FINTECH SCB®
INTELLIGENCE

FINTECH SCB®
Financial Advisory & Intelligence
www.fintechscb.com

MILANO · MIAMI · NEW YORK · BUENOS AIRES

FINTECH SCB INSIGHT Novembre 2026

Il metodo prima della velocità

FINTECH SCB Intelligence: un motore, fino a tre AI che lavorano insieme, un solo report. Sicurezza, lavoro offline e server dedicati su richiesta.

Roberto Balbino
Founder & CEO, Fintech SCB

EDIZIONE ITALIANA

LA VISIONE

Ho voluto FINTECH SCB Intelligence perché il lavoro con capitali, imprese e decisioni internazionali richiede metodo prima ancora che velocità. In molti anni tra direzione finanziaria, banca e consulenza ho imparato che il problema raramente è la mancanza di informazioni: è il tempo necessario per verificarle, collegarle e trasformarle in una posizione motivata. Questa piattaforma mette fino a tre sistemi di intelligenza artificiale al servizio di quel metodo, e lascia il giudizio finale dove deve restare: al professionista.

Roberto Balbino

Founder & CEO, Fintech SCB

FINTECH SCB® INTELLIGENCE

Indice

	In sintesi	4
01	Dalle informazioni alle decisioni	6
02	Perché il metodo conta, oggi	8
03	Il motore: ULTRA Combined	11
04	Le sette fasi	14
05	Cinque moduli, un solo ambiente di lavoro	17
06	Come lavorano insieme: un esempio	20
07	Sicurezza, privacy e controllo dei dati	22
08	Server dedicato su richiesta	26
09	Lavorare anche senza connessione	28
10	Per chi è pensata	30
11	Che cosa non è	32
12	Accesso, lingue e crediti	33
13	Domande frequenti	34
14	Il giudizio resta al professionista	36
	Fonti e note	37

Questo insight. Periodo: novembre 2026. Il documento presenta FINTECH SCB Intelligence, la piattaforma sviluppata nell'ambito di Fintech SCB, così come è descritta su fintechscb.com e robertobalbino.com il 22 novembre 2026. Funzioni, piani e condizioni possono cambiare. Le fonti esterne sono elencate in fondo, con collegamenti e date. Fatti, interpretazioni e ipotesi sono tenuti distinti. Il documento è informazione, non consulenza in materia di investimenti, legale o fiscale.

In sintesi

FINTECH SCB Intelligence è pensata per chi lavora per arrivare a una decisione: un'allocazione, una linea di credito, una raccomandazione a un consiglio di amministrazione. Poggia su una convinzione: in finanza il metodo viene prima della velocità.

- **Un motore, fino a tre AI, un solo report.** ULTRA Combined fa lavorare insieme, sulla stessa domanda, fino a tre sistemi di intelligenza artificiale di fornitori diversi, come un gruppo di analisti. L'utente riceve un unico report condiviso, non tre risposte da conciliare.
- **Sette fasi, sempre le stesse.** La domanda, la ricerca con fonti, le analisi indipendenti, la revisione incrociata, la stesura, la verifica condivisa, il report finale. Ogni fase lascia una traccia nel documento.
- **Cinque moduli su un solo motore.** Ricerca e analisi con fonti, analisi finanziaria e scenari, Biblioteca documentale, CRM e gestione delle relazioni, Osservatorio finanziario.
- **Sicurezza fin dal progetto.** Le chiamate ai motori AI partono solo dal lato server, le chiavi di accesso non arrivano mai sul dispositivo, i dati sono separati per account e le connessioni sono cifrate. Nulla viene inviato all'AI senza la conferma dell'utente.
- **Il lavoro continua offline.** Biblioteca e CRM restano utilizzabili senza connessione: consultare, cercare, aggiungere documenti, aggiornare le schede, pianificare i prossimi passi.
- **Server dedicati su richiesta.** Studi professionali, family office e aziende con esigenze specifiche di riservatezza possono chiedere l'installazione della piattaforma su un server proprio.
- **Il giudizio finale resta al professionista.** La piattaforma fornisce strumenti di informazione e analisi. Non offre consulenza in materia di investimenti e non invia nulla al posto dell'utente.

A colpo d'occhio

MOTORE	ULTRA Combined: fino a tre sistemi di AI, un unico report finale condiviso
METODO	Sette fasi, dalla domanda al report finale
MODULI	Ricerca con fonti · Analisi finanziaria e scenari · Biblioteca documentale · CRM · Osservatorio finanziario
SICUREZZA	Chiamate AI dal lato server · dati separati per account · connessioni cifrate · conferma prima di ogni invio
OFFLINE	Biblioteca e CRM utilizzabili senza connessione, con la piattaforma aperta e l'accesso effettuato
SERVER	Server dedicato su richiesta; tempi, condizioni e costi definiti caso per caso
LINGUE	Italiano · English · Español, per l'interfaccia e per i report
DISPOSITIVI	App per iPhone e iPad · dal computer nel browser
ACCESSO	Con l'app, oppure dal computer all'indirizzo intelligence.fintechscb.com

Come leggere questo insight

- **Per il metodo:** capitoli 3 e 4, il motore ULTRA Combined e le sue sette fasi.
- **Per la sicurezza e i dati:** capitoli 7 e 8, compresi i server dedicati.
- **Per il lavoro senza connessione:** capitolo 9.
- **Per un caso pratico:** capitolo 6, dalla scheda del cliente al follow-up.
- **Per limiti e responsabilità:** capitolo 11.

01

Dalle informazioni alle decisioni

Chi lavora con patrimoni, imprese e mercati internazionali riceve ogni giorno più informazioni di quante riesca a verificare: notizie, dati di mercato, bilanci, report, normative, documenti dei clienti, appunti di riunione.

Il valore non sta nella quantità, ma nella capacità di selezionare ciò che conta, verificarlo, collegarlo e trasformarlo in una posizione motivata. È la descrizione del lavoro quotidiano di un consulente, di un private banker, di un direttore finanziario. È anche la descrizione del vuoto che questa piattaforma vuole colmare.

La scarsità si è spostata

Vent'anni fa la risorsa scarsa era l'accesso. Chi disponeva del terminale giusto, delle note dei broker e dei contatti giusti ne sapeva più degli altri. Oggi la stessa decisione di una banca centrale raggiunge tutti in pochi secondi, accompagnata da decine di commenti. Scarso, ora, è il tempo per controllare quali di quei commenti poggiano su un documento e quali su un'impressione.

