

# SCS

CONSULTING

make your future happen



ASSOCIAZIONE COMPLIANCE OFFICER RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO

## Il ruolo del Compliance Officer nell'era dell'Intelligenza Artificiale

*Sfide, competenze e impegno etico*

Milano, 6 luglio 2023



# Assemblea soci Acorà 2023 – Ci presentiamo



**Serena Bedendo**  
Senior Manager Mercato Finance  
e-mail: [s.bedendo@scsconsulting.it](mailto:s.bedendo@scsconsulting.it)  
Mobile +39 334 6892320



**Stefania Salmi**  
Manager Mercato Finance  
e-mail: [s.salmi@scsconsulting.it](mailto:s.salmi@scsconsulting.it)  
Mobile: +39 370 3241097



**Alex Zanon**  
Senior Manager People and  
Change Management  
e-mail: [a.zanon@scsconsulting.it](mailto:a.zanon@scsconsulting.it)



**CHI SIAMO E LA NOSTRA COLLABORAZIONE  
CON ACORÀ**

**SFIDE E OPPORTUNITÀ DELL'AI TRA SPINTE  
EVOLUTIVE E NORMATIVE**

**STRUMENTI A SUPPORTO DI UN'AI ETICA**

# Chi siamo

Siamo una società di consulenza di direzione, nata a Bologna nel 2001 dalla fusione di tre società presenti sul mercato da oltre 20 anni nel campo dei servizi professionali di consulenza, formazione e valorizzazione delle risorse umane

Il nostro obiettivo è valorizzare il capitale di competenze e di relazioni che oggi abbiamo, diventando sempre più un riferimento e un centro di eccellenza nel nostro ambito.

## La nostra Mission

*"Supportare imprese e territori offrendo servizi e soluzioni per la creazione di valore e la realizzazione di una crescita sostenibile"*



### MERCATI DI RIFERIMENTO

FINANCE

INDUSTRIA E  
SERVIZI

P.A. &  
UTILITIES

AREE DI  
COMPETENZA

	FINANCE	INDUSTRIA E SERVIZI	P.A. & UTILITIES
	CONSULENZA STRATEGICA E ORGANIZZATIVA		
	PEOPLE & CHANGE MANAGEMENT		
		SOSTENIBILITÀ	



Un modello di consulenza **integrata** focalizzato su creazione di **valore** e realizzazione di una **crescita sostenibile**

Utilizziamo un modello di business in cui team di **professionisti** con competenze specifiche nei diversi settori agiscono in maniera **integrata** per **valorizzare** le più innovative esperienze e metodologie in grado di generare **valore** per i **nostri clienti**

## Il nostro DNA

### **Visione & strategia**

..dall'elaborazione delle **strategie**, alla riprogettazione del **business model** e dell'offerta

### **Proattività commerciale**

Supportiamo i nostri clienti nel migliorare la **proposizione**, le **organizzazioni** ed i **processi di vendita** in un contesto di continua evoluzione e crescita della **digital experience**

### **Process Transformation**

Accompagniamo i nostri clienti nella **gestione** profittevole dei **processi complessi**, volti a sviluppare **innovazione** ed **efficienza**

### **Supporto alle persone & Change Management**

Lavoriamo per le **persone** e con le persone, perché solo attraverso di loro si possono realizzare **strategie aziendali**, incrementi di performance, cambiamenti organizzativi e **innovazione**

### **Audit, Risk & Compliance**

Aiutiamo i nostri clienti nel disegno, implementazione, verifica e revisione dei modelli di **governance aziendale**: dal presidio dell'evoluzione regolamentare, alla definizione ed implementazione di modelli di Enterprise Risk Management e di Sistemi di Controllo Interno

### **Digital Transformation**

Supportiamo i nostri clienti nell'affrontare le **sfide** strategiche e implementative legate alla digital transformation: **tecnologiche**, **culturali**, **organizzative** e **manageriali**

### **Sostenibilità**

La lunga tradizione sulle tematiche della sostenibilità ci consente di lavorare a partire dalle **strategie**, sui modelli di **governance** nonché sui **prodotti** e sui **processi**, ovviamente presidiando le tematiche più tradizionali come la **rendicontazione** ed i processi ad essa correlati



# SCS e Acorà

SCS e Acorà collaborano insieme da anni per avviare momenti di dialogo sulle tematiche di interesse del settore assicurativo

Uno sguardo agli ultimi anni ...

Newsletter  
sostenibilità



Pillole  
formative



Gruppo di  
lavoro



Favorire la diffusione della conoscenza in materia di sostenibilità, l'aggiornamento tempestivo su tali tematiche e definire il ruolo della funzione Compliance nel percorso di «trasformazione sostenibile» delle Compagnie

## Il percorso sulla sostenibilità



### Governance Risk & Compliance: come si inserisce la nuova figura del DPO?

Approfondire il livello di integrazione tra le FdC (compresa la nuova figura del DPO) nelle attività di valutazione dei rischi e dei controlli presenti nei processi aziendali, le modalità ed il livello di adeguamento al Regolamento GDPR e la strumentazione a supporto



Survey



Evento di  
condivisione



Survey



Eventi di  
condivisione

Condividere le principali caratteristiche degli approcci di gestione delle Terze Parti (Third Parties Management - TPM) e approfondire i principali impatti del Regolamento DORA in materia di ICT Third Party Risk Management



