Tipologia

Importo

Data

Paese

Tipologia

Importo

Data

Paese

REPORT COMPLIANCE

1. INFORMAZIONI GENERALI

Elemento

Dettaglio

Azienda richiedente

PETROPARS LTD.

Controparte commerciale

[Inserire nome azienda estera]

Paese origine/destinazione

[Es. Iran - Italia]

Tipologia operazione

Credito documentario irrevocabile

Importo

USD 1.200.000

Banca emittente

[Inserire nome banca]

Banca confermante

[Inserire nome banca estera]

Data emissione L/C

01/10/2025

Data di scadenza

30/11/2025

2. VERIFICA LISTE SANZIONATORIE

Entità Verificata

OFAC

UE

ONU

Esito Screening

PETROPARS LTD.

×

×

×

Conforme

Controparte commerciale

×

×

×

Conforme

Banca emittente

×

×

×

Conforme

Banca confermante

×

×

×

Conforme

Paese di destinazione

⚠

×

×

Rischio moderato

Legenda:

×

Non presente nelle liste di sanzioni

⚠

Paese soggetto a restrizioni settoriali

3. VERIFICA EMBARGO COMMERCIALE

Elemento Verificato

Stato Embargo

Fonte Normativa

Esito

Paese di destinazione

Parziale

UE, ONU, OFAC

⚠ Rischio settoriale

Categoria merceologica

Apparecchiature industriali

Reg. UE 267/2012

✅ Consentita con licenza

Controparte commerciale

Non soggetta

OFAC, UE

✅ Conforme

Banca confermante

Non soggetta

OFAC

✅ Conforme

NOTE:

Il Paese di destinazione (Iran) è soggetto a embargo settoriale.

La categoria merceologica è autorizzabile previo rilascio di licenza.

Nessuna delle entità coinvolte risulta sottoposta a sanzioni personali o finanziarie.

4. VERIFICA DUAL USE (Beni a Duplice Uso)

Prodotto Esportato

HS Code

Categoria Dual Use

Regolamento UE

Licenza Richiesta

Esito

Valvole industriali

8481.80

Sospetta

UE 2021/821

Si

⚠ In attesa licenza

Software di controllo

8523.49

Confermata

UE 2021/821

Si

✅ Licenza ottenuta

Componenti elettronici

8542.31

Non dual use

—

No

✅ Conforme

NOTE:

Le valvole industriali richiedono approfondita verifica tecnica.

Il software di controllo è classificato dual use e risulta già autorizzato.

I componenti elettronici non rientrano nell'ambito dei beni dual use.

5. VALUTAZIONE FINALE

Tipo di Rischio

Livello

Azioni Raccomandate

Rischio sanzionatorio diretto

Basso

Ottenere conferma scritta dalla banca sull'assenza di restrizioni operative

Rischio Paese

Moderato

Monitoraggio costante degli aggiornamenti normativi

Rischio reputazionale

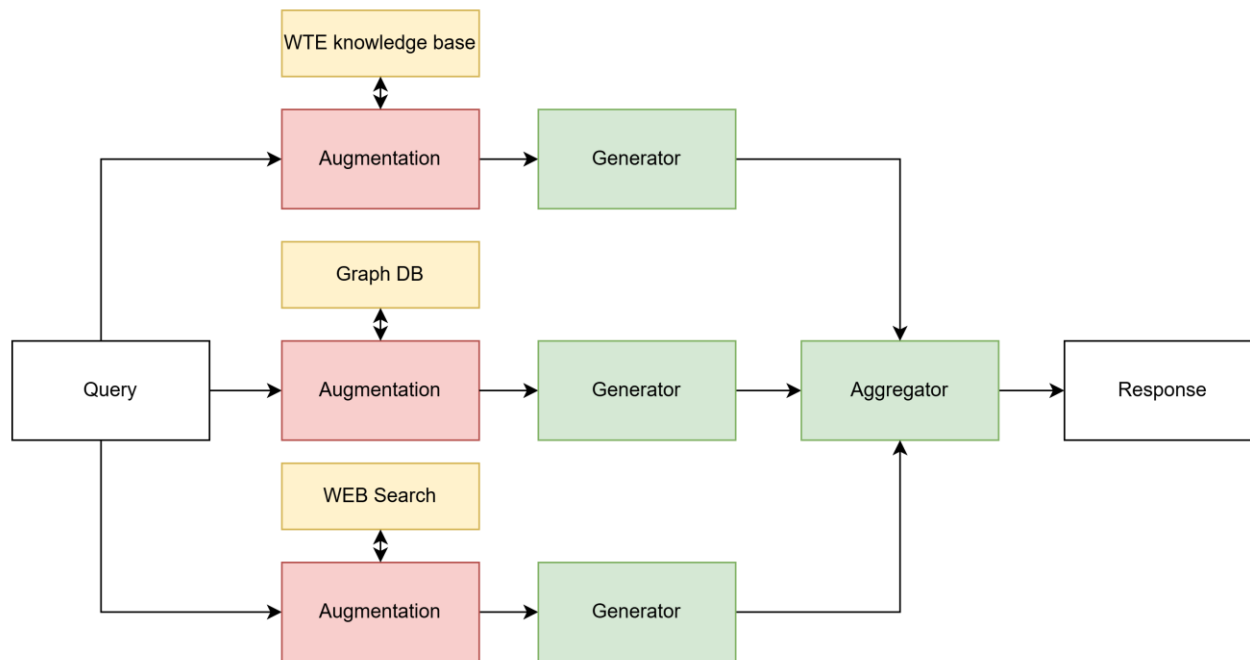
Limitato

Conservare evidenza documentale della conformità

Rischio Dual Use

Alto

Attendere rilascio della licenza per le valvole industriali





Maggiori informazioni



GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Vi aspettiamo allo stand C7



Stefano Trinci

Head of Core Business, Enterprise Spa

e-mail: stefano.trinci@ent4bank.it

mobile: +39 392 92 06 119

