



Computer Vision per Banking: automazione pratiche e controllo documentale

Matteo Bregonzio, PhD
CTO, Datrix



**SOLUZIONI BASATE SU AI DI AUGMENTED ANALYTICS
E MODELLI DI MACHINE LEARNING**



AREE OPERATIVE

**AI per
SALES & MARKETING**



**MODELLI DI
MACHINE LEARNING**



**AI per
FINTECH**



**AI per
DATA MONETIZATION**





A.I. per Automazione pratiche e Controllo documentale

Contesto ed Obiettivi

La soluzione di **Automazione pratiche e controllo documentale** permette di sgravare fortemente l'effort di back-office (FTE) nelle fasi di controllo documentale e validazione pratiche sfruttando logiche di **A.I.**

Digitalizzazione pratiche

- Documenti scannerizzati
- Allegati digitali come PDF, JPEG, PNG, etc.

OCR al fine di estrarre tutti i campi di interesse

- Tipo di documento
- Nome, cognome, codice fiscale, data, firma, etc.

Applicare regole di valutazione e conformità documentale in maniera automatizzata.

Obiettivi:

- Automatizzare dove possibile le attività di back-office attraverso soluzione di A.I.
- Ridurre le tempistiche di lavorazione
- Gestire picchi di lavoro
- Non introdurre ritardi o blocchi nelle procedure di controllo
- Garantire un'accuratezza molto alta nella verifica documentale

Contesto ed Obiettivi

Pratiche attualmente supportate dalla nostra soluzione:

- Cessione del quinto
- Prestiti personali
- Prestito finalizzato
- Prestiti auto
- Carte di credito/linee di credito
- Assegni domestici
- Assegni internazionali



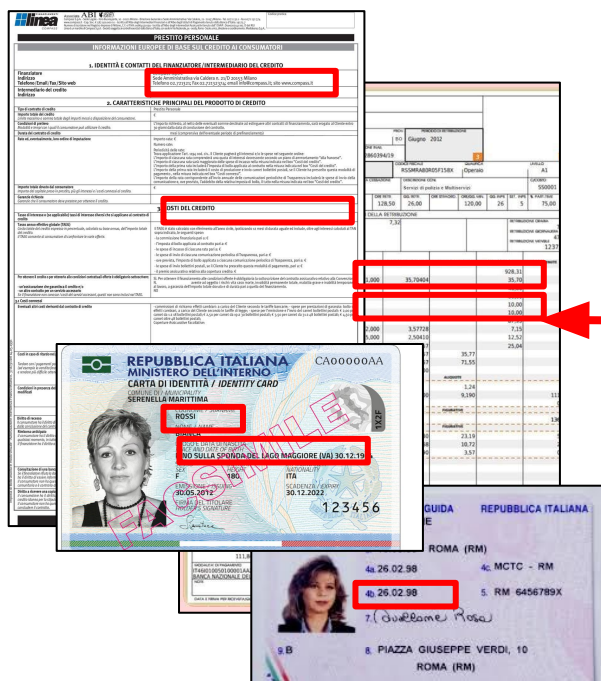
Categorie Documentali supportate:

- Documenti di identità
 - Carta d'identità: cartacea, tessera
 - Patente tessera
 - Passaporto
 - Codice fiscale
 - Permesso di soggiorno
- Documenti reddituali
- Documenti contrattuali
- Documenti assicurativi
- Assegni

La soluzione è GDPR compliant

- Tutela dei dati personali e privacy dei clienti
- Dove possibile i dati possono essere anonimizzati per ridurre rischi di data breach
- Server e basi dati localizzate all'interno della EU
- Audit regolari per verificare il corretto trattamento dei dati