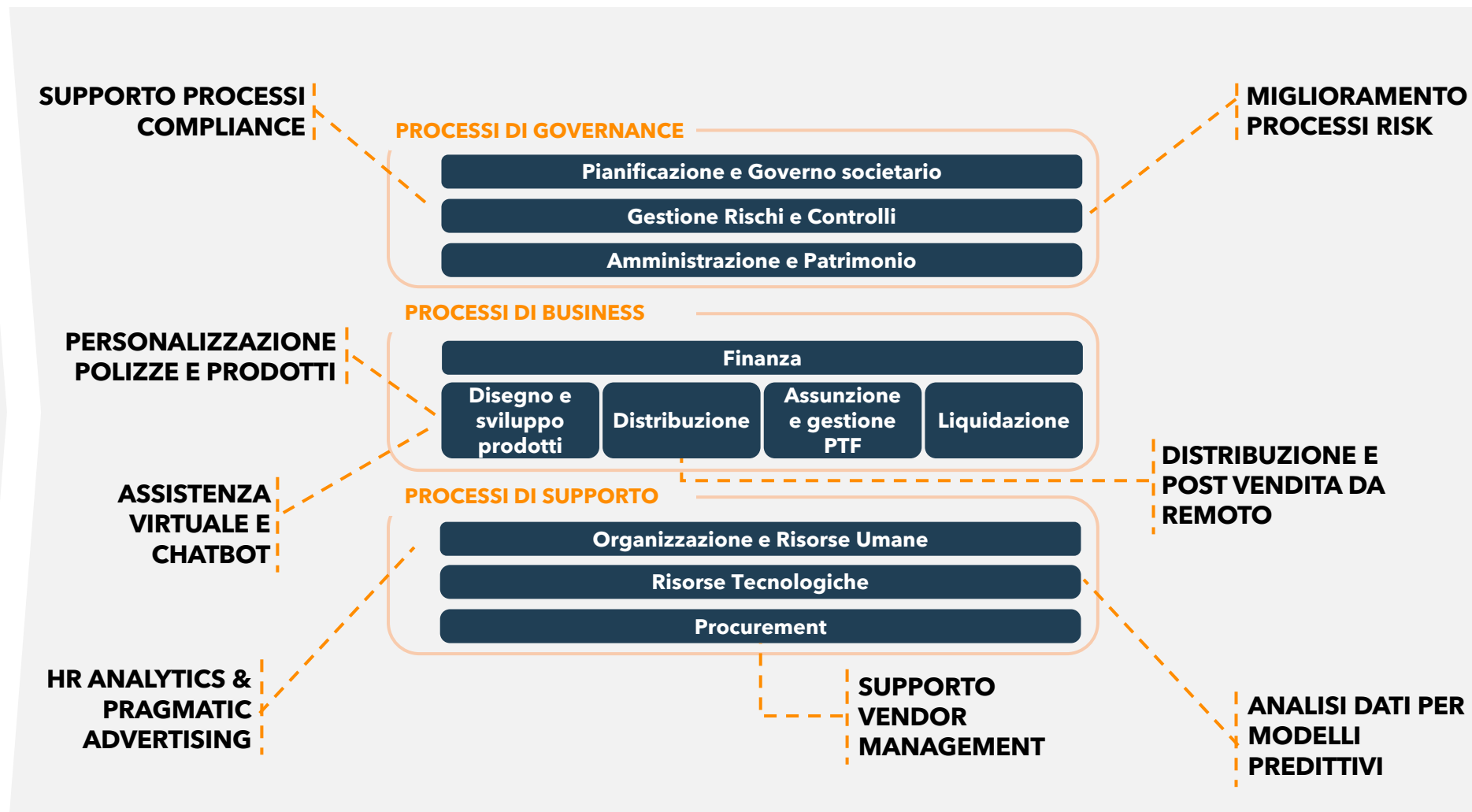
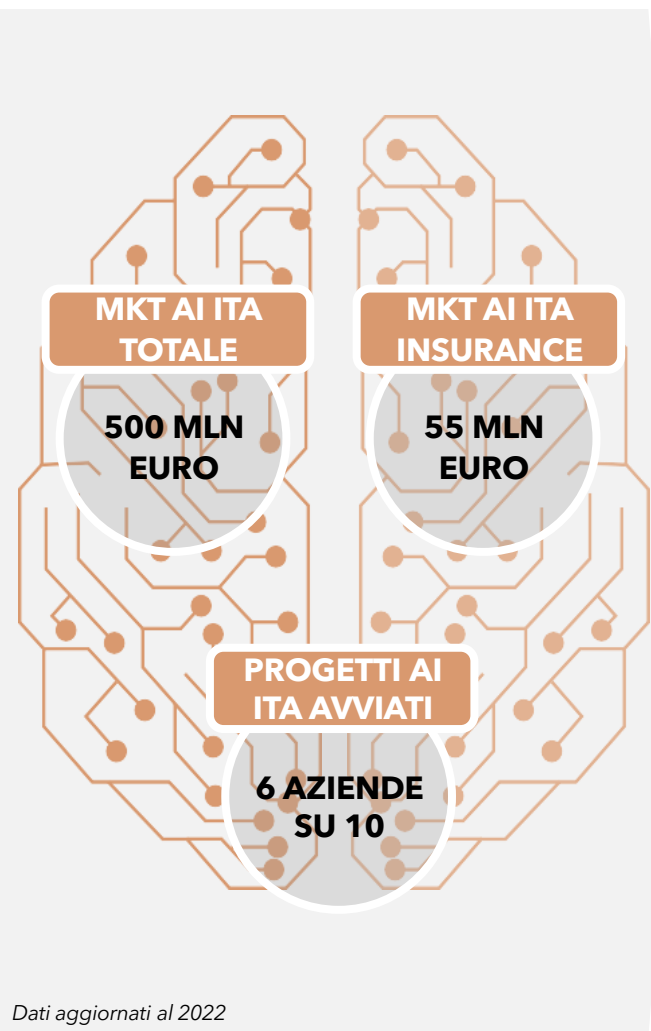
CHI SIAMO E LA NOSTRA COLLABORAZIONE  
CON ACORÀ

**SFIDE E OPPORTUNITÀ DELL'AI TRA SPINTE  
EVOLUTIVE E NORMATIVE**

STRUMENTI A SUPPORTO DI UN'AI ETICA



# L'Artificial Intelligence nel settore assicurativo..







# ..e le opportunità per le Funzioni Compliance

*I sistemi di Artificial Intelligence stanno avendo sempre più impatto significativo sul mestiere del Compliance Officer, introducendo opportunità e cambiamenti in termini di attività e responsabilità*



