Nota sul Regolamento (UE) 2024/1689 (AI Act)

Come si collocano i sistemi di intelligenza artificiale usati da KYCJet. Versione del 21 settembre 2026.

1. Quali sistemi di IA usa il Servizio

Sistema	Fornitore	Cosa fa	Chi decide
Controllo dal vivo (Face Liveness)	Amazon Web Services	Stima se davanti alla fotocamera c'è una persona reale	Una persona, che vede la misura: il team del cliente nel piano Standard, un operatore del Fornitore nel piano Istituzionale; oppure, se il cliente l'ha attivata, la regola di approvazione automatica (§ 3)
Confronto del volto (CompareFaces)	Amazon Web Services	Misura quanto il volto ripreso somiglia a quello del documento o del chip	Una persona, che vede la misura e le immagini: il team del cliente nel piano Standard, un operatore del Fornitore nel piano Istituzionale; oppure, se il cliente l'ha attivata, la regola di approvazione automatica (§ 3)
Lettura del documento (Textract)	Amazon Web Services	Estrae il testo dalla fotografia	I campi sono verificati con le cifre di controllo; nel piano Istituzionale un operatore del Fornitore li può correggere, nel piano Standard il cliente può chiedere di rifare la verifica

Il Servizio non usa modelli linguistici né generativi.

2. Non è un sistema ad alto rischio

L'Allegato III, punto 1, lettera a), classifica ad alto rischio i sistemi di **identificazione** biometrica remota, ma esclude espressamente «i sistemi di IA destinati a essere utilizzati per la verifica biometrica la cui unica finalità è confermare che una determinata persona fisica è la persona che dice di essere».

KYCJet fa esattamente questo: un confronto uno-a-uno tra il volto di chi si presenta e quello del documento che esibisce. Non cerca la persona in un archivio di volti, non la categorizza secondo caratteristiche sensibili e non ne riconosce le emozioni. Non rientra nemmeno nelle pratiche vietate dell'art. 5.

La lettura del testo non rientra in alcuna categoria dell'Allegato III.

3. Gli obblighi che restano

- **Alfabetizzazione in materia di IA (art. 4)**: il personale del Fornitore che revisiona le pratiche nel piano Istituzionale è formato a interpretare le misure dei sistemi, a conoscerne i limiti e a non decidere per automatismo. Il cliente fa lo stesso per il proprio personale che usa gli esiti e, nel piano Standard, decide le pratiche.
- **Trasparenza verso la persona**: non è un obbligo dell'art. 50, che riguarda altri casi, ma l'informativa del titolare spiega comunque che volto e documento sono esaminati con strumenti automatici, e la pagina di verifica dice se la verifica può concludersi senza l'esame di una persona.

- **Supervisione umana**: non richiesta dalla legge per questi sistemi, è applicata per scelta di progetto. Nessuna pratica è rifiutata dalla macchina, e ogni pratica che non è verde su tutti i controlli è decisa da una persona: il team del cliente nel piano Standard, un operatore del Fornitore nel piano Istituzionale. In entrambi i piani il cliente può attivare l'approvazione automatica delle sole pratiche verdi su tutti i controlli: dati del chip firmati dallo Stato, prova anti-copia, documento non scaduto, controllo dal vivo e somiglianza del volto non inferiori alle soglie dedicate che sceglie (da 90 a 100), screening senza riscontri. Per l'art. 22 GDPR la base è la necessità per il contratto (par. 2, lett. a)), con le garanzie del par. 3 — informazione alla persona e intervento umano su richiesta — a carico del titolare, che assicura il riesame con il proprio personale nel piano Standard e che il Fornitore assiste con il riesame di un operatore nel piano Istituzionale.

4. Il ruolo di GREM S.R.L.

GREM S.R.L. è **deployer** dei sistemi di AWS nel proprio Servizio, e fornitore di un servizio che li integra. Non modifica i modelli né li addestra con i dati delle verifiche.

5. Quando rivedere questa nota

Rivista il 21 settembre 2026 per l'approvazione automatica facoltativa: la classificazione non cambia, perché resta una verifica uno-a-uno dell'identità dichiarata, e la regola approva solo con dati firmati dallo Stato, solo a soglie pari o superiori a quelle scelte dal cliente e mai rifiuta. Rivista lo stesso giorno per i piani: la supervisione umana la esercita il team del cliente nel piano Standard e un operatore del Fornitore nel piano Istituzionale; la classificazione non cambia.

Se il Servizio introducesse il confronto uno-a-molti, un uso dei volti diverso dalla verifica dell'identità dichiarata, l'approvazione automatica senza la lettura del chip o un modello che classifichi le fotografie dei documenti, questa classificazione va rifatta prima di attivarli.