

ANNUAL
FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO
INCERTEZZA E CONTROLLI: DA ANTITESI A SINTESI
10, 11 e 12 NOVEMBRE 2020



Il ruolo della Compliance nella *digital transformation*

Francesco Peluso
Responsabile Funzione Compliance, Banca IFIS

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE



Agenda

- > 1. Premessa e obiettivi
- > 2. Ragioni dell'avvio del percorso di digitalizzazione
- > 3. Elementi qualificanti delle progettualità
- > 4. I cantieri progettuali
- > 5. L'intelligenza artificiale e *machine learning*
- > 6. Impatti ed evoluzioni per la Funzione Compliance
- > 7. Benefici per la Banca e la Funzione Compliance
- > 8. Conclusioni

- 1. Premessa e obiettivi
- 2. Ragioni dell'avvio del percorso di digitalizzazione
- 3. Elementi qualificanti delle progettualità
- 4. I cantieri progettuali
- 5. L'intelligenza artificiale e *machine learning*
- 6. Impatti ed evoluzioni per la Funzione Compliance
- 7. Benefici per la Banca e la Funzione Compliance
- 8. Conclusioni

1. Premessa e obiettivi

Premessa



Negli ultimi anni importanti **cambiamenti normativi e lo sviluppo di nuove tecnologie hanno** contribuito e far evolvere processi interni incidendo anche i **modelli di business**. L'attuale contesto, fortemente impattato dalle conseguenze della pandemia **COVID-19**, ha dato una accelerata verso questi sviluppi. Tali evoluzioni hanno portato le banche a dover gestire **nuove regolamentazioni, conoscere nuove tecnologie tenendo in considerazione che nuovi rischi** richiedono un **approccio di Compliance** diverso rispetto a quello adottato fino ad oggi

Obiettivi



Descrivere il **processo di digitalizzazione intrapreso da Banca IFIS** e condividerne i **principali impatti sulla Banca e sulla Funzione Compliance**

2. Ragioni dell'avvio del percorso di digitalizzazione

Contesto di riferimento

- **Assenza di “sportelli”** per lo svolgimento dell'operatività con la clientela
- Necessità di **velocizzare e snellire i processi** operativi di business
- Necessità di **rafforzare il legame e la fidelizzazione con la clientela** tramite la semplificazione

Approccio Banca

La Banca ha dato avvio ad un **progetto di digitalizzazione di alcuni processi operativi di business**.

Il compito è stato affidato una specifica unità organizzativa con il **mandato di**:

- **Digitalizzare i processi aziendali rivolti alla clientela**
- **Aumentare l'efficienza dei processi**

3. Elementi qualificanti della progettualità



Visione strategica

- Il progetto di digitalizzazione è una priorità per la Banca consapevole di un **contesto in continuo cambiamento** e **sempre più incentrato sulla tecnologia**



Competenze

- Costruire **solide competenze** per la **corretta gestione e valutazione di tutti i rischi** e consentire **tempi ridotti del «time to market»**



Committment

- L'impegno e la collaborazione all'interno della Banca è fondamentale per la **concretizzazione e messa a terra del progetto di digitalizzazione**

- 1. Premessa e obiettivi
- 2. Ragioni dell'avvio del percorso di digitalizzazione
- 3. Elementi qualificanti delle progettualità
- **4. I cantieri progettuali**
- 5. L'intelligenza artificiale e *machine learning*
- 6. Impatti ed evoluzioni per la Funzione Compliance
- 7. Benefici per la Banca e la Funzione Compliance
- 8. Conclusioni

