

deda.bit

Ongoing AML

Compliance e innovazione
contro i nuovi schemi criminali

deda.bit

Ongoing AML

Compliance e innovazione
contro i nuovi schemi criminali

Avv. Fabrizio Vedana | Presidente AssoCASP e membro del comitato di presidenza ENIA

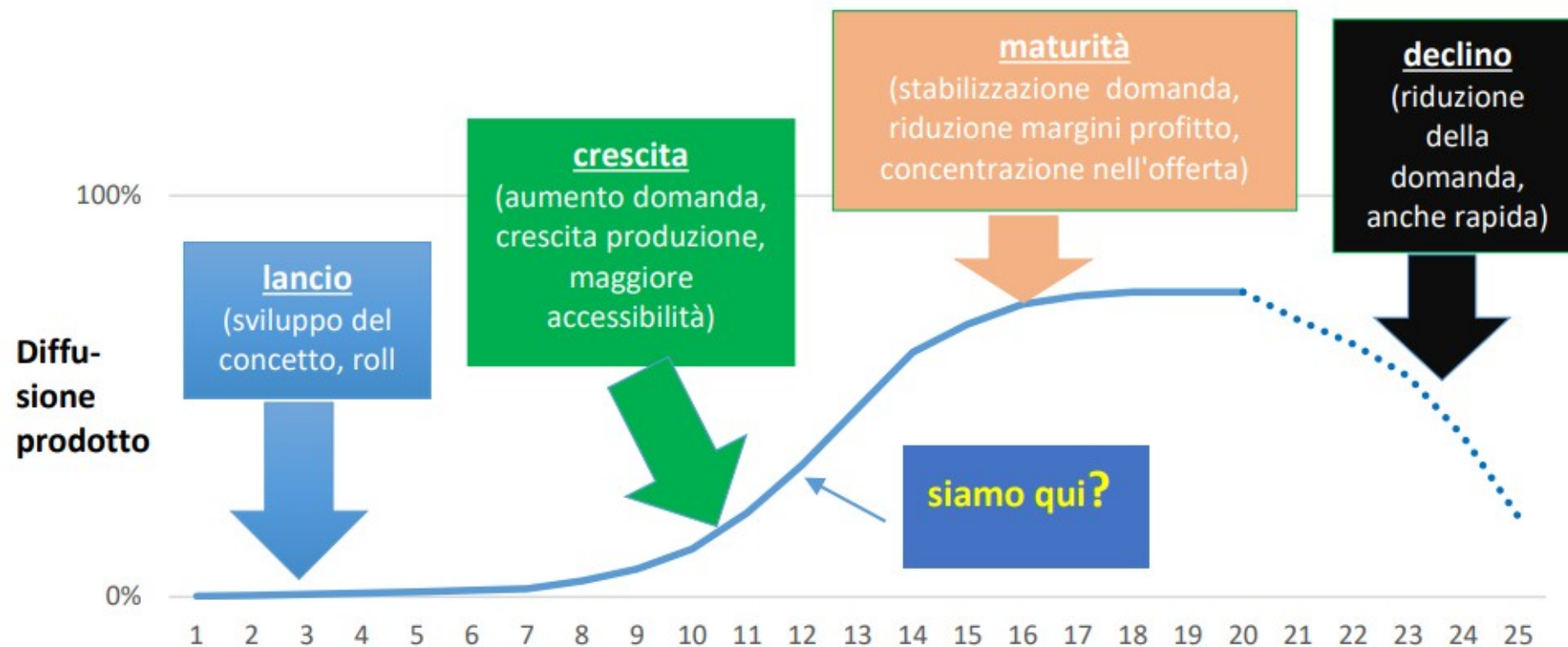
deda.bit

Ongoing AML

Compliance e innovazione
contro i nuovi schemi criminali

Michele Manna | Dirigente dell'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia in Banca d'Italia (UIF)