L'intelligenza artificiale ha allargato la distanza. Una risposta ben scritta oggi non costa nulla e arriva subito. Ma una risposta scorrevole non è una risposta verificata, e in questa professione il costo dell'errore è asimmetrico: un numero sbagliato in una nota a un cliente costa molto più dell'ora risparmiata per non averlo controllato.

> *Il problema raramente è la mancanza di informazioni: è il tempo necessario per verificarle, collegarle e trasformarle in una posizione motivata.*
>
> **Roberto Balbino, Founder & CEO, Fintech SCB**

Un solo ambiente invece di molti

FINTECH SCB Intelligence porta questo lavoro in un unico ambiente. Riunisce ricerca, analisi, archivio documentale e gestione delle relazioni, e li collega a un motore di intelligenza artificiale che lavora con metodo: fonti consultabili, analisi indipendenti, confronto critico e un risultato finale da leggere, controllare, condividere e difendere davanti a un cliente.

Gli ultimi quattro verbi fissano lo standard. Un report deve poter essere letto da chi non era presente quando è stato preparato. Deve poter essere controllato, perché ogni fonte porta il suo collegamento. Deve poter essere condiviso, in un solo documento e non in una catena di messaggi. E deve poter essere difeso, perché il professionista che lo firma dovrà spiegarlo a un cliente.

Quattro principi

Quattro principi guidano la piattaforma. Sono enunciati qui perché ogni capitolo che segue ne applica almeno uno.

Verificabilità

Le fonti sono citate con i collegamenti, perché ogni conclusione possa essere controllata.

Contesto

Le analisi possono partire dai documenti e dalle informazioni che l'utente sceglie di mettere a disposizione.

Controllo

L'utente decide quali dati inviare all'elaborazione; nessuna comunicazione viene inviata senza la sua decisione.

Sicurezza

Le chiamate ai motori AI partono solo dal lato server, i dati sono separati per account e, su richiesta, la piattaforma può essere installata su un server dedicato.

02

Perché il metodo conta, oggi

L'intelligenza artificiale è entrata nel lavoro finanziario più in fretta dei controlli che di solito accompagnano un nuovo strumento. Le autorità di vigilanza se ne sono accorte, e il loro messaggio è coerente: la tecnologia può cambiare, la responsabilità no.

Che cosa dicono le autorità

Il 30 maggio 2024 l'Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati (ESMA) ha pubblicato una dichiarazione con le prime indicazioni per le imprese che usano l'intelligenza artificiale nella prestazione di servizi di investimento alla clientela al dettaglio. La dichiarazione si fonda sulla disciplina MiFID II già in vigore: le imprese che usano l'AI devono continuare a rispettarne i requisiti, in particolare su assetti organizzativi, regole di condotta e obbligo di agire nel migliore interesse del cliente.[2]

Il 14 novembre 2024 il Financial Stability Board (FSB) ha pubblicato il rapporto sulle implicazioni dell'intelligenza artificiale per la stabilità finanziaria. Il rapporto riconosce benefici come l'efficienza operativa, la conformità normativa, la personalizzazione dei prodotti e l'analisi avanzata dei dati. Individua anche vulnerabilità che potrebbero accrescere il rischio sistemico: la dipendenza da terze parti e la concentrazione dei fornitori di servizi, le correlazioni di mercato, i rischi informatici, e il rischio di modello insieme alla qualità e al governo dei dati.[3]

Nel marzo 2025 l'International Organization of Securities Commissions (IOSCO) ha pubblicato un rapporto di consultazione sull'intelligenza artificiale nei mercati dei capitali, preparato dalla sua Fintech Task Force con il contributo dei membri e degli operatori di mercato. Descrive gli usi attuali insieme ai rischi e alle sfide per la tutela degli investitori e l'integrità dei mercati.[4]

Autorità	Documento	Data	Punto rilevante qui
ESMA	Dichiarazione pubblica sull'AI nei servizi di investimento al dettaglio	30 maggio 2024	Gli obblighi esistenti restano validi quando si usa l'AI
FSB	The Financial Stability Implications of Artificial Intelligence	14 novembre 2024	Dipendenza da pochi fornitori; rischio di modello e qualità dei dati
IOSCO	AI in Capital Markets: Use Cases, Risks, and Challenges	Marzo 2025	Mappa condivisa di usi, rischi e sfide

Che cosa suggerisce la ricerca

Nel 2023 un gruppo di ricercatori ha proposto un approccio in cui più istanze di un modello linguistico avanzano le proprie risposte, le discutono in più turni e arrivano a una risposta finale comune. Sui compiti esaminati, gli autori riferiscono un ragionamento migliore e una maggiore correttezza dei fatti, con meno risposte fallaci e meno «allucinazioni» rispetto a un modello che lavora da solo. Lo studio è stato presentato alla International Conference on Machine Learning nel 2024.[5]

I limiti vanno dichiarati. Gli esperimenti riguardano compiti di prova, non l'analisi finanziaria, e nessuna procedura elimina la possibilità di errore. Lo studio conferma un'intuizione che ogni comitato investimenti conosce: una conclusione che ha retto a un'obiezione informata vale più di una che nessuno ha mai messo in discussione.

La nostra lettura

Per un professionista ne discendono tre conseguenze. Sono un'interpretazione di Fintech SCB, non affermazioni delle autorità citate.

1. **La responsabilità resta umana.** Se gli obblighi non cambiano con lo strumento, lo strumento deve lasciare il giudizio finale a chi ne risponde.
2. **Dipendere da un solo sistema è un rischio.** Un metodo che usa più sistemi, di fornitori diversi, e dichiara apertamente quando uno manca, è meno esposto di un metodo che si affida a una sola voce.

3. **La qualità delle fonti decide la qualità della risposta.** Un'analisi è solida quanto i documenti su cui poggia: per questo le fonti devono essere visibili e controllabili.

Tre domande per qualsiasi strumento di AI

Prima di affidare a uno strumento i documenti di un cliente conviene porsi tre domande. Questo insight risponde per FINTECH SCB Intelligence.

