

- Integrare la conoscenza normativa in un assistente AI consultabile da tutti i livelli dell'organizzazione;
- Confrontare i documenti con le normative esterne (AI Act, IVASS, ABI, GDPR, Banca d'Italia).

Questa soluzione rappresenta un nuovo paradigma nella governance della compliance: un ecosistema che unisce efficienza operativa, riduzione del rischio e valorizzazione del patrimonio informativo aziendale.

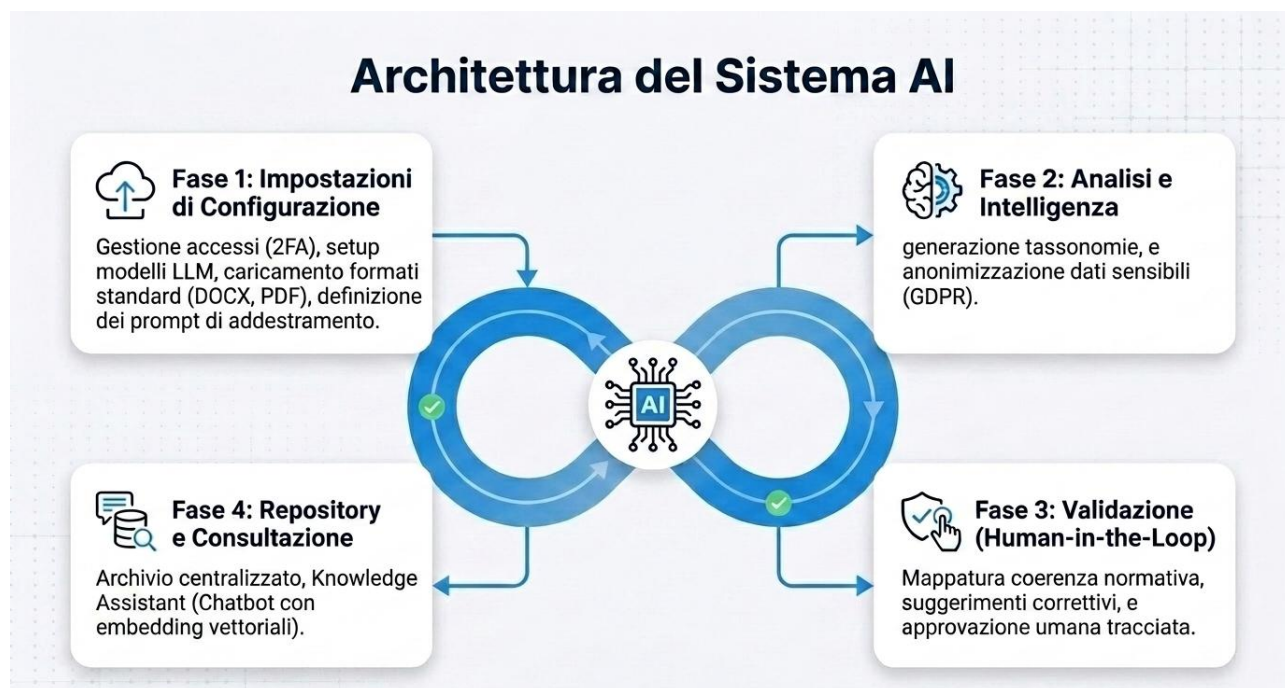
La Sfida e l'Obiettivo Strategico



Slide 2 — La sfida e l'obiettivo strategico: trasformare la compliance da onere operativo a leva strategica.

Architettura dell'Applicazione e Moduli Funzionali

L'applicazione è composta da sette moduli principali, ognuno dei quali contribuisce a costruire un flusso di lavoro completo e integrato.



Slide 3 — L'architettura del sistema AI e il ciclo completo dei quattro stadi.

a) Gestione Utenti e Permessi

Il modulo utenti consente di:

- Creare profili con livelli di accesso differenziati: amministratore, gestore dei dati, utente.
- Configurare autenticazione a due fattori (2FA) e policy di sicurezza personalizzate.
- Assegnare ruoli operativi legati alle funzioni di validazione, revisione e caricamento.