Crypto-asset product lifecycle



deda.bit

Ongoing AML

Compliance e innovazione
contro i nuovi schemi criminali

deda.bit

Ongoing AML

Compliance e innovazione
contro i nuovi schemi criminali

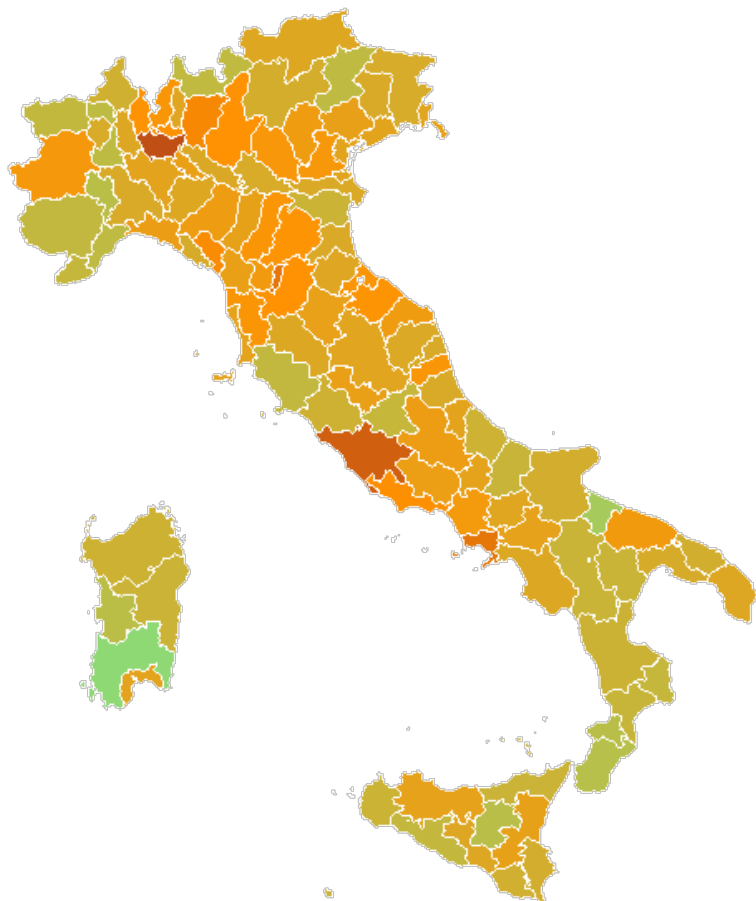
Antonio Bosisio | Senior Research Transcrime dell'Università Cattolica