Domanda	Dove si trova la risposta
Dove vanno i miei dati, e chi decide?	Capitoli 7 e 8: sicurezza, privacy, server dedicati
Posso vedere su che cosa poggia la risposta?	Capitoli 3 e 4: il motore e le sue sette fasi
Chi risponde del risultato?	Capitolo 11: limiti e responsabilità

> **Fatti, interpretazioni, ipotesi**
>
> Le prime due sezioni di questo capitolo riportano ciò che dicono i documenti citati. La terza è un'interpretazione. Nessuno di quei documenti valuta, approva o menziona FINTECH SCB Intelligence.

03

Il motore: ULTRA Combined

Un motore, fino a tre AI, un solo report. Al centro della piattaforma c'è un potente motore integrato che può utilizzare fino a tre sistemi di intelligenza artificiale e li fa lavorare insieme.

La forza del motore è il lavoro congiunto

Il motore non somma tre risposte. Fa lavorare congiuntamente fino a tre motori AI sulla stessa domanda, con ruoli distinti, confronto e verifica finale. Il risultato è un solo report, che ha già superato un confronto e un controllo prima di arrivare al lettore.

Un gruppo di analisti, non tre opinioni

Con il metodo ULTRA Combined non si ricevono tre risposte da confrontare a mano. I sistemi lavorano come un gruppo di analisti, ciascuno con un ruolo nella stessa procedura, e il risultato è un unico report finale condiviso.

La differenza è pratica. Chiunque può porre la stessa domanda a tre sistemi di AI e leggere tre risposte. Il lavoro comincia allora: capire dove concordano, perché divergono, di quale numero fidarsi. Quel lavoro ricade sull'utente, proprio quando ha meno tempo. ULTRA Combined porta il confronto dentro la procedura, dove viene svolto in modo sistematico e lascia traccia.

Aspetto	Tre risposte separate	ULTRA Combined
Chi confronta	L'utente, a mano	La procedura, in modo sistematico
Divergenze	Restano da interpretare all'utente	Esaminate prima della stesura
Affermazioni deboli	Sta all'utente accorgersene	Contestate nella revisione incrociata
Risultato	Tre testi	Un solo report condiviso
Se un sistema non è disponibile	Una risposta in meno	Il lavoro prosegue; il report indica quanti hanno partecipato

Perché più di un sistema

Ogni sistema di intelligenza artificiale ha punti di forza e limiti propri. Farli lavorare sulla stessa domanda, con un metodo che prevede confronto e verifica, serve a far emergere incoerenze e lacune prima che arrivino nel documento finale.

È la logica della seconda firma, familiare a chiunque abbia lavorato in banca. Un analista prepara, un collega rivede, un comitato discute. Nessuno presume che la prima stesura sia sbagliata. Si presume che un errore venga colto più facilmente da chi non l'ha commesso.

I motori non si limitano a procedere affiancati. Prima viene l'indipendenza: ogni motore disponibile esamina la domanda e il materiale per conto proprio, così la prima risposta non condiziona le altre. Poi il confronto: le analisi vengono confrontate e le affermazioni deboli o non sostenute vengono contestate. Infine un solo testo: le conclusioni confluiscono in un unico documento, che i motori che hanno partecipato verificano prima della consegna.



Figura 1. ULTRA Combined: fino a tre motori AI lavorano sulla stessa domanda e consegnano un solo report.

04

Le sette fasi

ULTRA Combined è una procedura, non una semplice richiesta a un'AI. Ogni report segue le stesse sette fasi, nello stesso ordine.

1 **La domanda**

L'utente formula la richiesta e sceglie su che cosa basarla: ricerca online, documenti selezionati o entrambi. La scelta della base è il primo atto di controllo. Una domanda sul bilancio di un cliente non ha bisogno del web; una domanda su un mercato sì.

2 **Ricerca con fonti**

Se richiesta, la piattaforma svolge una ricerca online e raccoglie fonti consultabili, che accompagnano l'analisi con i loro collegamenti. Una fonte che il lettore non può aprire non può sostenere una conclusione.

3 **Analisi indipendenti**

Ogni motore disponibile esamina la domanda e il materiale in modo indipendente, senza conoscere le conclusioni degli altri. In questa fase la differenza è una risorsa: tre letture degli stessi documenti mostrano dove le evidenze sono solide e dove restano aperte.

4 **Revisione incrociata**

Le analisi vengono confrontate: le convergenze rafforzano le conclusioni, le divergenze vengono esaminate, le affermazioni deboli o non sostenute vengono contestate. È qui che i motori smettono di lavorare in parallelo e cominciano a lavorare insieme.

5 **Stesura**

Le conclusioni confluiscono in un unico testo strutturato, con sintesi, sviluppo dell'analisi, tabelle e fonti. Il lettore trova un solo filo di ragionamento, non un collage.

6 **Verifica condivisa**

Prima della consegna il testo passa una verifica finale, condivisa dai motori che hanno partecipato. La stesura viene controllata rispetto alle analisi e alle fonti da cui proviene.

7 **Report finale**

Un unico documento con l'identità FINTECH SCB®, le fonti con i collegamenti e l'indicazione di quanti motori lo hanno elaborato e condiviso, per esempio «Elaborato e condiviso da 3 motori AI su 3».

Come si presenta il report finale

Ogni report ULTRA Combined ha la stessa struttura: chi ne ha letto uno sa già dove guardare nel successivo.



Figura 2. Struttura di un report ULTRA Combined.

La sintesi dichiara subito la conclusione. Lo sviluppo mostra il ragionamento. Le tabelle raccolgono i numeri in un solo punto e le fonti chiudono il documento, ciascuna con il suo collegamento. L'ultima riga dichiara quanti motori hanno partecipato.

Continuità

Quando un motore non è disponibile, il lavoro prosegue con quelli attivi e il report indica quanti hanno partecipato. L'assenza di un motore non viene mai nascosta.

Trasparenza

Prima di avviare un'elaborazione la piattaforma mostra una stima dei crediti necessari. Ogni report resta nella cronologia, consultabile ed esportabile.

Motori che possono cambiare

I sistemi di intelligenza artificiale utilizzati possono evolvere nel tempo. Il metodo non dipende da nessuno di essi in particolare. I fornitori sono indicati nell'Informativa privacy e nella schermata di consenso che compare prima del primo utilizzo: l'utente sa sempre chi elabora i contenuti inviati per l'analisi.