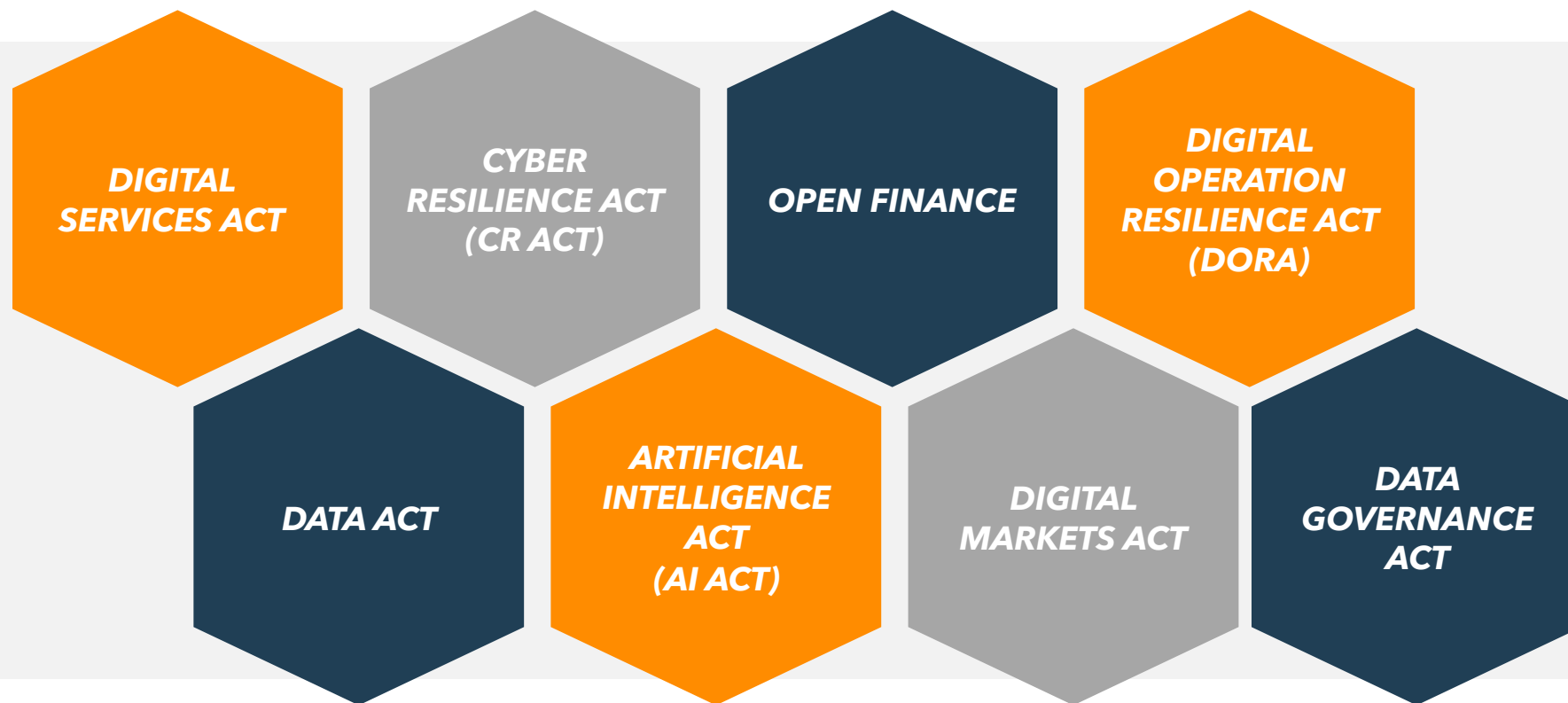
*Al fine di acquisire familiarità con le tecnologie di Artificial Intelligence, risulta sempre più necessario **sviluppare competenze nell'ambito dell'analisi dei dati e nell'interpretazione degli output generati, oltre che comprendere le implicazioni etiche e normative associate all'utilizzo di questa tipologia di sistemi***



# In un contesto normativo in continua evoluzione..

*La strategia digitale dell'Unione Europea mira a fare sì che la trasformazione digitale operi a beneficio dei cittadini e delle imprese*

La Commissione si è posta l'**obiettivo di rendere questo decennio il "decennio digitale" europeo**, rafforzando la sovranità digitale dell'Europa anche tramite la **definizione di norme orientate a dati, tecnologia e infrastrutture**



# ..in cui prosegue la roadmap verso l'AI Act

## TIMELINE

Aprile  
2021

**Approvazione** della **proposta** di quadro normativo da parte della Commissione Europea

Dicem.  
2022

**Adozione** della **posizione comune** da parte del Consiglio Europeo

Giugno  
2023

**Approvazione in plenaria** da parte del Parlamento e **avvio colloqui** sul testo definitivo

2024

**Entrata in vigore** dell'AI Act

## OBIETTIVI

- ➔ **Conformità** dei **sistemi di Artificial Intelligence** sviluppati e utilizzati in UE a principi di **sicurezza, privacy, trasparenza, benessere sociale e ambientale**
- ➔ Definizione di un **approccio risk-based**
- ➔ Introduzione di **organi di controllo europeo** come l'**AI Office**
- ➔ Definizione di un piano di **sanzioni** tra **il 4% e il 7%** del fatturato complessivo

## PRINCIPALI NOVITA' INTRODOTTE

- ➔ **Nuova definizione** di «sistema di Artificial Intelligence»
- ➔ **Divieto** di utilizzo dei sistemi di AI per la **rilevazione delle emozioni** negli ambienti lavorativi, scolastici e di polizia, oltre che divieto di **acquisizione dei dati biometrici in tempo reale** e **social scoring**
- ➔ **Restrizioni** per l'**AI generativa**
- ➔ Introduzione di un **Fundamental Rights Impact Assessment** per i **sistemi di AI ad alto rischio**

**L'adozione dell'AI Act è troppo lenta? Si inizia a parlare di AI Pact**



# Quali sono quindi le sfide per la Compliance?

**L'adozione di sistemi di Artificial Intelligence è sempre più prorompente nel settore finanziario, generando continue sfide sia da un punto di vista regolamentare che di compliance**

**IMPEGNO ETICO**  
come elemento fondante dei modelli organizzativi da adottare



**ADEGUAMENTO ALLA NORMATIVA**  
che evolve a un passo più lento di quello sostenuto dall'innovazione tecnologica



**TUTELA DEI CLIENTI**  
attraverso un adeguato presidio dei nuovi rischi e delle possibili anomalie derivanti dall'adozione di sistemi di AI



**GESTIONE DEL RISCHIO**  
che aumenta di complessità in funzione delle nuove tecnologie e si trasforma richiedendo la definizione di specifici framework di governance



**MONITORAGGIO CRIMINI FINANZIARI E ANTI-RICICLAGGIO**  
supportato dalla raccolta e l'analisi di grandi quantità di informazioni di dettaglio



**PRIVACY DEI DATI E CYBERSECURITY**  
da rivedere alla luce dello sviluppo di nuove tecnologie e di nuovi tipologie di rischi cyber che necessitano di appositi sistemi di gestione e monitoraggio





