

ANNUAL

**FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO**

AL CENTRO DELL'INNOVAZIONE

# **Evoluzione tecnologica della Funzione Compliance** *alcune riflessioni preliminari*

**Marco Rossetti**, Responsabile Compliance di Gruppo, **Banca Mediolanum**

## La Compliance *deve* investire in innovazione?

Quando è «facile» investire  
in innovazione

Processi con un  
elevato livello di  
manualità

Produzione di  
output  
altamente  
standardizzati

Necessità di  
riscontri *near  
real time*

Possibilità di  
utilizzare **basi  
dati strutturate**

Rilevanti  
economie di  
scala

Processi con un  
limitato livello di  
manualità

Necessità di  
produrre output  
altamente  
personalizzati

Possibilità di  
fornire **riscontri  
ponderati**

Informazioni su  
**basi dati  
frammentarie**

Limitate  
economie di  
scala

Operatività tipica della  
*Funzione Compliance*

## La Compliance *deve* investire in innovazione?

*The United States has to  
move very fast to even  
stand still*

*John F. Kennedy*

So  
What?



## Alcuni possibili fattori di successo

*Individuare una  
struttura dedicata  
all'innovazione, con  
i necessari skills*

*Individuare con cura  
gli ambiti in cui  
investire in  
innovazione*

*Valorizzare le  
sinergie con le altre  
Funzioni interne*

*Trasmettere agli  
Organi l'importanza  
dei progetti di  
innovazione*

## Alcuni possibili ambiti di innovazione

### KCI

*Indicatori di compliance per il monitoraggio continuativo di alcuni elemento di rischio*

### GRC

*Piattaforma condivisa tra le FAC, per gestire in modo integrato le fasi comuni*

### Formazione

*Hub per rispondere in modo dinamico e flessibile alle esigenze formative del personale*

### REPORTING

*Sistemi evoluti di reporting, al fine di meglio rappresentare agli Organi l'evoluzione dei rischi*

### AI

*Automazione di intere attività, anche sfruttando l'artificial intelligence*