05

Cinque moduli, un solo ambiente di lavoro

La piattaforma riunisce in un unico ambiente strumenti che di solito sono sparsi tra archivi, fogli di calcolo, rubriche, cartelle e programmi diversi. Ogni modulo funziona da solo; il valore nasce quando lavorano insieme, sullo stesso motore.

1. Ricerca e analisi con fonti

Approfondimenti su economia, finanza, mercati, banche, geopolitica e tecnologia, con la possibilità di utilizzare fonti online consultabili e documenti selezionati dall'utente.

Si parte da una domanda precisa: gli effetti di una decisione di politica monetaria, la solidità del sistema bancario di un paese, l'impatto di una tensione geopolitica su una filiera, l'evoluzione di un settore tecnologico. Secondo l'esigenza si ottiene una risposta breve con fonti oppure un report completo elaborato con ULTRA Combined. Le fonti sono citate con i collegamenti e il metodo punta a tenere distinti fatti, interpretazioni e ipotesi, così che il lettore sappia sempre su che cosa poggia ogni conclusione.

2. Analisi finanziaria e scenari

Esame di bilanci, margini, debito e liquidità; analisi SWOT; elaborazione di scenari economici favorevoli, centrali e avversi, con rischi, ipotesi e indicatori da monitorare.

A partire dai bilanci e dai documenti caricati, la piattaforma ricostruisce il quadro economico e finanziario di una società: redditività e margini, struttura e sostenibilità del debito, liquidità. Ne ricava punti di forza e di debolezza, opportunità e minacce, e le domande da porre al cliente o al management per

completare il quadro. Gli scenari mettono a confronto tre ipotesi, favorevole, centrale e avversa, indicando per ciascuna le premesse, i rischi principali e gli indicatori da seguire nel tempo.

È un supporto per una valutazione preliminare, per la preparazione di un incontro con un imprenditore o con una banca, per la discussione di un piano. Non sostituisce la verifica dei dati né il giudizio professionale.

3. Biblioteca documentale

Uno spazio per raccogliere, organizzare e consultare libri, articoli, report, insight, bilanci e altri documenti. I materiali selezionati possono essere utilizzati come base per analisi e approfondimenti.

Si possono aggiungere documenti PDF, Word e di testo: il testo viene estratto direttamente sul dispositivo. Ogni documento riceve titolo, categoria, tag e note. La ricerca lavora sul testo completo, con filtri per categoria, tag e opere proprie. La Biblioteca è la memoria della piattaforma: ciò che il professionista ha letto, scritto e raccolto diventa materiale che il motore può usare, quando e soltanto quando l'utente lo seleziona.

4. CRM e gestione delle relazioni

Schede per clienti, potenziali clienti, partner, professionisti e contatti media, con note, documenti collegati, attività, prossimi passi e promemoria. La piattaforma può aiutare a preparare incontri, verbali e bozze di follow-up.

Ogni scheda conserva in un solo punto la storia di una relazione: chi è la persona, che cosa si è detto, quali documenti sono collegati, qual è il prossimo passo e quando scade la revisione periodica. Le schede si cercano e si filtrano per testo, segmento, tag e scadenze, e i report già salvati nella scheda di un cliente si possono rileggere in ogni momento. Verbali e bozze di follow-up restano bozze: la piattaforma prepara, il professionista decide.

5. Osservatorio finanziario

Cambi di riferimento della Banca Centrale Europea, controllo dei siti inseriti e possibilità di elaborare brevi note sui dati disponibili.

L'Osservatorio è il punto di partenza per seguire i dati: i tassi di cambio di riferimento dell'euro pubblicati dalla BCE, il controllo dei siti web inseriti dall'utente e brevi note elaborate sui dati disponibili, utili come base per un commento o un approfondimento. È previsto l'ampliamento con nuove fonti e con strumenti di monitoraggio personalizzato.

I moduli a confronto

Modulo	A che cosa serve	Senza connessione
Ricerca e analisi con fonti	Risposte e report su economia, finanza, mercati, banche, geopolitica, tecnologia	Non disponibile: richiede una connessione
Analisi finanziaria e scenari	Bilanci, margini, debito, liquidità, SWOT, tre scenari	Non disponibile: richiede una connessione
Biblioteca documentale	Raccogliere, organizzare, cercare e consultare documenti	Disponibile; le schede di sintesi AI richiedono una connessione
CRM e gestione delle relazioni	Schede, note, documenti collegati, prossimi passi, promemoria	Disponibile; brief e verbali AI richiedono una connessione
Osservatorio finanziario	Cambi di riferimento BCE, siti controllati, brevi note	Non disponibile: richiede una connessione

06

Come lavorano insieme: un esempio

Un consulente deve incontrare l'imprenditore di una società manifatturiera che valuta un nuovo finanziamento. L'esempio mostra i moduli in sequenza, e i punti in cui decide il professionista.

1 **La scheda del cliente**

Il consulente apre la scheda del cliente nel CRM: note, documenti e attività precedenti sono già lì. Non c'è nulla da ricostruire tra e-mail e cartelle.

2 **I bilanci**

Carica in Biblioteca gli ultimi bilanci e li collega alla scheda. Il testo viene estratto sul dispositivo.

3 **La richiesta**

Chiede un'analisi di margini, debito e liquidità e i tre scenari, favorevole, centrale e avverso, per il settore. Prima dell'invio la piattaforma mostra che cosa lascerà il dispositivo e una stima dei crediti necessari.

4 **Il report**

ULTRA Combined restituisce un unico report, con tabelle e fonti, condiviso dai motori che hanno partecipato.

5 **Il brief**

Il brief pre-incontro riassume i punti chiave e le domande da porre.

6 **Dopo l'incontro**

La piattaforma prepara verbale, bozza di follow-up e prossimo passo, che resta nella scheda insieme al promemoria della revisione successiva.

Che cosa è cambiato

Nessun passaggio di questa sequenza è straordinario. I consulenti hanno sempre letto bilanci, preparato domande e scritto verbali. Cambia la continuità. La stessa scheda contiene i documenti, l'analisi, il brief, il verbale e il prossimo passo. Sei mesi dopo, la revisione periodica parte da lì e non da una pagina bianca.

Lo stesso metodo vale per un family office che segue un tema geopolitico o per un imprenditore che prepara un incontro con la banca.