Evoluzione del riciclaggio e nuove frontiere della detection

Spunti dagli studi di Transcrime

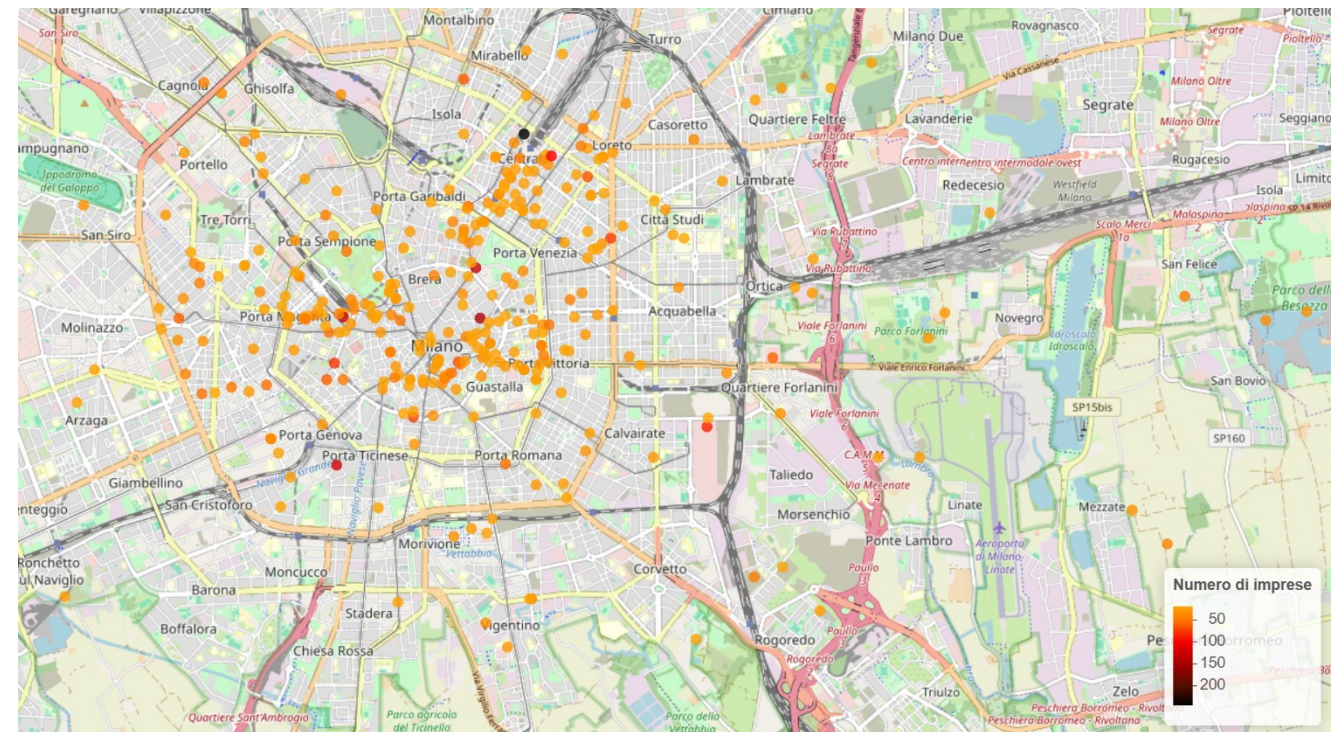
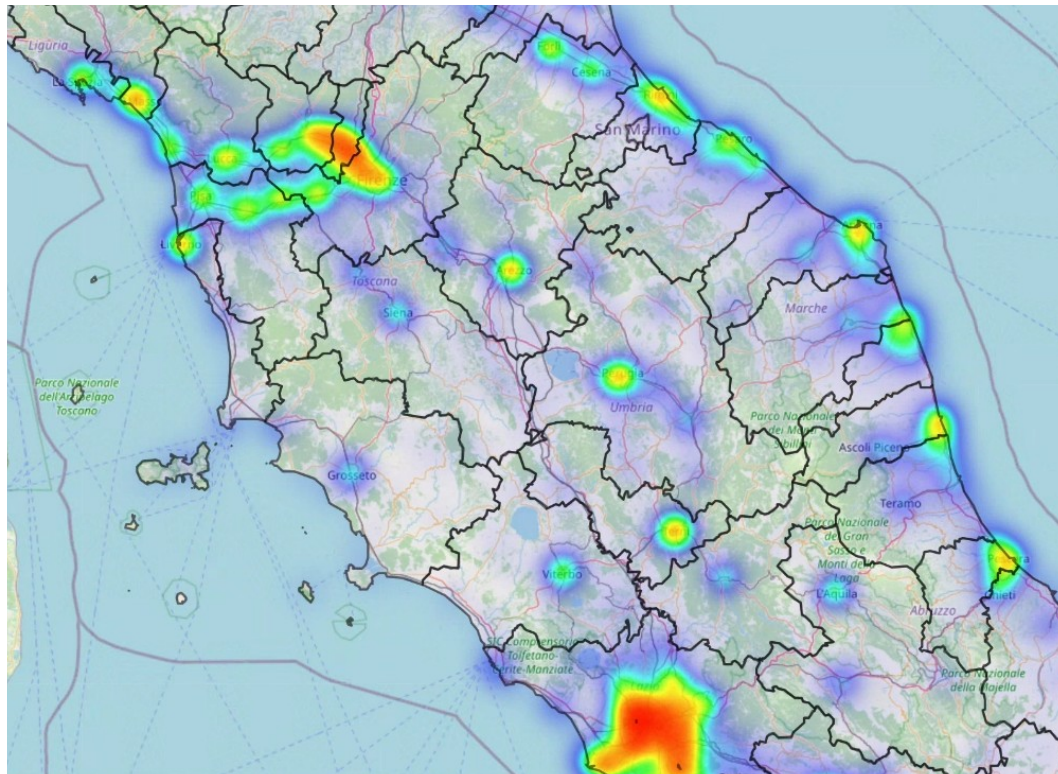
Società a rischio 'cartiera' – Province italiane