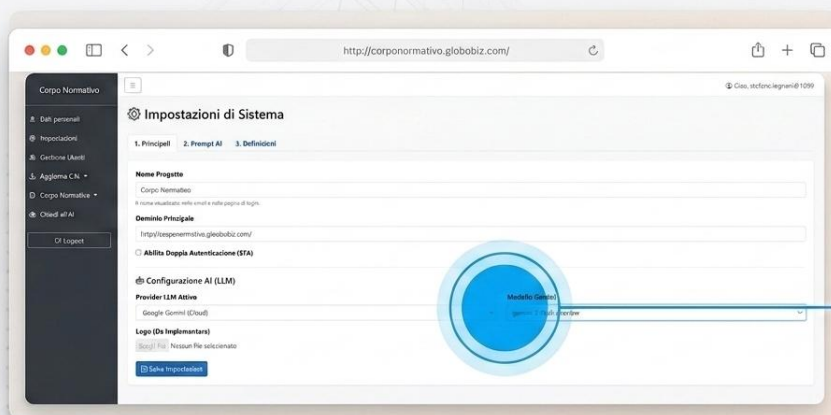
b) Configurazione dell'Applicazione e dei Modelli AI

Il menu delle impostazioni permette all'amministratore di:

- Impostare nome, logo e dominio aziendale.
- Definire il tipo di autenticazione e di accesso (Single Sign-On, LDAP, o interno).
- Selezionare i modelli linguistici da utilizzare, scegliendo tra **OpenAI**, **GPT**, **Google Gemini**, **Anthropic Claude** o altri.

Impostazioni di Sistema

L'amministratore governa l'intero ecosistema. L'architettura aperta permette di selezionare il fornitore LLM più performante (Google Gemini, OpenAI, Claude) o di utilizzare un motore AI interno, caricato su server aziendali, garantendo flessibilità tecnologica e aderenza alle policy di sicurezza aziendali.



Selezione dinamica dei modelli linguistici

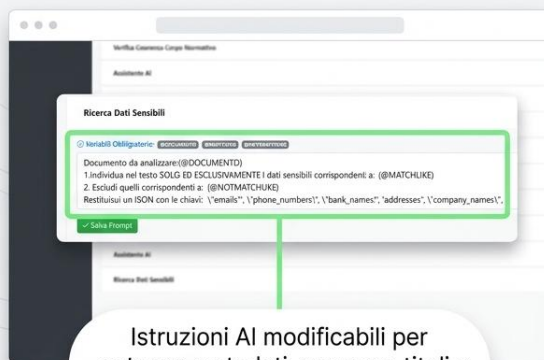
Slide 4 — Impostazioni di sistema: selezione dinamica dei modelli linguistici e governance dell'ecosistema.

- Configurare i prompt di sistema e i criteri di inferenza dell'AI per le analisi semantiche, tra cui:
 - Generazione automatica dei titoli;
 - Creazione di tassonomie;
 - Analisi della coerenza normativa;
 - Ricerca di duplicazioni;
 - Identificazione di dati sensibili (GDPR);
 - Istruzioni personalizzate per il chatbot AI.

Ogni prompt è personalizzabile e può essere aggiornato periodicamente per adattarsi ai cambiamenti regolamentari o linguistici.

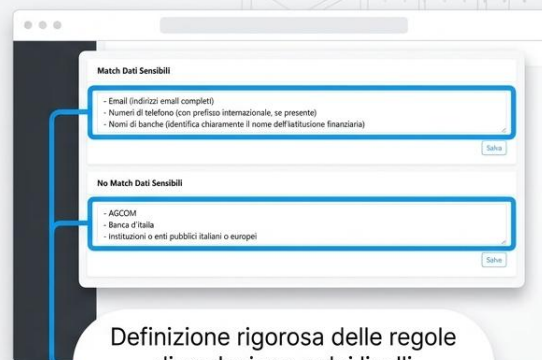
Personalizzazione: Tradurre la Compliance in Istruzioni Macchina

Gestione Prompt



Istruzioni AI modificabili per estrarre metadati, generare titoli e individuare dati GDPR.