Esempio Workflow



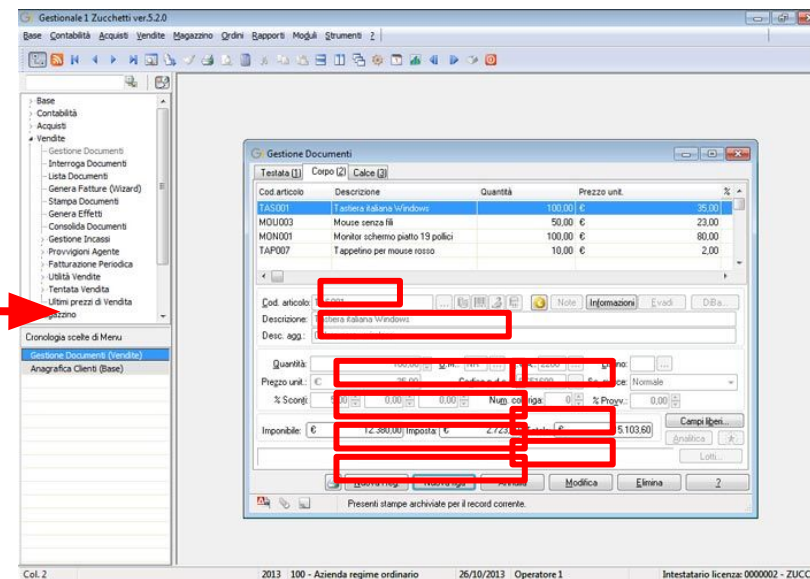
1

Set documentale associato ad una nuova pratica (esempio: Carta d'identità, patente, busta paga, contratto)

2

Automazione via **A.I.**

- Object detection
- Image processing
- Machine learning
- Deep learning
- OCR

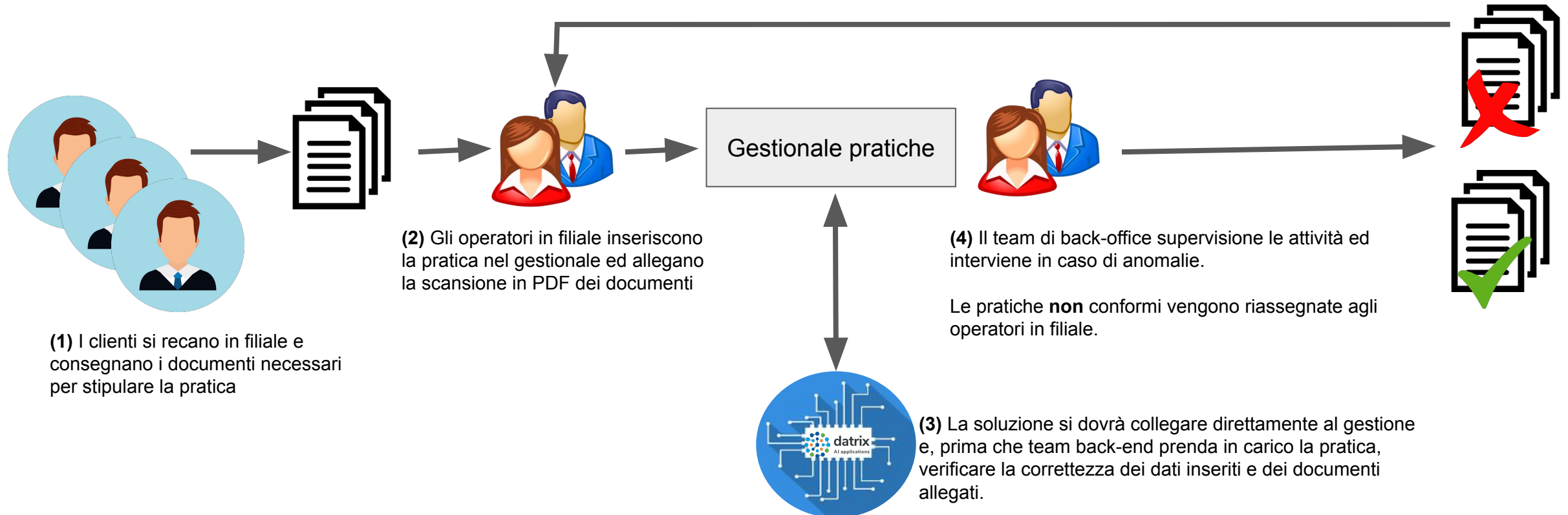


3

Gestionale pratiche

Esempio Workflow

Diventa possibile inserire un nuovo modulo all'interno del workflow di lavorazione pratiche che, in maniera non bloccante, valuta in quasi tempo reale il set documentale associato.



Output OCR su Passaporto

Leggibile	SI
Numero	YA2033203
Nome	PAUL ROBERT
Cognome	SPADONI
Luogo di nascita	TACOMA
Data di nascita	26 January 1953
Data di scadenza	17 October 2021

