

ANNUAL

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

AL CENTRO DELL'INNOVAZIONE

Apertura

Saluto di benvenuto ai partecipanti e introduzione ai lavori

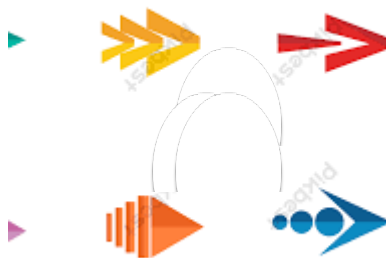
Claudi Pasquini, Responsabile Rischi, Controlli e Sostenibilità, **ABI**



Agenda

- Due premesse (forse) utili ai lavori
- Quattro suggestioni da sviluppare (eventualmente)

Innovazione







FAC sollecitate dai
processi innovativi
della banca

FAC che innovano i
propri processi
interni



FAC sollecitate dai
processi innovativi
della banca

FAC promotori
dell'innovazione?

FAC che innovano i
propri processi
interni



Rimanere in carreggiata
Immaginare cosa c'è tre curve dopo
Saper frenare bene per andare veloci



Rimanere in carreggiata
Immaginare cosa c'è tre curve dopo
Saper frenare bene per andare veloci



Rimanere in carreggiata
Immaginare cosa c'è tre curve dopo
Saper frenare bene per andare veloci



Rimanere in carreggiata
Immaginare cosa c'è tre curve dopo
Saper frenare bene per andare veloci



1. Non esiste innovazione senza controlli
2. Anche i controlli devono innovarsi
3. Massima flessibilità per adattare SCI alle innovazioni della banca

Sandbox regolamentare



COMUNICATO CONGIUNTO

Al via il Comitato FinTech e la *sandbox* regolamentare per la digitalizzazione dei servizi finanziari del Paese

Entra in vigore il decreto che disciplina l'operatività e le attribuzioni del Comitato FinTech quale cabina di regia istituita presso il Ministero dell'economia e delle finanze, e le condizioni e le modalità di svolgimento della sperimentazione in Italia di attività di tecno-finanza (FinTech).

Si tratta di un'iniziativa innovativa e rappresenta un importante passo avanti per la digitalizzazione del Paese. Per la prima volta, infatti, l'Italia si dota di una ***sandbox regolamentare***, uno spazio protetto dedicato alla sperimentazione digitale nei settori bancario, finanziario e assicurativo.

La sperimentazione consentirà agli operatori FinTech di testare soluzioni innovative, potendo beneficiare di un regime semplificato transitorio e in costante dialogo con le autorità di vigilanza: Banca d'Italia, Consob, IVASS.

Allo stesso tempo, le autorità responsabili per la regolamentazione potranno osservare le dinamiche dello sviluppo tecnologico e individuare gli interventi normativi più opportuni ed efficaci per agevolare lo sviluppo del FinTech, contenendo già in avvio la diffusione di potenziali rischi.

Per accedere alla sperimentazione, gli operatori dovranno presentare all'autorità di vigilanza competente per materia progetti relativi a servizi, prodotti o processi innovativi nel settore bancario, finanziario o assicurativo e che arrecano benefici per gli utenti finali o contribuiscono all'efficienza del mercato. I progetti dovranno essere in uno stato sufficientemente avanzato per la sperimentazione e sostenibili da un punto di vista economico e finanziario.

Sandbox regolamentare



COMUNICATO CONGIUNTO

Al via il Comitato FinTech e la *sandbox* regolamentare per la digitalizzazione dei servizi finanziari del Paese

Entra in vigore il decreto che disciplina l'operatività e le attribuzioni del Comitato FinTech quale cabina di regia istituita presso il Ministero dell'economia e delle finanze, e le condizioni e le modalità di svolgimento della sperimentazione in Italia di attività di tecno-finanza (FinTech).

Si tratta di un'iniziativa innovativa e rappresenta un importante passo avanti per la digitalizzazione del Paese. Per la prima volta, infatti, l'Italia si dota di una **sandbox regolamentare**, uno spazio protetto dedicato alla sperimentazione digitale nei settori bancario, finanziario e assicurativo.

La sperimentazione consentirà agli operatori FinTech di testare soluzioni innovative, potendo beneficiare di un regime semplificato transitorio e in costante dialogo con le autorità di vigilanza: Banca d'Italia, Consob, IVASS.

Allo stesso tempo, le autorità responsabili per la regolamentazione potranno osservare le dinamiche dello sviluppo tecnologico e individuare gli interventi normativi più opportuni ed efficaci per agevolare lo sviluppo del FinTech, contenendo già in avvio la diffusione di potenziali rischi.

Per accedere alla sperimentazione, gli operatori dovranno presentare all'autorità di vigilanza competente per materia progetti relativi a servizi, prodotti o processi innovativi nel settore bancario, finanziario o assicurativo e che arrecano benefici per gli utenti finali o contribuiscono all'efficienza del mercato. I progetti dovranno essere in uno stato sufficientemente avanzato per la sperimentazione e sostenibili da un punto di vista economico e finanziario.