CHI SIAMO E LA NOSTRA COLLABORAZIONE  
CON ACORÀ

SFIDE E OPPORTUNITÀ DELL'AI TRA SPINTE  
EVOLUTIVE E NORMATIVE

**STRUMENTI A SUPPORTO DI UN'AI ETICA**



# Che cos'è la Corporate Digital Responsibility?

«Un insieme di **pratiche** e **comportamenti** che aiutano un'organizzazione a utilizzare i **dati** e le **tecnologie digitali** in modo **socialmente, economicamente, tecnologicamente** e **ambientalmente responsabile.**»



**1**

**SOCIALE**

*Relazione dell'azienda con persone e società*



**2**

**AMBIENTALE**

*Legame tra tecnologie digitali e ambiente fisico*



**3**

**ECONOMICA**

*Gestione responsabile degli impatti economici delle tecnologie digitali*

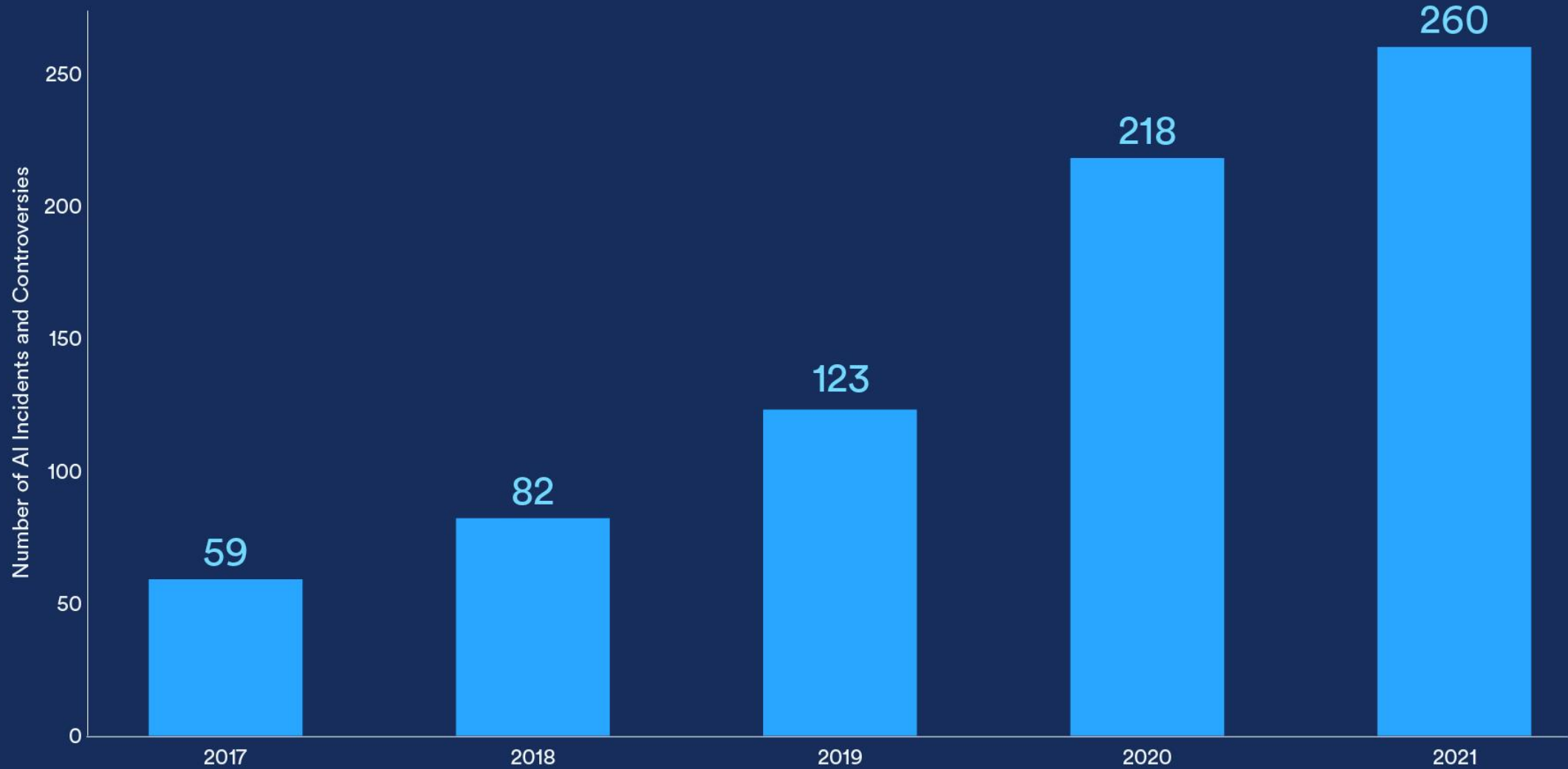


**4**

**TECNOLOGICA**

*Creazione responsabile di tecnologie*