Gerarchia e Tassonomia



Definizione rigorosa delle regole di esclusione e dei livelli tassonomici aziendali.

Slide 5 — Personalizzazione: tradurre la compliance in istruzioni macchina (prompt e tassonomia).

c) Caricamento e Analisi dei Documenti

Gli utenti possono caricare documenti nei formati DOCX, PDF o TXT. Il sistema:

1. Esegue una conversione del testo in formato standard.
2. Analizza semanticamente il contenuto con algoritmi NLP.
3. Estrae entità, riferimenti normativi e parole chiave.
4. Genera automaticamente categorie, sottocategorie e collegamenti a documenti correlati.

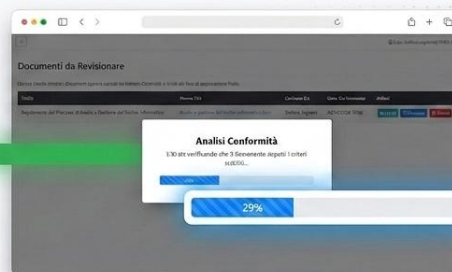
Workflow Operativo: Dall'Upload all'Analisi in Pochi Secondi

Fase 1: Caricamento



Normalizzazione del testo e rilevamento

Fase 2: Analisi Semantica



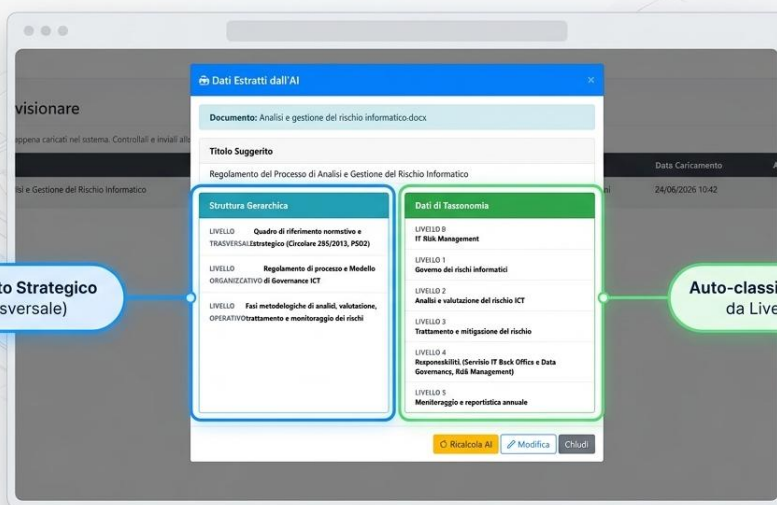
Applicazione algoritmi NLP e indicizzazione

Slide 6 — Workflow operativo: dall'upload all'analisi semantica in pochi secondi.

La classificazione automatica avviene secondo una **tassonomia multilivello** (es. Governo e Gestione dei Rischi > Sistemi di controllo interno > Antiriciclaggio).

Intelligenza Applicata: Da Testo Destrutturato a Metadato

L'elaborazione AI esegue una classificazione gerarchica multilivello, posizionando automaticamente il nuovo documento nel punto esatto del corpus normativo aziendale (es. Governo dei Rischi > Analisi IT > Mitigazione).



Posizionamento Strategico (Livello Trasversale)

Auto-classificazione granulare da Livello 0 a Livello 5

Slide 7 — Intelligenza applicata: da testo destrutturato a metadati e auto-classificazione.

d) Analisi della Coerenza Normativa

Il sistema confronta il documento con il **corpus normativo validato** e produce una mappa che distingue:

- Parti coerenti;
- Parti incoerenti;
- Parti parzialmente coerenti.

Ogni sezione è accompagnata da un report esplicativo che indica la fonte della regola di riferimento e suggerimenti AI per la correzione.

Il Cuore del Sistema: Analisi di Coerenza e Conformità

Il sistema non si limita a leggere; confronta il documento caricato con l'intero corpo normativo aziendale preesistente, generando una mappatura precisa delle aderenze e delle discrepanze.