> **Dove decide il professionista**
>
> Quali documenti inviare all'elaborazione. Se le conclusioni del report reggono. Che cosa dire al cliente. Se, quando e come inviare il follow-up. In ciascuno di questi punti la piattaforma propone e il professionista dispone.

07

Sicurezza, privacy e controllo dei dati

Chi gestisce patrimoni e documenti aziendali tratta, per definizione, informazioni riservate. In FINTECH SCB Intelligence la sicurezza è uno dei quattro principi, e determina il modo in cui la piattaforma è costruita.

Un modello ibrido

FINTECH SCB Intelligence adotta un modello ibrido. Documenti e schede possono essere conservati sul dispositivo; l'utente sceglie quali informazioni inviare per l'elaborazione e, prima di ogni invio, vede che cosa lascia il dispositivo.

Ne discendono due conseguenze. Il primo luogo del materiale dell'utente è il suo dispositivo, dove Biblioteca e schede sono tenute separate per account. E l'elaborazione è sempre un atto esplicito: avviene perché l'utente l'ha chiesta e l'ha confermata.

Nessun dato va all'AI senza la tua conferma

Prima di ogni elaborazione la piattaforma mostra che cosa lascerà il dispositivo. Vengono inviati solo i contenuti che scegli, e solo dopo la tua conferma. Ciò che non selezioni resta dov'è.

Che cosa controlla l'utente

- **Sul dispositivo.** Biblioteca e schede conservabili sul dispositivo, separate per account.
- **Conferma prima dell'invio.** Invio all'elaborazione AI solo dopo conferma, con l'indicazione di ciò che viene inviato.
- **Contatti esclusi.** Indirizzi e-mail e numeri di telefono delle schede esclusi dall'elaborazione AI.

- **Consenso esplicito.** Consenso al trattamento da parte dei servizi AI di terze parti, registrato e revocabile in qualsiasi momento.
- **Sincronizzazione facoltativa.** Sincronizzazione tra dispositivi facoltativa e disattivata in partenza.
- **Accesso con codice.** Accesso con indirizzo e-mail e codice di 6 cifre.
- **Eliminazione dell'account.** L'account può essere eliminato in qualsiasi momento.
- **Nessuna pubblicità.** Nessuna pubblicità e nessun tracciamento nella piattaforma.

Protezione lato server: cinque misure

1 **Le chiamate AI partono solo dal server**

Le chiamate ai motori AI partono solo dal lato server della piattaforma: le chiavi di accesso ai servizi AI sono custodite in un ambiente protetto e non arrivano mai sul dispositivo. Una chiave che non si trova su un telefono o su un computer portatile non può esserne copiata.

2 **Regole di accesso per ogni account**

Il database applica regole di accesso a livello di singolo account. Ogni account legge e scrive i propri dati, e soltanto quelli.

3 **Connessioni cifrate**

Le connessioni tra dispositivo e piattaforma sono cifrate.

4 **Testo estratto sul dispositivo**

Il testo dei documenti viene estratto sul dispositivo. Con la sincronizzazione facoltativa, attivata solo dopo un consenso separato, gli originali sono custoditi in uno spazio di archiviazione privato.

5 **Fonti verificate dal server**

Le fonti trovate dalla ricerca online vengono verificate dal lato server prima di essere elencate nel report.

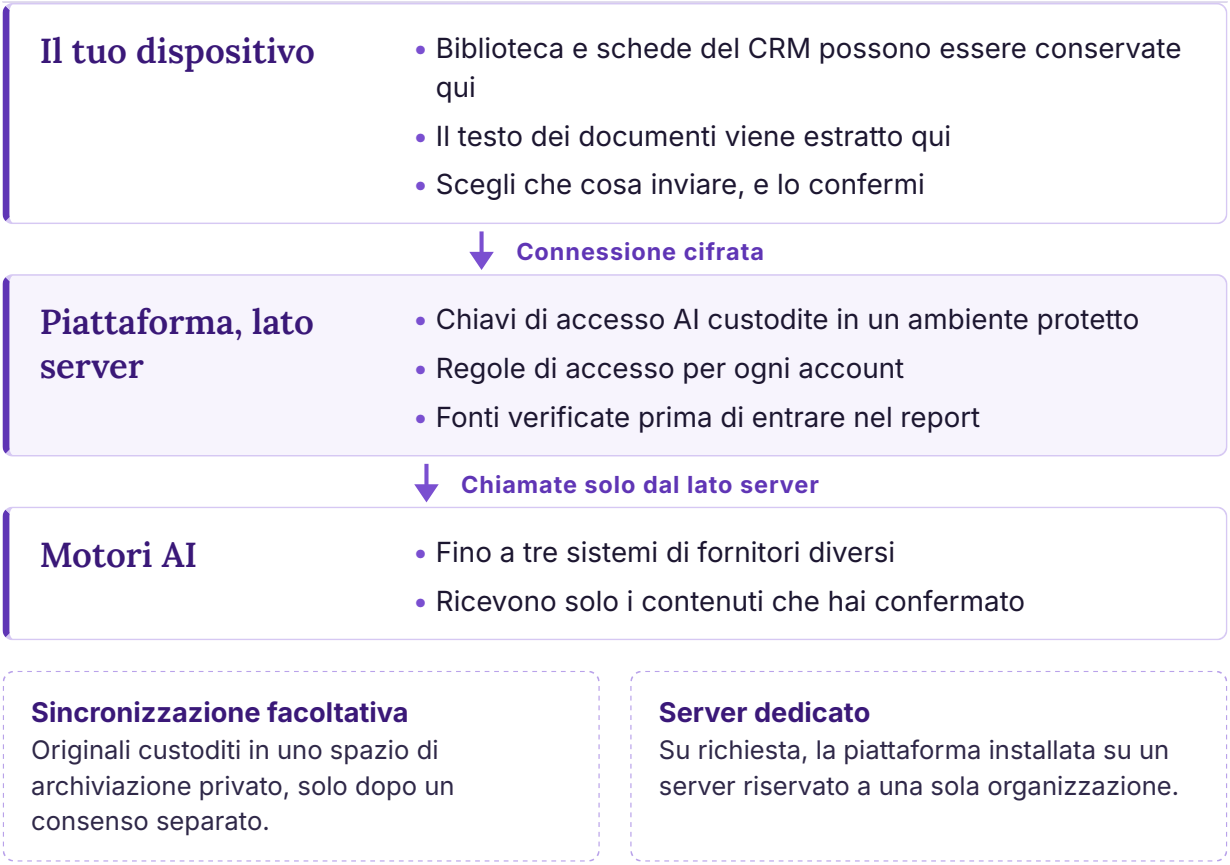

Figura 3. Dove stanno i dati e come si muovono.