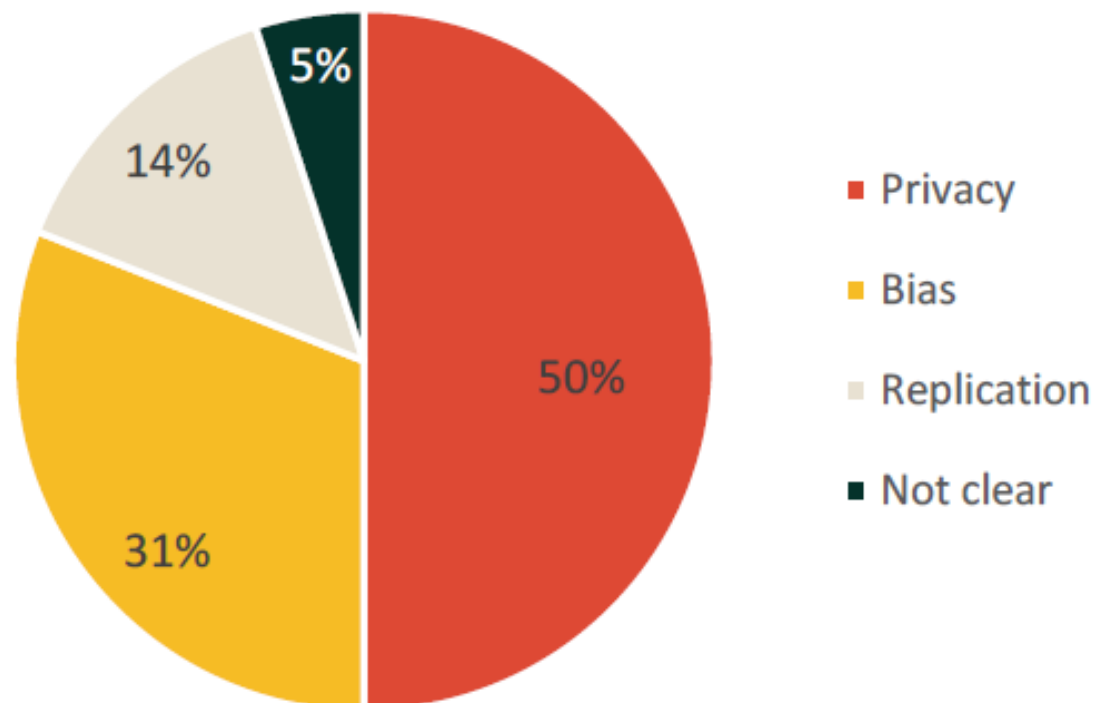
# Uptick in AI Controversies



Source: AIAAIC Repository, 2022 | Chart: 2023 AI Index Report



# Quali sono le criticità etiche più frequenti in AI?



*Figure 10: Incidence of AI failure modes (n=106 case)*





# Trasformare principi generali in procedure concrete...

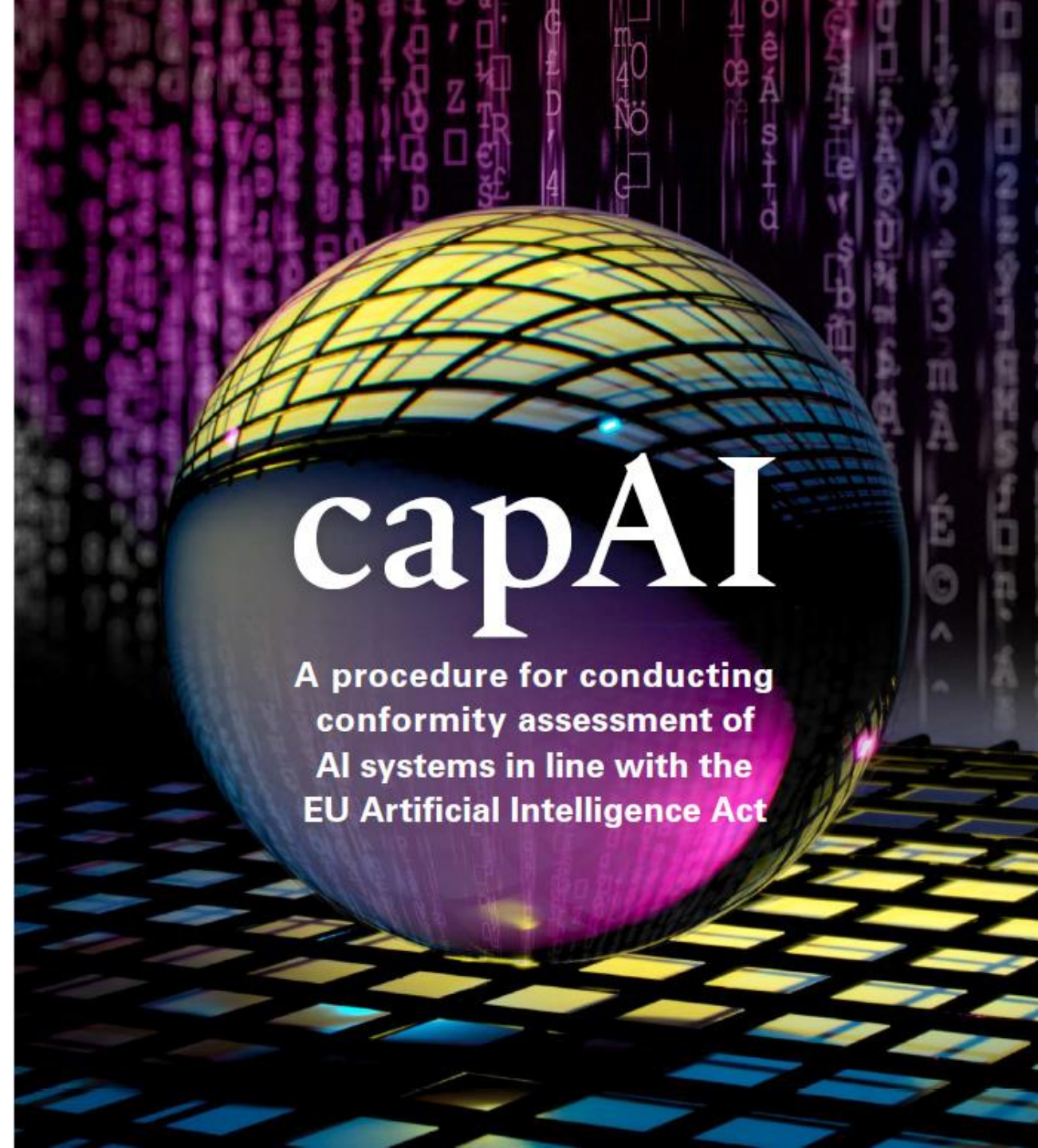
«Sono **più di 160** nel 2020 i principi per l'AI etica, secondo l'**AI Ethics Guidelines Global Inventory** di Algorithm Watch»

1. Benevolenza
2. Non malevolenza
3. Autonomia
4. Giustizia
5. Esplicabilità



# Che cos'è capAI?

- Un tool di **Ethics Based Auditing**
- Lo strumento di **compliance** con **l'AI Act**



capAI

A procedure for conducting  
conformity assessment of  
AI systems in line with the  
EU Artificial Intelligence Act