«Sandbox aziendale»



Sandbox regolamentare



COMUNICATO CONGIUNTO

Al via il Comitato FinTech e la *sandbox* regolamentare per la digitalizzazione dei servizi finanziari del Paese

Entra in vigore il decreto che disciplina l'operatività e le attribuzioni del Comitato FinTech quale cabina di regia istituita presso il Ministero dell'economia e delle finanze, e le condizioni e le modalità di svolgimento della sperimentazione in Italia di attività di tecno-finanza (FinTech).

Si tratta di un'iniziativa innovativa e rappresenta un importante passo avanti per la digitalizzazione del Paese. Per la prima volta, infatti, l'Italia si dota di una **sandbox regolamentare**, uno spazio protetto dedicato alla sperimentazione digitale nei settori bancario, finanziario e assicurativo.

La sperimentazione consentirà agli operatori FinTech di testare soluzioni innovative, potendo beneficiare di un regime semplificato transitorio e in costante dialogo con le autorità di vigilanza: Banca d'Italia, Consob, IVASS.

Allo stesso tempo, le autorità responsabili per la regolamentazione potranno osservare le dinamiche dello sviluppo tecnologico e individuare gli interventi normativi più opportuni ed efficaci per agevolare lo sviluppo del FinTech, contenendo già in avvio la diffusione di potenziali rischi.

Per accedere alla sperimentazione, gli operatori dovranno presentare all'autorità di vigilanza competente per materia progetti relativi a servizi, prodotti o processi innovativi nel settore bancario, finanziario o assicurativo e che arrecano benefici per gli utenti finali o contribuiscono all'efficienza del mercato. I progetti dovranno essere in uno stato sufficientemente avanzato per la sperimentazione e sostenibili da un punto di vista economico e finanziario.

«Sandbox aziendale»



- ✓ Innovazione
- ✓ BusinEsSG
- ✓ **FAC**
- ✓

Innovazione fondamentale per BusinEsSG

Innovazione fondamentale per BusinEsSG



Innovazione fondamentale per BusinEsSG



Audit...
plenaria di domani

Innovazione fondamentale per BusinEsSG



Audit...

plenaria di domani

Risk Management

- Catturare dati ESG
- Approcci forward looking con impiego AI/ML/DL
- Stress Test stocastici
-

Innovazione fondamentale per BusinEsSG



Compliance

- Tsunami normativo
- Prodotti sostenibili
- Profilatura clientela
-

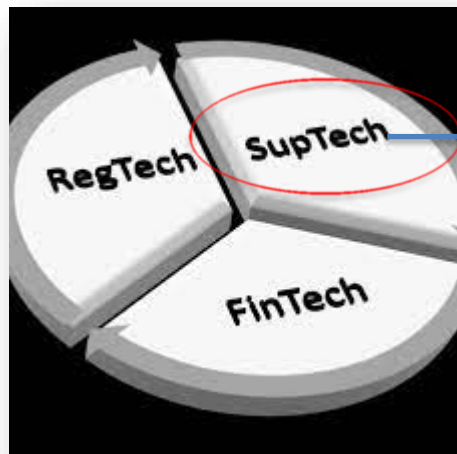
Audit...

plenaria di domani

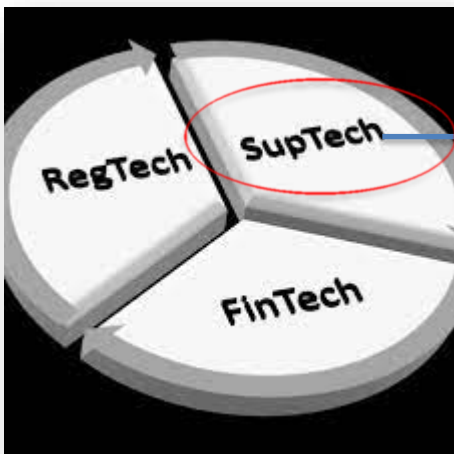
Risk Management

- Catturare dati ESG
- Approcci forward looking con impiego AI/ML/DL
- Stress Test stocastici
-





**Machine
Readable
Regulation**



Machine Readable Regulation

Customizzazione
in base a
soggetto nel
perimetro della
norma

Evidenziazione e
storicizzazione
delle modifiche

Evitare nesting

Atomizzare le
diverse
previsioni in
singoli requisiti

From the supervisory side, in addition to the general promotion and facilitation of the adaptation of new technology by the EBA and competent authorities (e.g. in the case of the EBA by the means of its work on FinTech/RegTech through its FinTech Knowledge Hub (34), **the EBA will continue to make advances in RegTech on the supervisory side such as making legislation machine-readable or similar**, although at the current stage and for the reasons stated above, this is unlikely to help SNCI reduce their reporting costs.



From the supervisory side, in addition to the general promotion and facilitation of the adaptation of new technology by the EBA and competent authorities (e.g. in the case of the EBA by the means of its work on FinTech/RegTech through its FinTech Knowledge Hub (34), **the EBA will continue to make advances in RegTech on the supervisory side such as making legislation machine-readable or similar**, although at the current stage and for the reasons stated above, this is unlikely to help SNCI reduce their reporting costs.

By 2024, information to be publically released under EU financial services legislation should be disclosed in standardised and machine-readable formats. As part of its CMU Action Plan, the Commission will implement EU infrastructure to facilitate access to all publicly available disclosure relevant to capital markets.



Formazione FAC