Province (NUTS 3)	
1	Milano
2	Roma
3	Prato
4	Napoli
5	Bergamo
6	Massa Carrara
7	Latina
8	Monza e della Brianza
9	Firenze
10	Brescia
11	Varese
12	Pesaro e Urbino
13	Bologna
14	Rimini
15	Pisa
16	Modena
17	Como
18	Ascoli Piceno
19	Verona
20	Padova

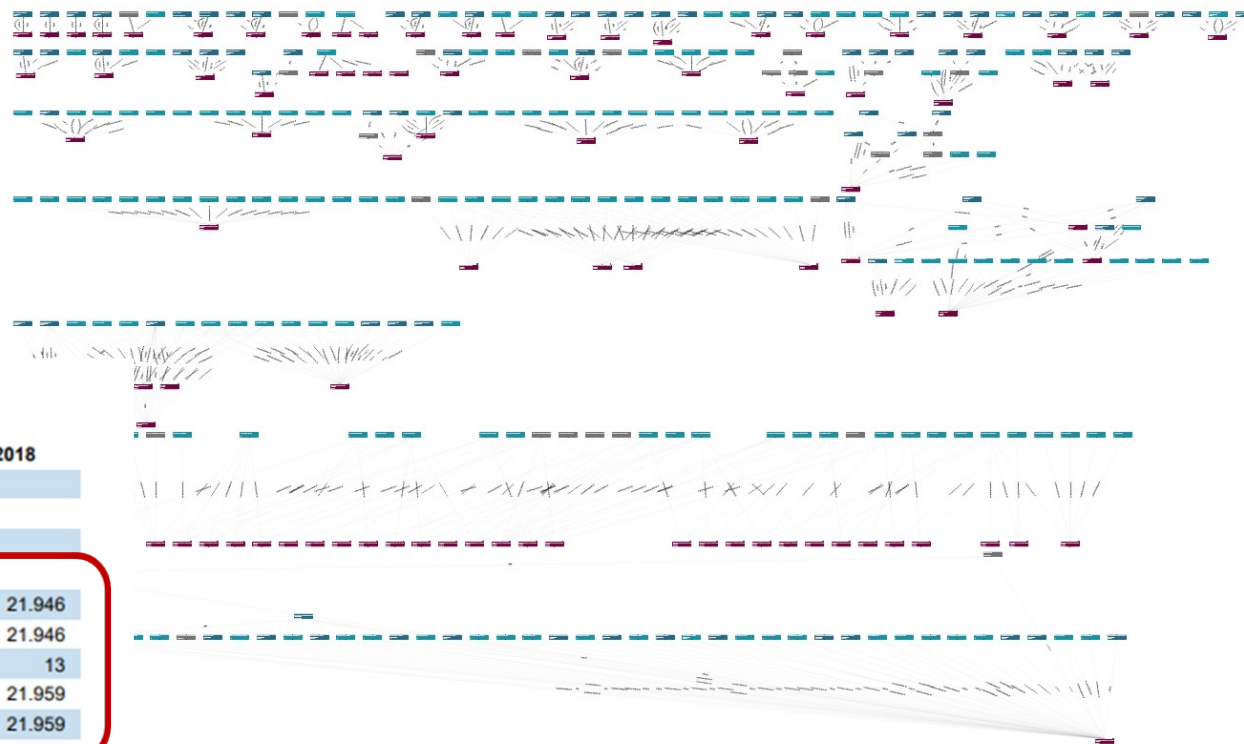
- › Possibile individuare delle aree e degli indirizzi a forte concentrazione di società a rischio