Chi elabora i contenuti

I sistemi di intelligenza artificiale provengono da fornitori diversi. Sono indicati nell'Informativa privacy e nella schermata di consenso che compare prima del primo utilizzo. Poiché i sistemi possono evolvere nel tempo, sono quelli i due punti in cui verificare l'elenco aggiornato. Il consenso viene dato prima del primo utilizzo; non è mai presunto.

Le domande che fanno i clienti

Domanda	Risposta
Dove sono i miei documenti?	Sul dispositivo, separati per account. In uno spazio di archiviazione privato solo se è stata attivata la sincronizzazione facoltativa, con un consenso separato.
Che cosa viene inviato ai motori AI?	Solo i contenuti scelti dall'utente, dopo la conferma.
Dove sono le chiavi di accesso ai servizi AI?	In un ambiente protetto, dal lato server. Non arrivano mai sul dispositivo.
Chi può leggere le mie schede?	Il database applica regole di accesso a livello di singolo account.
La piattaforma può funzionare su un nostro server?	Sì, su richiesta. Si veda il capitolo successivo.

Una precisazione necessaria

Nessun sistema collegato a una rete può promettere una sicurezza assoluta, e questa piattaforma non lo fa. Riduce l'esposizione fin dal progetto: chiavi tenute fuori dal dispositivo, dati separati per account, connessioni cifrate, materiale conservato in locale ogni volta che è possibile. Rende inoltre visibile ogni trasferimento e lascia la decisione all'utente.

Anche l'utente ha la sua parte. Un dispositivo protetto da codice o da riconoscimento biometrico, tenuto aggiornato, con copie di sicurezza di Biblioteca e CRM esportate con regolarità, è l'altra metà della stessa protezione.

08

Server dedicato su richiesta

Ad alcune organizzazioni non basta un servizio condiviso ben protetto. Serve un ambiente proprio.

Per studi professionali, family office e aziende con esigenze specifiche di riservatezza, la piattaforma può essere installata su un server dedicato. Tempi, condizioni e costi vengono definiti caso per caso.

Quando ha senso

- **Uno studio professionale** tenuto al segreto professionale, che vuole i fascicoli dei clienti in un ambiente riservato allo studio.
- **Un family office** le cui regole di governo richiedono che i dati della famiglia restino separati da quelli di ogni altra organizzazione.
- **Un'azienda** la cui politica interna di sicurezza stabilisce dove sono ospitati i sistemi e chi li amministra.
- **Un gruppo internazionale** che ha bisogno di concordare in anticipo dove sono conservati i propri dati.

Che cosa cambia, e che cosa no

Con un server dedicato l'installazione è riservata a una sola organizzazione, e le condizioni di hosting e di amministrazione sono concordate con essa. Il metodo non cambia: lo stesso motore, le stesse sette fasi, la stessa regola per cui nulla viene inviato all'elaborazione senza la conferma dell'utente. La configurazione tecnica di ogni installazione viene definita con il cliente, caso per caso.

Come richiederlo

La richiesta si presenta dalla pagina fintechscb.com/intelligence, con il pulsante «Richiedi informazioni» oppure scegliendo l'opzione del server dedicato nel modulo della pagina. Fintech SCB esamina la richiesta e definisce tempi, condizioni e costi insieme all'organizzazione.

Server dedicato su richiesta

Per studi professionali, family office e aziende con esigenze specifiche di riservatezza, la piattaforma può essere installata su un server dedicato. Tempi, condizioni e costi vengono definiti caso per caso.

09

Lavorare anche senza connessione

Una piattaforma per professionisti deve funzionare dove i professionisti lavorano: in aereo, nella sala riunioni di un cliente senza rete per gli ospiti, in un luogo dove collegarsi non è prudente. In FINTECH SCB Intelligence Biblioteca e CRM restano utilizzabili offline.

Perché conta

- **Continuità.** Il viaggio non interrompe il lavoro. I documenti si leggono e si cercano, le schede si aggiornano e i prossimi passi si pianificano in qualsiasi momento.
- **Riservatezza.** Ciò che si consulta offline viene letto sul dispositivo e non viene trasmesso. Per il materiale sensibile è spesso il modo più appropriato di lavorare.
- **Preparazione.** Le ore senza connessione sono quelle in cui gli incontri si preparano davvero. Il materiale deve essere lì.

Una routine di lavoro

1. **Prima di partire.** Apri la piattaforma ed effettua l'accesso. Aggiungi alla Biblioteca i documenti che servono per il viaggio e collegali alle schede dei clienti.
2. **Senza connessione.** Leggi, cerca, annota. Aggiorna le schede dopo ogni incontro e fissa il prossimo passo con il suo promemoria.
3. **Di nuovo online.** Se la sincronizzazione è attiva, le modifiche vengono inviate. Le domande annotate durante il viaggio diventano richieste a ULTRA Combined.

Anche senza connessione

- Consultare la Biblioteca: documenti, testo, note e schede di sintesi già elaborate.
- Cercare nel testo completo dei documenti e filtrare per categoria, tag e opere proprie.
- Aggiungere documenti PDF, Word e di testo: il testo viene estratto direttamente sul dispositivo.
- Organizzare i documenti con titolo, categoria, tag e note.
- Creare e aggiornare le schede di clienti, potenziali clienti, partner, professionisti e contatti media.
- Aggiungere note, contatti e documenti collegati a ogni scheda.
- Pianificare il prossimo passo e la revisione periodica di ogni cliente, con i promemoria in scadenza.
- Cercare e filtrare le schede per testo, segmento, tag e scadenze.
- Rileggere i report già salvati nelle schede dei clienti.
- Esportare e importare copie di sicurezza di Biblioteca e CRM.