The screenshot shows a window titled 'Analisi Conformità Documentale' with a document titled 'Regolamento del Processo di Analisi e Gestione del Rischio Informatico'. The report is divided into two main sections: 'Sezioni Compliant' (marked with a green checkmark) and 'Sezioni Non Compliant' (marked with a red warning triangle). The 'Sezioni Compliant' section lists several items, including the document's title, its scope, key definitions, and specific rules. The 'Sezioni Non Compliant' section identifies a missing reference to a higher-level policy and provides a specific AI suggestion for correction.

Sezioni Compliant ✓
Identificazione proattiva di Sezioni Compliant (Scopo, Definizioni, Regole dettagliate).

Rilevamento e Suggerimenti ⚠
Individuazione di Sezioni Non Compliant. L'AI genera suggerimenti operativi (es. "Inserire un paragrafo iniziale che colleghi formalmente il Regolamento alla Policy di Policy di Gruppo sovraordinata").

Slide 8 — Il cuore del sistema: analisi di coerenza e conformità documentale.

e) Validazione Umana e Workflow di Approvazione

L'operatore può:

- Accettare o modificare le proposte AI;
- Annotare le motivazioni delle scelte;
- Approvare il documento, che viene marcato come **"Validato"** e archiviato nel repository centrale.

Il Corpo Normativo: Repository Centralizzato e Validato

Nessuna decisione automatizzata avviene senza supervisione. Il registro finale è immutabile, storicizzato e pronto per gli audit delle autorità di vigilanza.

The screenshot displays a web interface for 'Corpo Normativo Aziendale'. It features a table with columns for 'Titolo', 'Nome File', 'Caricato Da', 'Data', and 'Azioni'. A blue callout box labeled 'Audit Trail Completo (Chi ha fatto cosa e quando)' points to the 'Azioni' column. A green callout box labeled 'Human-in-the-Loop: Approvazione manuale richiesta prima dell'archiviazione' points to the 'Azioni' icons. The table contains the following data:

Titolo	Nome File	Caricato Da	Data	Azioni
Regalamento del Processo di Analisi e Gestione del Rischio Informativo	Analisi e gestione del rischio Informativo.docx	Stefano Legnani	24/05/2026	[Icons]
Processi di Governo, Adozione, Monitoraggio e Modifica dei Sistemi di Rating AIRB	Governo del Sistema di Rating.docx	Stefano Legnani	04/06/2026	[Icons]
Regalamento Antitrust Compliance Program del Gruppo (Azienda)	Antitrust.docx	Stefano Legnani	19/03/2026	[Icons]
Regalamento del Processo Antiriciclaggio e di Contrasto al Finanziamento del Terrorismo	Antiriciclaggio.docx	Stefano Legnani	19/03/2026	[Icons]
Regalamento Antitrust Compliance Program del Gruppo (Azienda)	Antitrust.docx	Stefano Legnani	19/05/2026	[Icons]

Slide 9 — Il corpo normativo: repository centralizzato e validato con supervisione umana.

Tutte le modifiche vengono salvate in un registro cronologico, utile per gli audit interni o per ispezioni dell'autorità di vigilanza.

f) Anonimizzazione e Sicurezza dei Dati

Un modulo dedicato rimuove o sostituisce automaticamente:

- Nomi di persone e società;
- Codici fiscali, numeri di telefono e indirizzi;
- Altri dati personali riconosciuti tramite pattern NLP.

Questo garantisce la conformità al **Regolamento Europeo GDPR (UE 2016/679)** e alle raccomandazioni EDPB sulla minimizzazione dei dati.

Privacy by Design: Anonimizzazione Automatica (GDPR)

In piena conformità con il Regolamento UE 2016/679 e le raccomandazioni EDPB sulla minimizzazione dei dati, il modulo di sicurezza funge da scudo preventivo.