# Il modello di rischio dell'AI Act

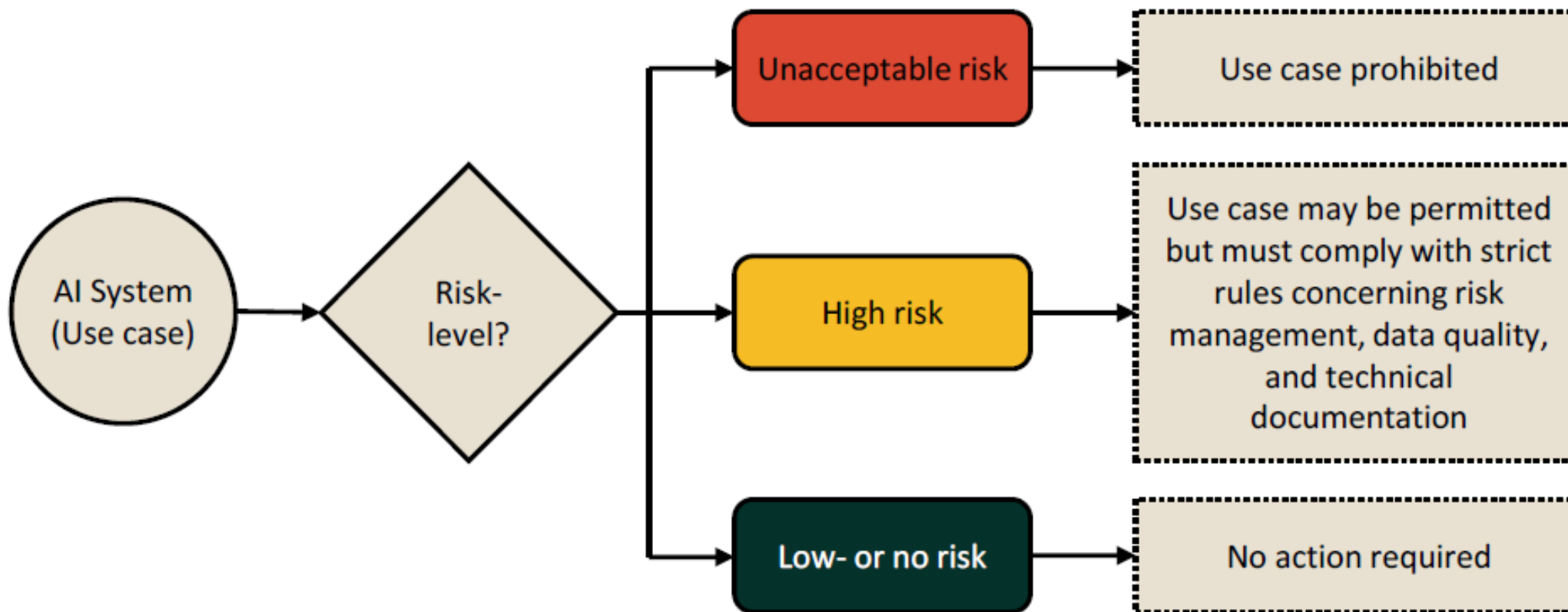
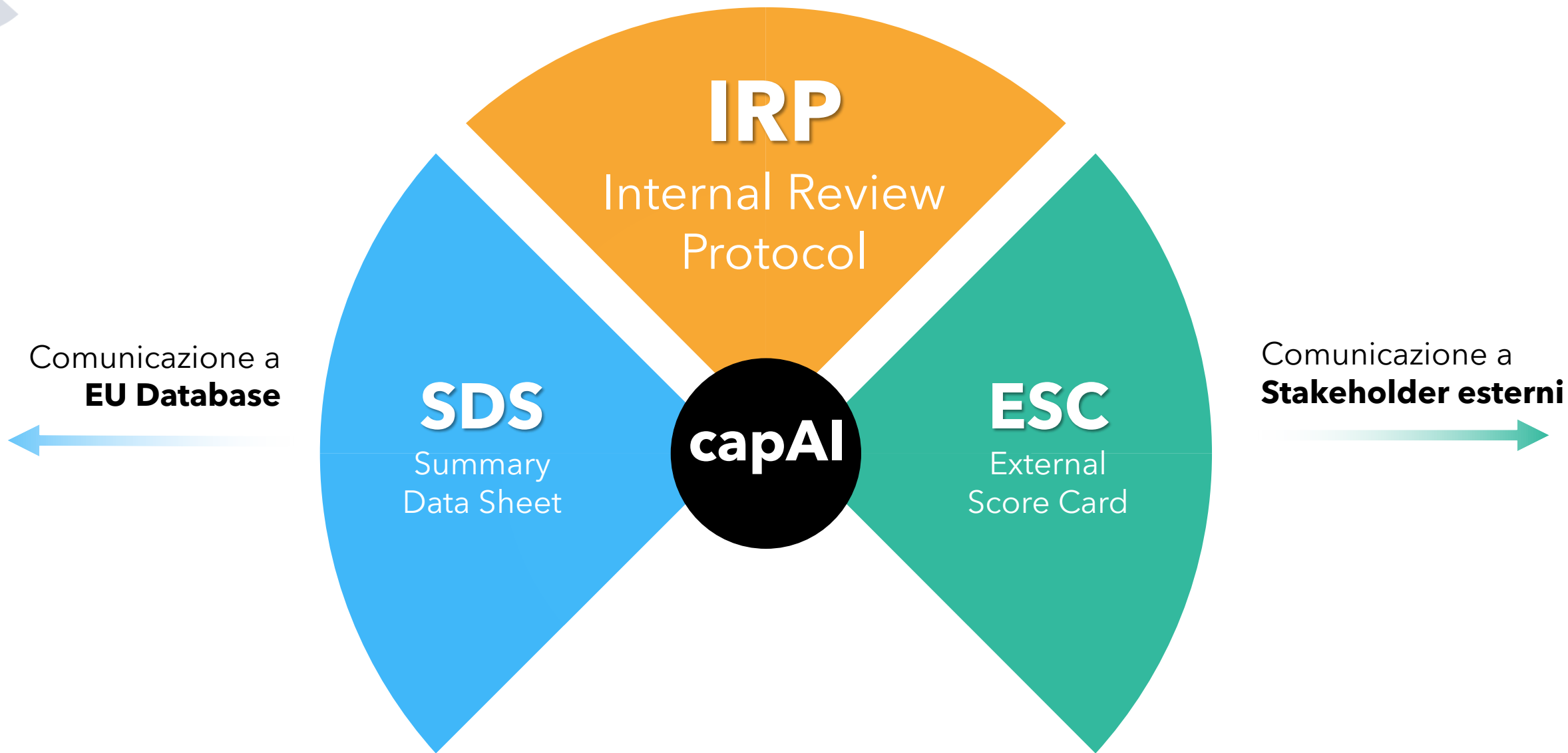


Figure 1: Risk categories for AI use cases under the AIA [14]