Con connessione

- Accesso alla piattaforma.
- ULTRA Combined e tutte le funzioni di intelligenza artificiale, comprese schede di sintesi, brief e verbali.
- Ricerca online con fonti.
- Osservatorio finanziario.
- Sincronizzazione facoltativa tra dispositivi.
- Acquisto di piani e crediti.

Le condizioni, dette con chiarezza

Le attività offline richiedono che la piattaforma sia già aperta, con l'accesso effettuato. Se la sincronizzazione è attiva, le modifiche fatte senza connessione vengono inviate appena la connessione torna. La ricerca online e le funzioni AI richiedono una connessione e la disponibilità dei servizi collegati.

10

Per chi è pensata

FINTECH SCB Intelligence è pensata per professionisti, consulenti, imprenditori, family office e per chi desidera affrontare decisioni e progetti con un metodo di analisi più strutturato.

Consulenti finanziari e patrimoniali

Incontri preparati, revisioni periodiche dei clienti, analisi documentate. Ogni scheda riunisce note, documenti e prossimi passi, e ogni revisione parte dalla precedente.

Private banker e wealth manager

Un quadro ordinato di mercati, banche e scenari, e relazioni seguite con continuità. La ricerca con fonti sostiene il dialogo con un cliente esigente.

Family office

Un archivio unico di documenti e ricerche, temi seguiti nel tempo, report chiari per le decisioni. Per chi ne ha bisogno, un server dedicato.

Imprenditori e direttori finanziari

Lettura dei bilanci, scenari, preparazione degli incontri con banche, investitori e partner. I tre scenari aiutano ad arrivare con le risposte già pronte.

Professionisti e advisor

Commercialisti, avvocati d'affari e consulenti d'impresa che lavorano su documenti complessi e clienti internazionali. La Biblioteca tiene i documenti ricercabili, anche offline.

Analisti e ricercatori

Ricerca con fonti, analisi di documenti e scenari, contatti professionali e media. Ogni conclusione porta il collegamento alla sua fonte.

Un metodo, domande diverse

Chi	Una domanda tipica	Moduli coinvolti
Consulente patrimoniale	Che cosa devo rivedere con questo cliente prima dell'incontro semestrale?	CRM, Biblioteca, ULTRA Combined
Private banker	Quanto è esposto il settore bancario di questo portafoglio a una variazione dei tassi?	Ricerca con fonti, scenari
Family office	Come sta evolvendo questo tema geopolitico, e che cosa dobbiamo osservare?	Ricerca con fonti, Osservatorio, Biblioteca
Direttore finanziario	Come leggerà la banca il nostro debito e la nostra liquidità?	Analisi finanziaria e scenari
Avvocato d'affari o commercialista	Che cosa dicono questi documenti, e che cosa manca?	Biblioteca, analisi finanziaria
Analista	Quali fonti sostengono questa tesi, e quali la contraddicono?	Ricerca con fonti, ULTRA Combined

11

Che cosa non è

Uno strumento si definisce anche per i suoi limiti. Dichiararli con chiarezza fa parte del metodo.

Non è consulenza

Non è consulenza in materia di investimenti, legale o fiscale, né una raccomandazione personalizzata. Fornisce strumenti di informazione e analisi.

Non decide al posto dell'utente

Non prende decisioni al posto dell'utente. Propone analisi, scenari e bozze; la scelta resta a chi ne risponde.

Non invia nulla in automatico

Non invia comunicazioni al posto dell'utente. Verbali e bozze di follow-up restano bozze finché l'utente non decide se e come usarli.

Non sostituisce la verifica né il giudizio

Non sostituisce la verifica delle fonti e il giudizio professionale. I numeri vanno controllati sui documenti originali.

I contenuti elaborati con l'intelligenza artificiale possono contenere errori, anche quando più sistemi lavorano insieme: revisione incrociata e verifica condivisa riducono la probabilità che un'incoerenza arrivi nel documento finale, non la eliminano. Fonti e conclusioni vanno sempre verificate prima di prendere decisioni. Per questo le fonti portano i loro collegamenti e ogni report dichiara quanti motori hanno partecipato.

Che cosa resta al professionista

Scegliere la domanda e i documenti. Controllare i numeri che contano. Decidere se le conclusioni reggono. Spiegarle al cliente. Nessuna procedura toglie questi quattro compiti, e nessuna dovrebbe.

12

Accesso, lingue e crediti

FINTECH SCB Intelligence si usa su iPhone e iPad con l'app e sul computer dal browser. Per accedere basta scaricare l'app oppure copiare nel browser del computer l'indirizzo intelligence.fintechscb.com.

1 **Scarica l'app o copia l'indirizzo**

Su iPhone e iPad scarica l'app FINTECH SCB Intelligence. Sul computer copia nel browser l'indirizzo intelligence.fintechscb.com.

2 **Entra con il tuo indirizzo e-mail**

Ricevi un codice di 6 cifre.

3 **Dai il consenso all'elaborazione AI**

Il consenso viene registrato e puoi revocarlo in qualsiasi momento. Nulla viene inviato all'AI senza la tua conferma.

4 **Comincia a lavorare**

Carica i primi documenti, crea le prime schede e avvia il tuo primo report ULTRA Combined.

Lingue

La piattaforma è disponibile in italiano, inglese e spagnolo, sia per l'interfaccia sia per i report.

Crediti e piani

Ogni funzione AI usa crediti in proporzione al lavoro richiesto, e prima di avviarla l'utente vede una stima. I piani Advisor e Advisor Ultra includono crediti ogni mese; se servono, se ne possono acquistare altri.

13

Domande frequenti

Le risposte che seguono riprendono quelle pubblicate sulle pagine della piattaforma.

Che cos'è ULTRA Combined?

È il metodo con cui il motore affronta una domanda: ricerca con fonti quando richiesta, analisi indipendenti di più sistemi di intelligenza artificiale, revisione incrociata, stesura e verifica condivisa. Il risultato è un solo report.

Quali sistemi di intelligenza artificiale utilizza?

Fino a tre sistemi di fornitori diversi, che lavorano insieme sullo stesso report. I fornitori sono indicati nell'Informativa privacy e nella schermata di consenso che compare prima del primo utilizzo.

Che cosa succede se un motore non è disponibile?

Il lavoro prosegue con i motori attivi e il report indica quanti hanno partecipato.

Dove sono conservati i miei documenti?