Indirizzi con >20 società a rischio cartiera



- › Fonte: Transcrime, 2025

- › Indirizzo sede legale di quasi 100 imprese – molte ad alto rischio ‘cartiera’ e con cicli di vita breve



Stato patrimoniale micro

	31-12-2019	31-12-2018
Stato patrimoniale		
Attivo		
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	21.946	21.946
Totale crediti	21.946	21.946
IV - Disponibilità liquide	13	13
Totale attivo circolante (C)	21.959	21.959
Totale attivo	21.959	21.959
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	10.200	10.200
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(12.292)	(12.292)
Totale patrimonio netto	(2.092)	(2.092)
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	24.051	24.051
Totale debiti	24.051	24.051
Totale passivo	21.959	21.959



deda.bit

Ongoing AML

Compliance e innovazione
contro i nuovi schemi criminali

deda.bit

Ongoing AML

Compliance e innovazione
contro i nuovi schemi criminali

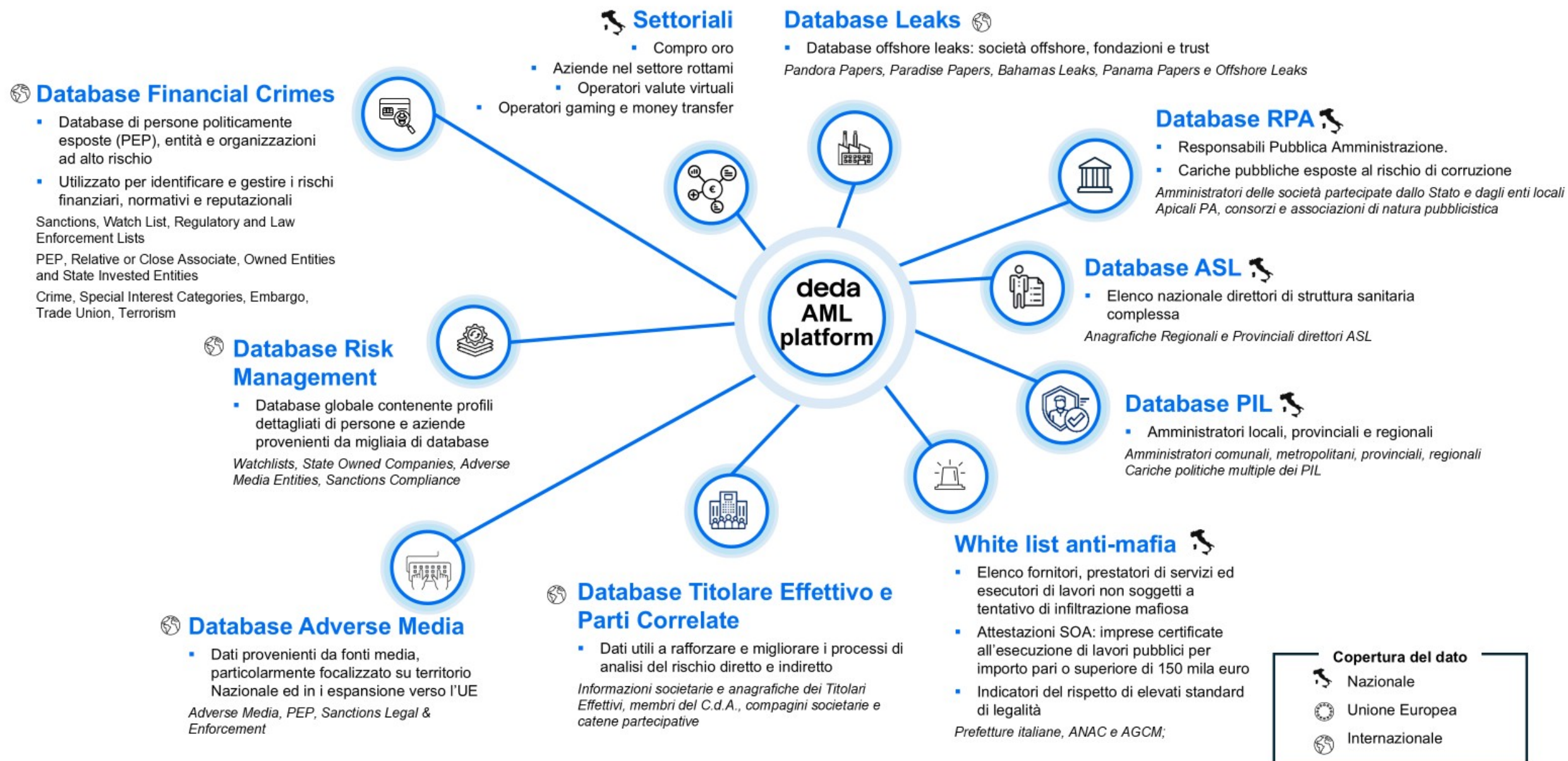
Diego Granito | AML Consultant, Deda Bit