Slide 10 — Privacy by design: anonimizzazione automatica e conformità GDPR.

g) Chatbot AI e Knowledge Assistant

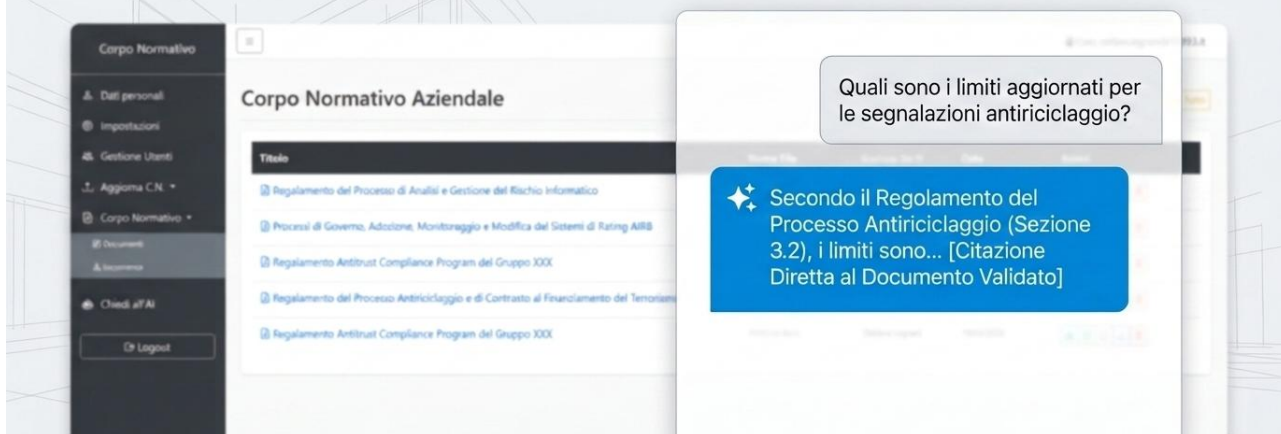
L'applicazione addestra e alimenta con le nuove informazioni un chatbot che utilizza **embedding vettoriali** per restituire risposte precise e tracciabili. Permette di:

- Cercare articoli specifici;
- Confrontare versioni di policy;
- Ottenere spiegazioni interpretative;
- Generare sintesi e schede informative.

Ogni risposta è accompagnata da **citazioni dirette** dei documenti sorgente, per garantire trasparenza e affidabilità.

Consultazione Dinamica: L'Assistente AI Aziendale

Il patrimonio normativo diventa accessibile a tutti i livelli dell'organizzazione. Interrogazione tramite **linguaggio naturale** basata su **embedding vettoriali** per garantire risposte prive di allucinazioni e sempre ancorate ai documenti sorgente.



Slide 11 — Consultazione dinamica: l'assistente AI aziendale in linguaggio naturale.

Logica di Funzionamento e Flussi Operativi

Flusso di Lavoro Principale

1. **Upload:** il documento viene caricato e indicizzato.
2. **Pre-elaborazione:** normalizzazione del testo e rilevamento dei metadati.
3. **Analisi AI:** applicazione dei modelli linguistici e generazione delle tassonomie.
4. **Verifica di Coerenza:** confronto con il corpo normativo e segnalazione delle discrepanze.
5. **Revisione Umana:** validazione e approvazione del documento.
6. **Archiviazione:** salvataggio e classificazione finale.
7. **Accesso e Ricerca:** consultazione tramite chatbot o ricerca semantica.