Documenti e schede possono essere conservati sul dispositivo, separati per account. All'elaborazione vengono inviati solo i contenuti che scegli, dopo la tua conferma.

È possibile usare un server dedicato?

Sì, su richiesta, per studi professionali, family office e aziende con esigenze specifiche di riservatezza. Tempi, condizioni e costi vengono definiti caso per caso.

Funziona senza connessione?

Sì, per molte attività. Con la piattaforma già aperta e l'accesso effettuato puoi consultare e cercare nella Biblioteca, aggiungere documenti, aggiornare le schede del CRM, pianificare i prossimi passi e rileggere i report salvati. Ricerca online, funzioni AI e Osservatorio richiedono una connessione e la disponibilità dei servizi collegati.

La piattaforma invia comunicazioni al posto mio?

No. Verbali e bozze di follow-up restano bozze finché non decidi tu se e come usarli.

Come funzionano i crediti?

Ogni funzione AI usa crediti in proporzione al lavoro richiesto e prima di avviarla vedi una stima. I piani Advisor e Advisor Ultra includono crediti ogni mese; se servono, se ne possono acquistare altri.

In quali lingue è disponibile?

In italiano, inglese e spagnolo, sia per l'interfaccia sia per i report.

Come si accede?

Su iPhone e iPad scaricando l'app; dal computer copiando nel browser l'indirizzo intelligence.fintechscb.com.

È una consulenza finanziaria?

No. FINTECH SCB Intelligence fornisce strumenti di informazione e analisi e non costituisce consulenza in materia di investimenti, legale o fiscale, né una raccomandazione personalizzata.

Chi sviluppa la piattaforma?

FINTECH SCB Intelligence è sviluppata nell'ambito di Fintech SCB, società di consulenza patrimoniale internazionale fondata da Roberto Balbino, con sedi a Milano, Miami, New York e Buenos Aires.

14

Il giudizio resta al professionista

L'intelligenza artificiale continuerà a diventare più veloce. Non sarà la velocità la risorsa scarsa della nostra professione.

Resterà scarso ciò che lo è sempre stato: una posizione che si può spiegare, fondata su fonti che si possono mostrare, raggiunta con un metodo che si può ripetere. Un cliente non chiede in quanto tempo è stata prodotta una risposta. Chiede se regge.

Per questo FINTECH SCB Intelligence è stata costruita intorno a un metodo e non intorno a un modello. I motori possono cambiare; le sette fasi no. Fino a tre sistemi di intelligenza artificiale lavorano insieme, si controllano a vicenda e consegnano un solo report. Poi il report arriva a una persona, che lo legge, verifica ciò che conta e decide.

La stessa idea ha guidato le scelte sulla sicurezza e sul lavoro offline. I documenti di un professionista stanno prima di tutto sul suo dispositivo. Ciò che ne esce, esce perché qualcuno ha scelto di inviarlo. E quando un ambiente condiviso non basta, un server dedicato è disponibile su richiesta.

> *Metodo prima ancora che velocità. E il giudizio finale dove deve restare: al professionista.*

Roberto Balbino
Founder & CEO, Fintech SCB

Fonti e note

1. Fintech SCB, *FINTECH SCB Intelligence*, pagine pubbliche della piattaforma: fintechscb.com/intelligence e robertobalbino.com/intelligence. Consultate il 22 novembre 2026.
2. European Securities and Markets Authority (ESMA), *Public Statement on the use of Artificial Intelligence (AI) in the provision of retail investment services*, ESMA35-335435667-5924, 30 maggio 2024. esma.europa.eu/sites/default/files/2024-05/ESMA35-335435667-5924__Public_Statement_on_AI_and_investment_services.pdf
3. Financial Stability Board (FSB), *The Financial Stability Implications of Artificial Intelligence*, 14 novembre 2024. fsb.org/2024/11/the-financial-stability-implications-of-artificial-intelligence
4. International Organization of Securities Commissions (IOSCO), *Artificial Intelligence in Capital Markets: Use Cases, Risks, and Challenges*, Consultation Report CR/01/2025, marzo 2025. iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD788.pdf
5. Y. Du, S. Li, A. Torralba, J. B. Tenenbaum, I. Mordatch, *Improving Factuality and Reasoning in Language Models through Multiagent Debate*, Proceedings of the 41st International Conference on Machine Learning, PMLR 235:11733-11763, 2024; prima versione arXiv: 2305.14325, 23 maggio 2023. arxiv.org/abs/2305.14325

Note su metodo e limiti

- La descrizione della piattaforma riflette le pagine pubbliche citate come fonte 1, consultate il 22 novembre 2026. Funzioni, piani e condizioni possono cambiare; le pagine e i documenti mostrati nella piattaforma, compresa l'Informativa privacy, prevalgono su questo testo.
- Le fonti da 2 a 5 sono state consultate nel novembre 2026. Le affermazioni loro attribuite sono sintesi; per il contenuto completo vanno letti i documenti originali. Non menzionano FINTECH SCB Intelligence.
- Il collegamento tra quei documenti e il progetto della piattaforma, nel capitolo «Perché il metodo conta, oggi», è un'interpretazione di Fintech SCB.
- L'esempio del consulente e della società manifatturiera è illustrativo e non si riferisce a persone o società reali.
- Questo insight è informazione. Non costituisce consulenza in materia di investimenti, legale o fiscale, né una raccomandazione personalizzata.

FINTECH SCB®
INTELLIGENCE

FINTECH SCB®

Financial Advisory & Intelligence

www.fintechscb.com

MILANO · MIAMI · NEW YORK · BUENOS AIRES

Un metodo al servizio delle tue decisioni.

Ricerca con fonti, analisi finanziaria, Biblioteca, CRM e Osservatorio, collegati a un unico motore. Si accede scaricando l'app su iPhone e iPad oppure, dal computer, all'indirizzo intelligence.fintechscb.com.

www.fintechscb.com/intelligence · www.robertobalbino.com

© 2026 Fintech SCB · Sede operativa: 100 SE 2nd St, Miami, FL 33131, USA. Questo insight ha finalità esclusivamente informative. Non costituisce consulenza in materia di investimenti, legale o fiscale, né una raccomandazione personalizzata. FINTECH SCB Intelligence fornisce strumenti di informazione e analisi; le decisioni restano responsabilità del professionista che le assume.