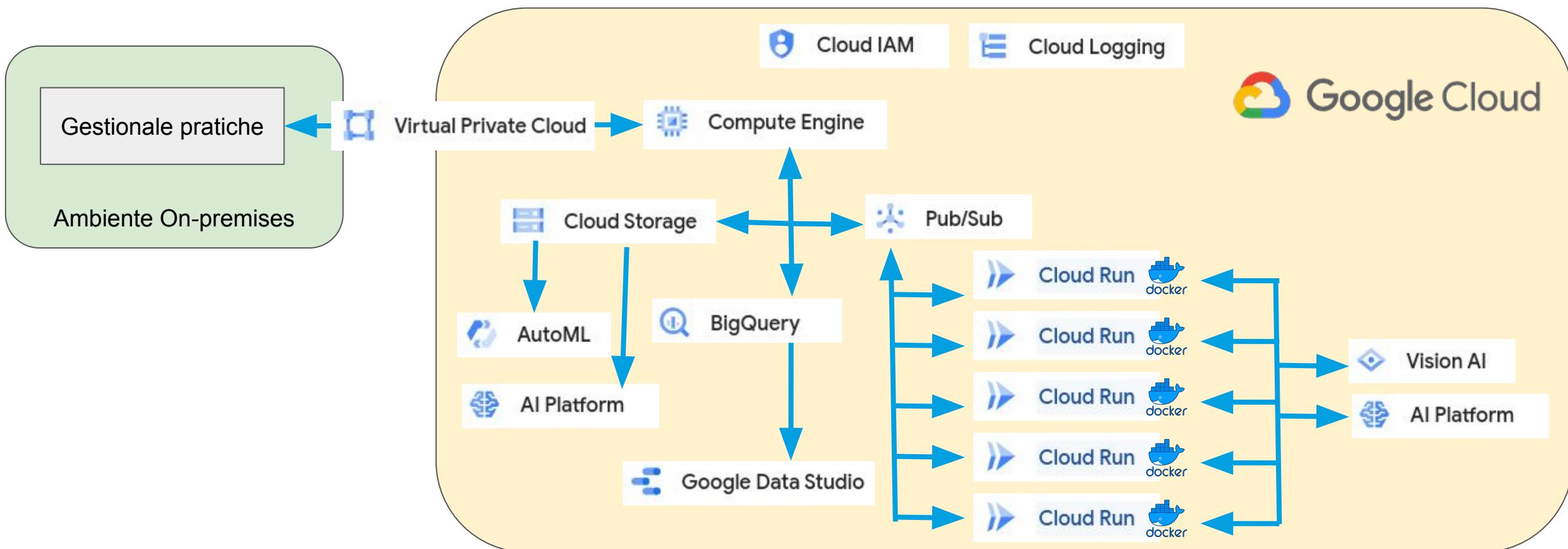


Output OCR su Retro Carta di Identità

Formato supportato	SI
Numero	CAO000000
Nome	BIANCA
Cognome	ROSSI
Cittadinanza	ITA
Data di nascita	30/12/64
Data di scadenza	30/12/22



Esempio di implementazione Cloud su GCP



Alcuni vantaggi della soluzione proposta

1. Facilmente integrabile con gestionali pratiche (es. OCS)
2. Possibilità di definire regole personalizzate per la validazione di singoli documenti e dipendenze tra documenti

Esempio:

- Identificare nome, cognome, codice fiscale e scadenza da **tessera sanitaria**
 - Verificare che il documento non sia scaduto
- Identificare nome, cognome, codice fiscale e netto mese dalla **busta paga**
 - Verificare che nome, cognome, codice fiscale coincidano con tessera sanitaria

3. **Validazione autenticità documenti**

- Documento non completo con dei lembi o pezzi mancanti
- Documento tagliato o scannerizzato male
- Documento con campi non leggibili
- Dimensioni del documento non conformi
- Verificare che la data di scadenza del documento sia corretta e segua le regole previste all'atto di emissione
- Verificare che siano assenti le lettere F,I,Q,P,L nel codice identificativo della carta di identità
- Verificare attraverso portale del governo se sul documento identità non ci siano denunce di furto / smarrimento
- etc.

4. **Check documentale e Validazione pratiche in quasi tempo reale**



datrrix.it



finscience.com

Milano

Foro Buonaparte 71
20121 Milano [\[mappa\]](#)
Tel +39 02 76281064



paperlit.com

Viterbo

Via dell'Agricoltura 8
00110 Viterbo [\[mappa\]](#)
Tel +39 02 76281064



3rdplace.com

Roma

Viale Luca Gaurico 91/93,
00143 Roma [\[mappa\]](#)
Tel +39 02 76281064



bytekmarketing.it

Cagliari

Largo Carlo Felice 18
09124 Cagliari [\[mappa\]](#)
Tel +39 02 76281064



adapex.io

New York

27 East 28th Street
New York, NY 10016
Tel +1.718.618.9982

Grazie!