Flusso di Aggiornamento Continuo

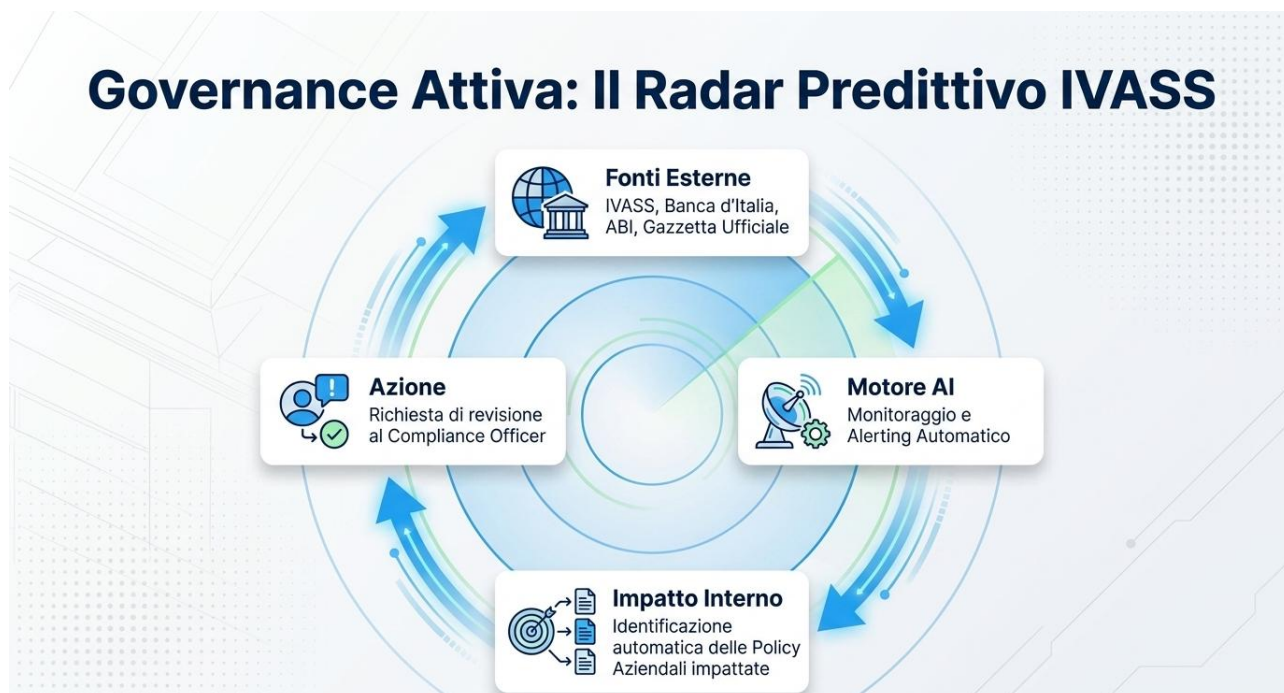
L'AI è in grado di monitorare automaticamente le fonti normative esterne (siti ministeriali, ABI, IVASS, Gazzetta Ufficiale) e segnala nuovi aggiornamenti che potrebbero influenzare i documenti interni.

Quando una norma cambia:

- Il sistema identifica i documenti impattati.
- Propone modifiche per la validazione.

- Richiede revisione e validazione da parte del compliance officer.

Questo meccanismo trasforma la compliance da attività reattiva a **funzione predittiva e dinamica**.



Slide 12 — Governance attiva: il radar predittivo che monitora le fonti normative esterne.

Governance, Audit e Sicurezza

La piattaforma include strumenti di **governance tecnica e operativa**, basati sui seguenti principi:

- **Tracciabilità:** ogni azione è loggata e verificabile.
- **Trasparenza:** tutti gli output AI sono spiegabili e associati a fonti.
- **Supervisione Umana:** nessuna decisione automatizzata avviene senza revisione.
- **Audit Trail Completo:** storico di modifiche, accessi e versioni disponibile per gli auditor.
- **Segregazione dei Dati:** isolamento dei dataset per area aziendale o filiale.

Impatti Organizzativi e Benefici

L'adozione del sistema comporta vantaggi immediati e misurabili:

- **Significativa riduzione dei tempi di revisione normativa.**
- **Diminuzione degli errori di duplicazione.**

- **Aumento dell'efficienza operativa** per i team di compliance e audit.
- **Rafforzamento della fiducia del management** grazie alla tracciabilità completa.

