



Percorso

AI & ANALYTICS PER LE FUNZIONI DI CONTROLLO

SCHEMA DI PROGRAMMA

Aula virtuale, dal 29 settembre 2026



Percorso trasversale

FONDAMENTI DI DATI & AI PER LE FUNZIONI DI CONTROLLO

29 e 30 settembre, 1 ottobre 2026 (10.00-13.00)

MODULO 1 - I FONDAMENTI DI DATI E AI (29 settembre)

Modulo introduttivo che costruisce le basi comuni per l'utilizzo e il presidio dell'AI nelle funzioni di controllo. Integra aspetti tecnici, regolamentari e operativi per sviluppare una visione strutturata e consapevole

► Il percorso analitico dei dati e l'AI per le funzioni di controllo

- Il ciclo di vita del dato: raccolta, integrazione, trasformazione, analisi e utilizzo
- Dal dato all'informazione, dall'analytics all'Intelligenza Artificiale
- AI tradizionale, Machine Learning, Deep Learning e AI Generativa: differenze e principali casi d'uso
- Il ciclo di vita di un sistema AI: progettazione, addestramento, validazione, monitoraggio e aggiornamento
- Ruolo e responsabilità delle funzioni di controllo nel governo dei sistemi data-driven e AI-based

► Data quality e Risk Data Aggregation

- Le dimensioni della data quality: accuratezza, completezza, coerenza, tempestività e tracciabilità
- I principi BCBS 239 e le aspettative di vigilanza in materia di Risk Data Aggregation e Risk Reporting
- L'impatto della qualità del dato sulle analisi, sui modelli AI e sulle decisioni aziendali
- Tecniche di monitoraggio della qualità del dato e gestione delle anomalie
- Indicatori (KPI e KRI) per il monitoraggio della qualità dei dati

► Data Governance: presidi e controlli

- Ruoli e responsabilità nella governance dei dati (Data Owner, Data Steward, Data Custodian)
- Politiche, standard e controlli di Data Governance
- Data lineage, metadati e tracciabilità delle informazioni
- Data catalog e classificazione del patrimonio informativo aziendale
- Controlli di primo, secondo e terzo livello sui processi di gestione dei dati
- Integrazione tra Data Governance, AI Governance e framework di controllo interno



MODULO 2 - LA REGOLAMENTAZIONE E I RISCHI (30 settembre)

La regolamentazione e i rischi. Il quadro normativo e i principali rischi connessi all'utilizzo dell'AI, supportando una gestione consapevole e conforme

► AI Act - classificazione, requisiti e verifiche

- L'architettura del regolamento europeo sull'AI: come classifica i sistemi, quali requisiti impone e come le funzioni di controllo possono verificarne il rispetto
- Il punto sul pacchetto Digital omnibus e le conseguenze sull'applicazione dell'AI ACT
- Rischi di data quality
- Inaccuratezza, incompletezza, obsolescenza dei dati: come si propagano nelle analisi e nei modelli
- Conseguenze in termini di decisioni errate e report inaffidabili

► Model Risk Management per analytics e AI

- La gestione dei rischi di modello nell'era dell'AI
- Errori di modellazione e inadeguatezza del modello

► Drift Data drift e concept drift

- Quando i dati o le relazioni tra variabili cambiano nel tempo
- Evoluzione della performance di un modello: come può diventare inadeguato nel tempo

► Opacità Il problema della black box

- Valutare sistemi che danno risposte senza spiegazioni comprensibili
- Implicazioni per il controllo e la conformità

► Tassonomia e interdipendenze

- Come i diversi rischi si collegano e si amplificano reciprocamente

► Bias, fairness e tutela del cliente

- Riconoscere, misurare e mitigare il bias algoritmico per garantire equità nelle decisioni automatizzate

MODULO 3 - LABORATORIO DI PROMPTING PER LE FUNZIONI DI CONTROLLO (1 ottobre)

Sperimentazione pratica con un LLM per comprenderne funzionamento, potenzialità e limiti dal punto di vista del controllo e dell'audit.