# Le 3 componenti di capAI



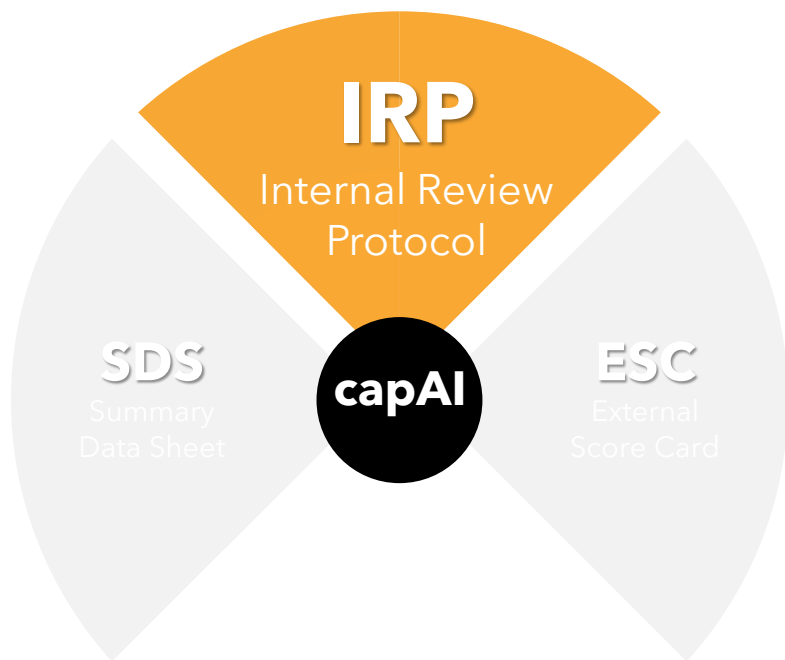


# Gli attori chiave per usare capAI

- **Top Manager**  
responsabile dell'applicazione AI
- **Product Owner**  
del sistema AI
- **Project Manager**  
della realizzazione del sistema AI
- **Data Scientist**  
a capo dell'implementazione tecnica del sistema AI



# Internal Review Protocol (1/2)



E' composto da **40 item** distribuiti lungo le **5 fasi principali** del ciclo di vita tipico di una AI

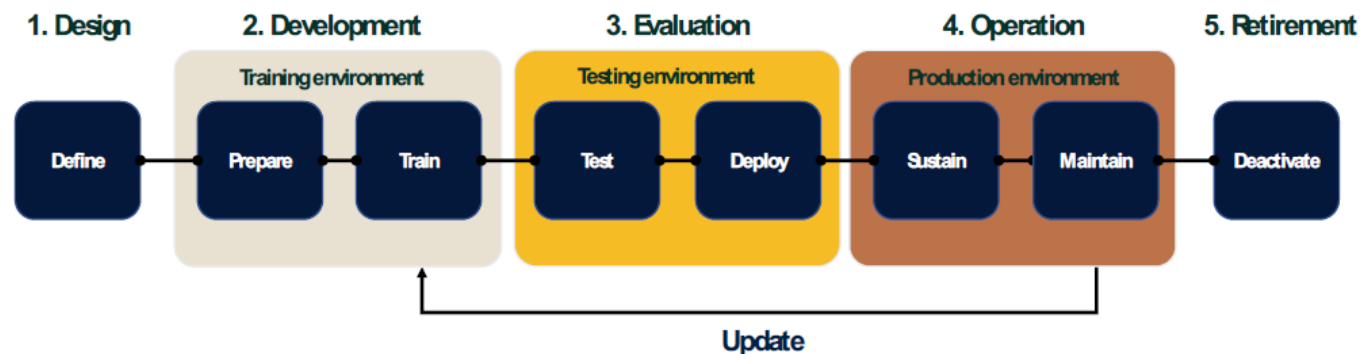


Figure 6: AI process flow with its five stages and key steps



# Internal Review Protocol (2/2)

Ogni item richiede la realizzazione di specifiche **analisi / valutazioni / dichiarazioni**, di natura mista **quali-quantitativa**.

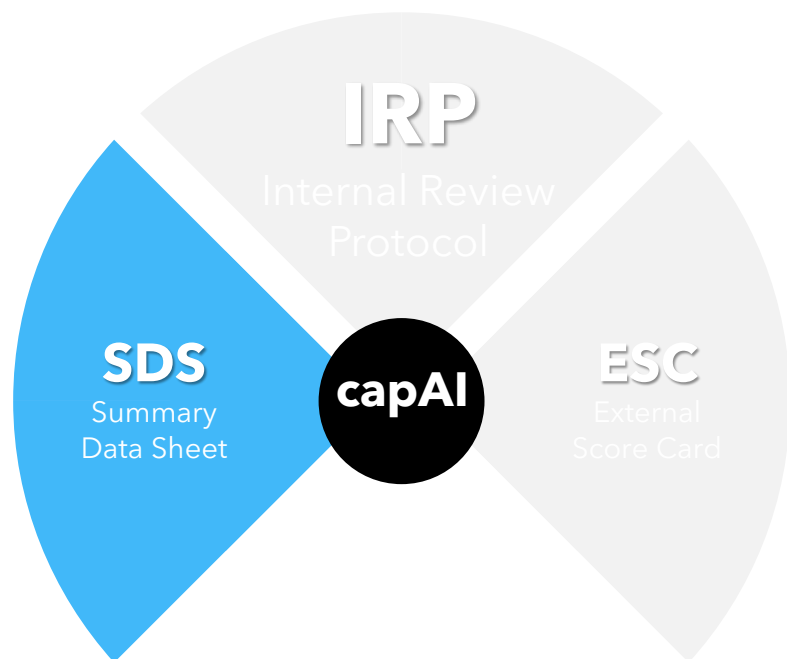
L'output finale è un **dossier completo** dell'AI.

Item	Supporting information	Target respondent
<b>Organisational Governance</b>		
1. The organisation has defined the <b>set of values</b> that should guide the development of AI systems	Description of the norms and values	Top manager responsible for AI
2. These values have been <b>published/communicated externally</b>	Short description of how values were communicated externally	Top manager responsible for AI
3. These values have been <b>communicated to internal AI project stakeholders</b>	Short description of how values were communicated internally	Top manager responsible for AI
4. A <b>governance framework for AI projects</b> has been defined	Short description of the AI governance framework, i.e., how adherence to the organisational values will be ensured and demonstrated in practice	Top manager responsible for AI
5. The <b>responsibility</b> for ensuring and demonstrating that AI systems adhere to defined organisational values has been assigned	Name(s) of the person assigned	Top manager responsible for AI
<b>Use Case</b>		
6. The <b>objectives of the AI application</b> have been defined and documented	Short description of the objectives of the AI application	Project manager
7. The AI application has been <b>assessed against the ethical values</b>	Ethical assessment	Project manager
8. <b>Performance criteria</b> for the AI application have been defined	Requirement specification document	Project manager
9. The <b>overall environmental impact</b> for this AI application has been assessed	Assessment of the environmental impact of the AI application	Project manager