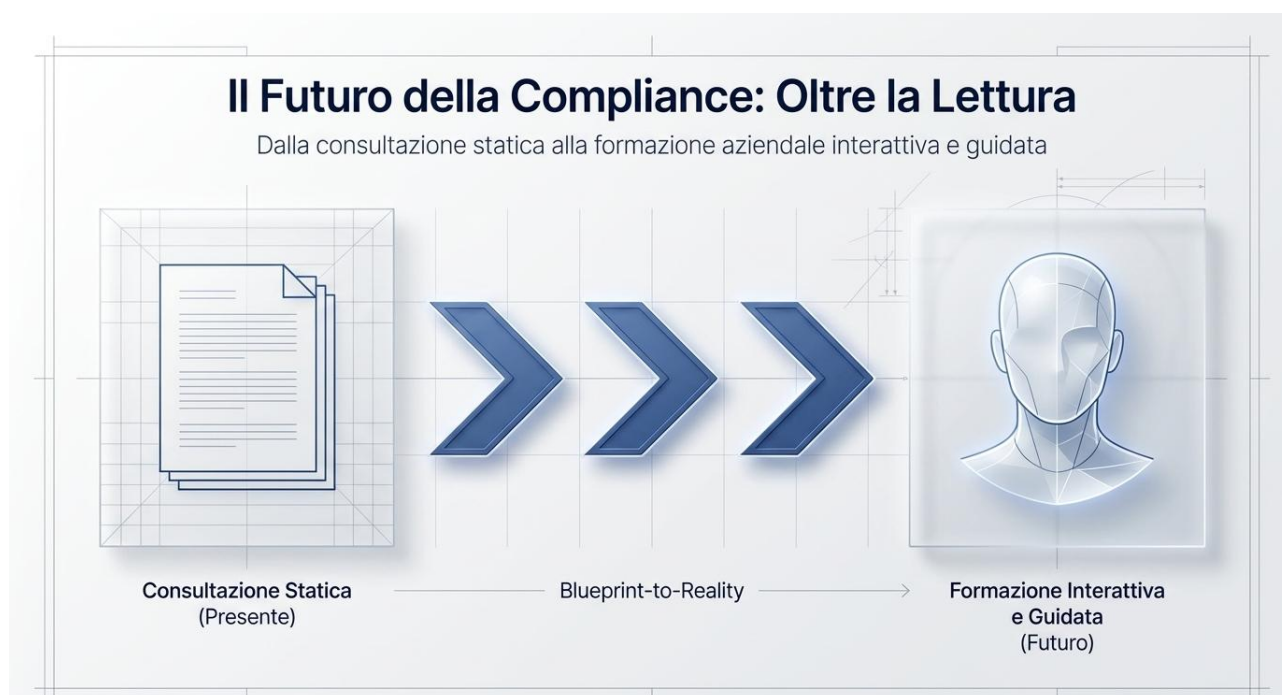
A livello strategico, la soluzione consente di:

- Trasformare la compliance in leva competitiva.
- Dimostrare conformità attiva agli enti regolatori.
- Supportare percorsi di formazione interna automatizzata.

Roadmap di Evoluzione

Le prossime versioni della piattaforma introdurranno:

- **Moduli di analisi predittiva** per il rischio normativo.
- **Percorsi formativi interattivi** con utilizzo e supporto di Avatar AI per la formazione dei dipendenti.



Slide 13 — Il futuro della compliance: oltre la lettura, verso la formazione interattiva.

Videocorsi Guidati da Avatar AI

Creazione automatizzata di percorsi formativi in cui Avatar AI illustrano e spiegano i contenuti complessi delle policy ai dipendenti.



Slide 14 — Videocorsi guidati da Avatar AI per la formazione automatizzata dei dipendenti.

Conclusione

In un panorama normativo in costante mutamento, la gestione intelligente del corpo normativo rappresenta non solo una necessità operativa ma una scelta strategica. Questa piattaforma consente alle banche di adottare un modello di governance basato su dati, trasparenza e automazione, allineato alle più avanzate direttive europee in materia di AI e compliance.

Le istituzioni che adotteranno un simile sistema non solo garantiranno la propria conformità, ma costruiranno un vantaggio competitivo duraturo, fondato su efficienza, fiducia e innovazione responsabile.