- Sperimentare il funzionamento di un LLM in prima persona
- Come prompt diversi producono output diversi
- Come si generano allucinazioni e risposte incoerenti
- Come il bias può emergere nella formulazione delle domande
- Testare scenari rilevanti per il controllo: coerenza, affidabilità, limiti
- Costruire una checklist operativa per la valutazione degli output AI

Use case - Gestione dei fornitori e outsourcing di soluzioni data & AI

Come valutare, selezionare, contrattualizzare e monitorare i fornitori di soluzioni data e AI nel rispetto del quadro normativo.

- Opportunità e rischi dell'outsourcing
- Framework normativo (EBA, AI Act, GDPR)
- Due diligence e selezione
- Contrattualizzazione (SLA, audit, exit strategy)
- Monitoraggio continuo



LABORATORI VERTICALI PER LE FUNZIONI DI CONTROLLO

(10.00-13.00)

STRUMENTI AI PER LA COMPLIANCE (7 e 8 ottobre)

Le applicazioni dell'AI per il presidio normativo, il monitoraggio delle regole e l'individuazione di anomalie e comportamenti a rischio.

- AI per l'analisi della normativa e il supporto alla Regulatory Change Management
- Costruzione e lettura di dashboard di controllo
- KPI di conformità e monitoraggio processi
- Introduzione agli agenti AI per il supporto alle attività della funzione Compliance
- AI generativa per la predisposizione di reportistica, pareri e documentazione di controllo
- Possibile Output: dashboard di Compliance, Prototipo di agente AI per supporto normativo

STRUMENTI DI AI PER IL RISK MANAGEMENT (12 e 13 ottobre)

L'utilizzo dell'AI per la misurazione, il monitoraggio e la gestione dei rischi, con focus su modelli predittivi e analisi avanzate.

- Data preparation e automazione delle pipeline informative per il Risk Management
- Prompt engineering per l'analisi del rischio e la produzione di report
- Machine Learning per modelli di scoring, early warning e previsione dei rischi
- AI per l'analisi degli scenari e lo stress testing
- AI a supporto del monitoraggio dei limiti di rischio e degli indicatori di rischio
- Introduzione agli agenti AI per il supporto alle attività di Risk Management
- Possibile output: pipeline dati AI-ready e mini framework per l'analisi predittiva del rischio

STRUMENTI DI AI PER LA FUNZIONE AML (14 e 15 ottobre)

L'impiego dell'AI nei processi antiriciclaggio, dal transaction monitoring allo screening della clientela, per migliorare la capacità di individuazione di operazioni sospette e ridurre i falsi positivi.

- AI per il transaction monitoring e l'identificazione di schemi anomali di movimentazione
- Machine Learning per la riduzione dei falsi positivi nei sistemi di monitoraggio
- AI per il customer screening, sanction screening e PEP screening
- AI a supporto dell'analisi delle Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS)
- AI generativa per la predisposizione della documentazione istruttoria e della reportistica AML
- Introduzione agli agenti AI per il supporto agli analisti AML
- Possibile output: prototipo di workflow AI per il transaction monitoring e checklist operativa per l'analisi delle anomalie



STRUMENTI AI PER L'INTERNAL AUDIT (22 e 23 ottobre)

L'impiego dell'AI nelle attività di audit, dalla pianificazione all'esecuzione, per aumentare copertura, profondità e continuità dei controlli.

- AI per il risk assessment e la pianificazione del piano di audit
- Audit data-driven: qualità del dato e utilizzo delle fonti informative
- Mappatura dei sistemi AI e identificazione dei rischi associati
- Continuous auditing e monitoraggio continuo attraverso indicatori e dashboard
- AI per l'individuazione di anomalie, outlier e pattern di rischio operativo
- Audit del ciclo di vita dei modelli AI (Model Lifecycle Audit)
- AI generativa per la predisposizione di programmi di audit, carte di lavoro e report
- Introduzione agli agenti AI per il supporto alle verifiche e all'analisi delle evidenze
- Possibile output: dashboard di audit basata su indicatori di rischio e toolkit operativo per l'audit dei sistemi AI