Question	Supporting information	Target respondent
<b>Data</b>		
10. The <b>data used</b> to develop the AI application has been <b>documented</b>	List of data used in the AI application	Project manager
11. Data used in the development has been checked for <b>representativeness, relevance, accuracy, traceability</b> (e.g., external data) and <b>completeness</b>	Data impact assessment; see e.g., IAF <a href="#">Ethical Data Impact Assessment</a> or CNIL <a href="#">Privacy Impact Assessment</a>	Project manager
12. The <b>risks identified in the data</b> impact assessment have been considered and addressed	Handling missing data; handling imbalance data; scaling; normalisation	Project manager
13. Legal compliance with respect to <b>data protection</b> has been assessed, e.g., GDPR	Data compliance assessment, including a list of protected attributes	Project manager
<b>Model</b>		
14. The <b>source of the model</b> has been documented	Source of the model	Project manager
15. The selection of the model has been assessed with regard to <b>fairness, explainability</b> and <b>robustness</b>	List of risks identified	Project manager
16. The <b>risks identified in the model</b> have been considered and addressed	List of assurance countermeasures	Project manager



# Summary Data Sheet



E' un **deliverable richiesto** dall'AIA per la **registrazione pubblica** dei sistemi AI classificati **«High Risk»**

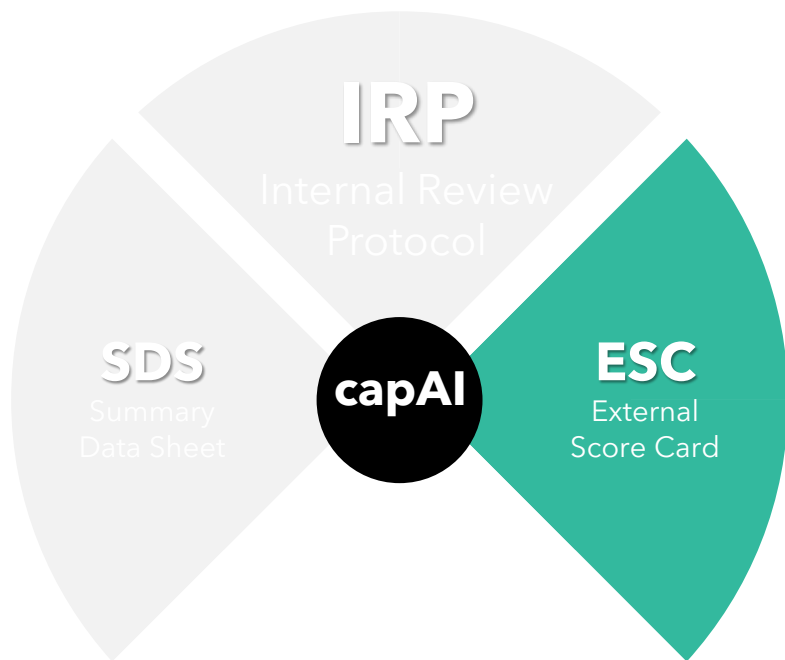


1. Name, address and contact details of the provider.
2. Where another person carries out submission of information on behalf of the provider, the name, address and contact details of that person.
3. Name, address and contact details of the authorised representative, where applicable.
4. AI system trade name and any ambiguous reference allowing identification and traceability of the AI system.
5. Description of the **intended purpose** of the AI system.
6. **Status** of the AI system (on the market, or in service; not placed on the market/in service, recalled).
7. Type, number and expiry date of the certificate issued by the notified body and the name of identification number of that notified body (where applicable).<sup>5</sup>
8. A scanned copy of the certificate referred to in point 7 (where applicable).
9. Member States in which the AI system is or has been placed on the market, put into service or made available in the Union.
10. A copy of the EU declaration of conformity referred to in Article 48.
11. Electronic instructions for use; this information shall not be provided for high-risk AI systems in the areas of law enforcement and migration, asylum and border control management referred to in Annex III, points 1, 6 and 7.
12. URL for additional information (optional). Providing this link is optional, yet in our view it is useful to include it here as well as in the *external scorecard*, which we are proposing below as an additional document to be made available publicly.

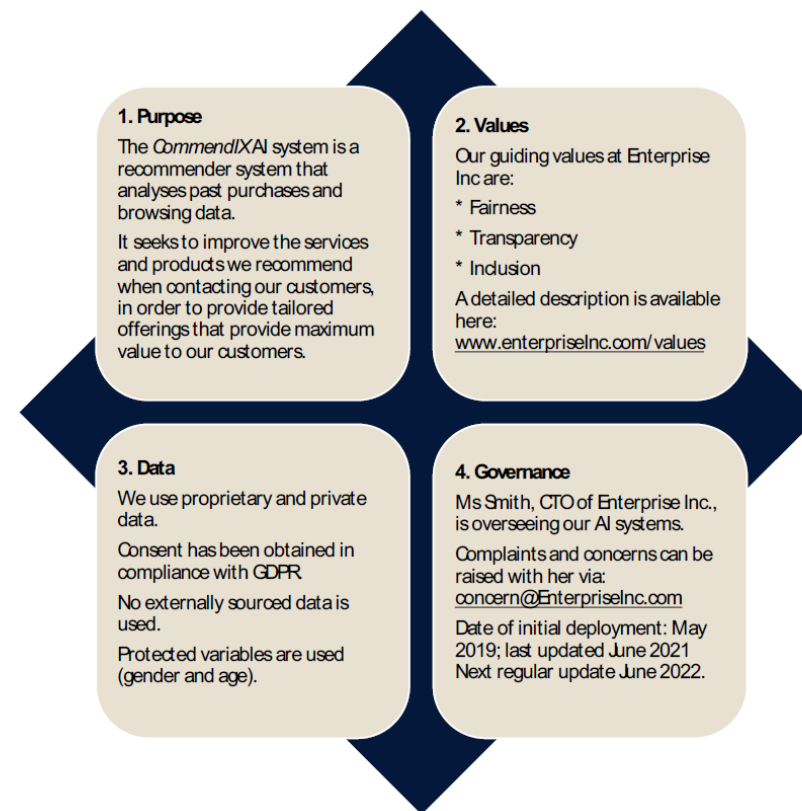




# External Score Card



E' una **scheda sintetica** di **disclosure volontaria** di alcuni **aspetti etici** dell'AI a beneficio di stakeholder esterni





# Evolvere la cultura organizzativa