deda.bit

Lo stress operativo degli operatori AML: numeri e fonti



L'ecosistema dati a supporto dei processi AML/CFT

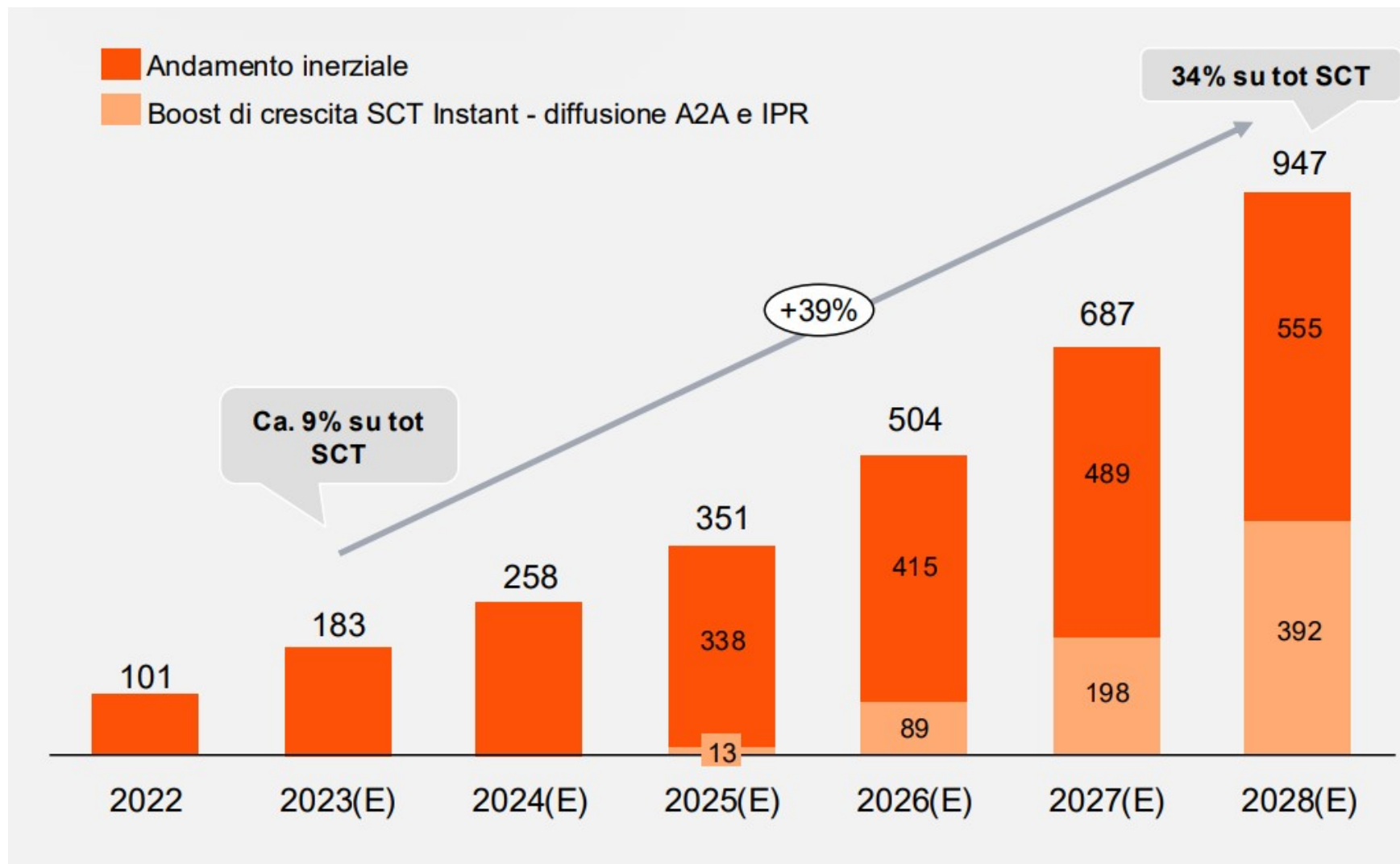


deda.bit

**500 milioni di instant
payment
nel 2024**

+40% YoY (Banca d'Italia, ABI, Osservatorio Innovative
Payments Politecnico di Milano)





**947 Mln di
SCT Instant
entro il 2028**

deda.bit

Ongoing AML

Compliance e innovazione
contro i nuovi schemi criminali

deda.bit

Ongoing AML

Compliance e innovazione
contro i nuovi schemi criminali

Dario Fabiani | Ai Consultant, Deda Ai

Agentic AI per l'AML

-
- ```
graph LR; A[Processo di onboarding della clientela
Troppi falsi positivi] --> B[Sistema Agentic AI ibrido (ML + regole) a supporto dell'operatore per identificare casi a rischio]; B --> C[Forte riduzione di falsi positivi
Decisioni più rapide e accurate
Operatore resta centrale];
```
- **Processo di onboarding della clientela**
  - **Troppi falsi positivi**
- **Sistema Agentic AI ibrido (ML + regole) a supporto dell'operatore per identificare casi a rischio**
- **Forte riduzione di falsi positivi**
  - **Decisioni più rapide e accurate**
  - **Operatore resta centrale**

# Agentic AI per l'AML

- **Processo di onboarding della clientela**
- **Troppi falsi positivi**

- **Sistema Agentic AI ibrido (ML + regole) a supporto dell'operatore per identificare casi a rischio**

- **Forte riduzione di falsi positivi**
- **Decisioni più rapide e accurate**
- **Operatore resta centrale**

**- 60/80%**

deda.bit

# Ongoing AML

Compliance e innovazione  
contro i nuovi schemi criminali



deda.bit

# Ongoing AML

Compliance e innovazione  
contro i nuovi schemi criminali

**Michele Manna** | Dirigente dell'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia in Banca d'Italia (UIF)

deda.bit

# Ongoing AML

Compliance e innovazione  
contro i nuovi schemi criminali

**Antonio Bosisio** | Senior Research Transcrime dell'Università Cattolica

deda.bit

# Ongoing AML

Compliance e innovazione  
contro i nuovi schemi criminali

Dario Fabiani | Ai Consultant, Deda Ai

deda.bit

# Ongoing AML

Compliance e innovazione  
contro i nuovi schemi criminali

Diego Granito | AML Consultant, Deda Bit

**deda.bit**

AMPLIFY YOUR BUSINESS IMPACT