4. I principali cantieri progettuali

Cantieri progettuali

1

On boarding della clientela



2

Sottoscrizione contrattualistica



3

Data certa



4

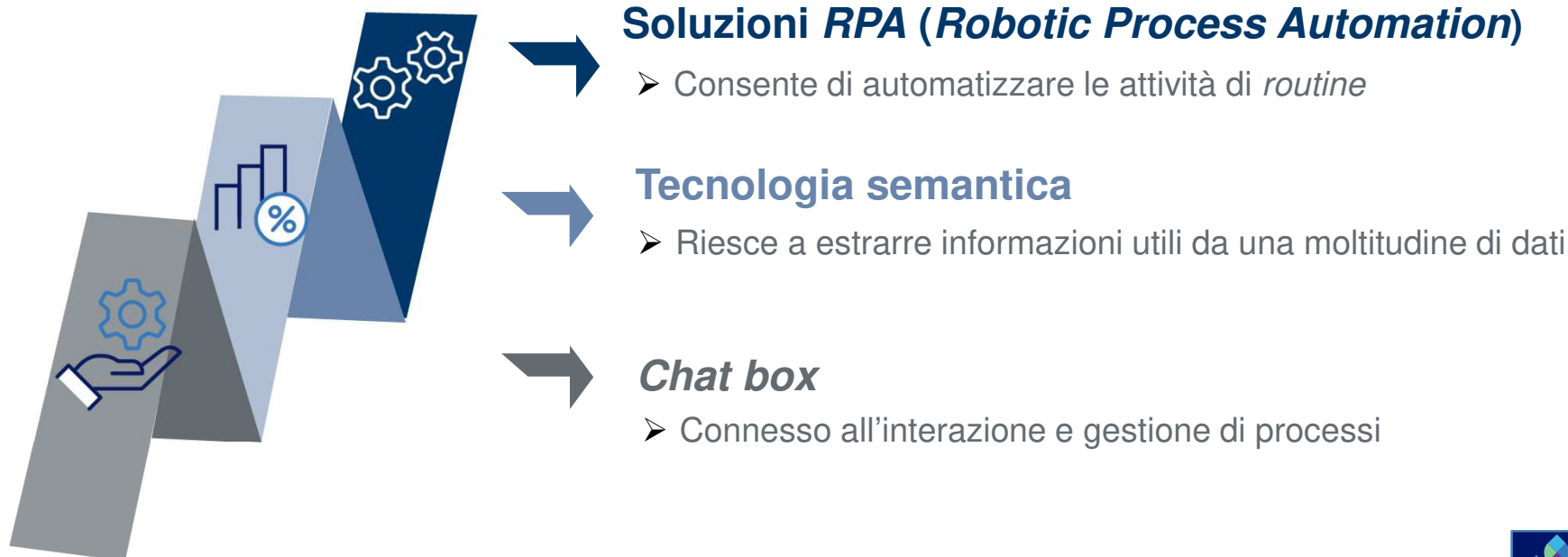
Piattaforme on line/portali per la clientela



- 1. Premessa e obiettivi
- 2. Ragioni dell'avvio del percorso di digitalizzazione
- 3. Elementi qualificanti delle progettualità
- 4. I cantieri progettuali
- 5. **L'intelligenza artificiale e machine learning**
- 6. Impatti ed evoluzioni per la Funzione Compliance
- 7. Benefici per la Banca e la Funzione Compliance
- 8. Conclusioni

5. Intelligenza artificiale e *machine learning*

Ci sono settori in cui l'**intelligenza artificiale e la robotica** ormai fanno parte integrante di alcuni **business**. Si riportano di seguito alcune **soluzioni adottate**:



6. Impatti ed evoluzione per la Compliance

Attività ex-ante

- Analisi normativa e revisione della *legal inventory*
- Significativo contributo revisione della normativa interna
- Definizione dei controlli di linea
- Formazione

- Mappatura dei progetti

Mappatura delle progettualità

Attività ex-post

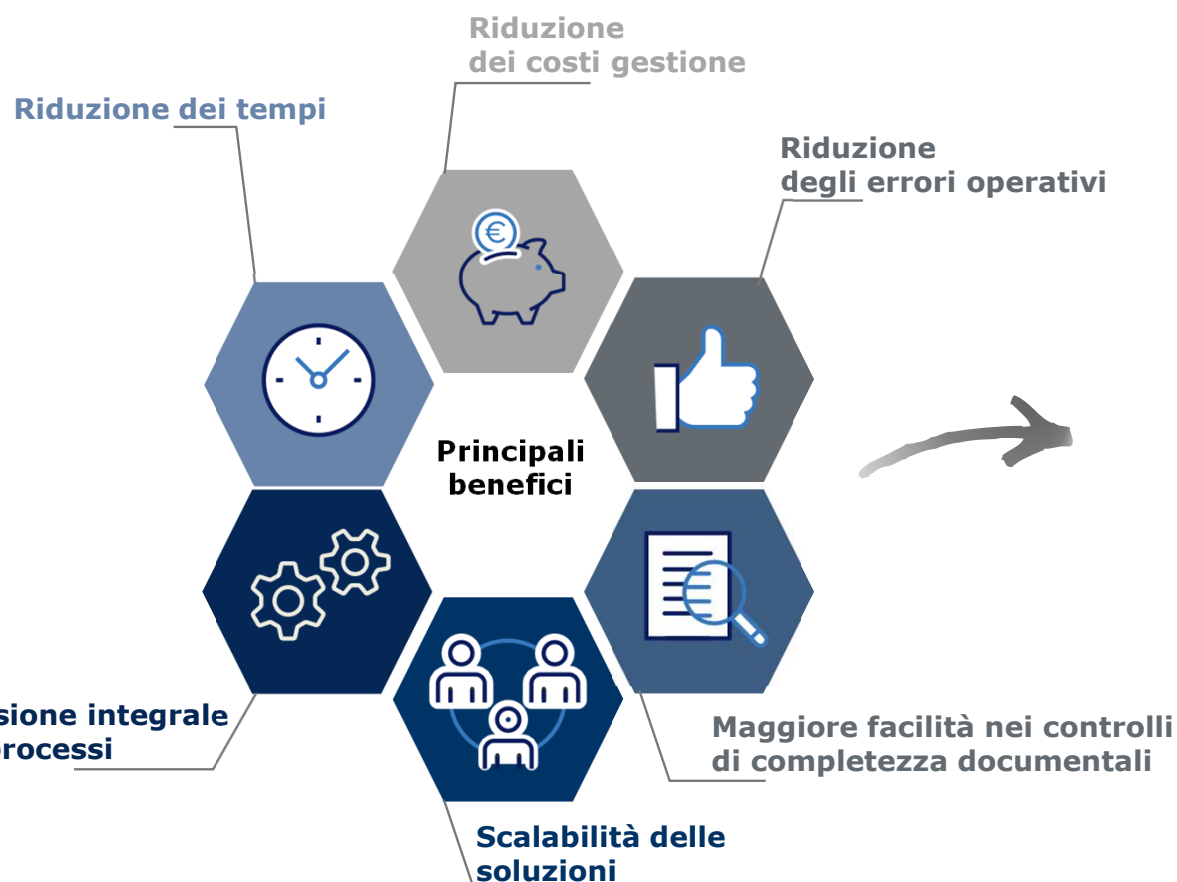
- Definizione dei controlli di secondo livello
 - ✓ Maggiore efficacia dei controlli continuativi e delle verifiche
 - ✓ Razionalizzazione dei controlli continuativi
 - ✓ Correttezza dei flussi informativi di primo livello
- Analisi e monitoraggio degli esiti (*Tableau de Bord*)

- Attività di *risk assessment* in fase di pianificazione annuale

Attività di Pianificazione

**Impatti ed
evoluzione in
ambito *digital***

7. Benefici per la Banca e la Funzione Compliance (1/2)



Benefici Banca

- Riduzione dei tempi
 - Controllo in tempo reale
- Riduzione dei costi di gestione
- Riduzione degli errori operativi
- Scalabilità delle soluzioni

Benefici Compliance

- Maggiore facilità nei controlli
- Revisione integrale dei processi
- Scalabilità delle soluzioni

Focus nella prossima slide

7. Benefici per la Banca e la Funzione Compliance (2/2)

Benefici per la Compliance

Benefici

- Facilità nei controlli
- Monitoraggio delle progettualità
- Revisione integrale dei processi
- Scalabilità delle soluzioni

Impatti

- Completezza documentale
- Adeguatezza e funzionalità del processo
- Controlli di linea
- Ottimizzazione dei controlli

In ottica di SCI

- ❖ Rischio legale
- ❖ Rischio reputazionale
- ❖ Rischio operativo
- ❖ Rischio informatico (sicurezza dei pagamenti, *cyber risk*)

Le nuove **linee guida EBA** richiamano l'attenzione a valutare e **gestire in modo appropriato i rischi** connessi con quelle forme di collaborazione che non si qualificano in senso stretto come esternalizzazioni

... ma il rischio di non conformità non è l'unico...

- > 1. Premessa e obiettivi
- > 2. Ragioni dell'avvio del percorso di digitalizzazione
- > 3. Elementi qualificanti delle progettualità
- > 4. I cantieri progettuali
- > 5. L'intelligenza artificiale e *machine learning*
- > 6. Impatti ed evoluzioni per la Funzione Compliance
- > 7. Benefici per la Banca e la Funzione Compliance
- > 8. Conclusioni

8. Conclusioni

«Il prerequisito per riuscire a vincere le sfide che si pongono agli intermediari a fronte dei grandi mutamenti economici e tecnologici è il recupero di una redditività sufficiente a consentire di generare e attrarre il capitale necessario a sostenere l'operatività.

E' fondamentale che le banche accelerino il processo di adozione delle nuove tecnologie ormai imprescindibili per venire in contro alle nuove esigenze della clientela e per sostenere la concorrenza dei nuovi operatori.»

*(Dott.ssa Alessandra Perrazzelli - Vice Direttore Generale della Banca d'Italia
«Il sistema bancario italiano tra difficoltà congiunturali e sfide tecnologiche»)*