

Stare al passo con le modifiche normative

Scegliendo la tecnologia giusta

UN WHITE PAPER
DI PEGA



Introduzione

Gli istituti finanziari devono conformarsi a numerosi e continui cambiamenti normativi a livello globale e locale in materia di disposizioni antiriciclaggio (AML), conoscenza dei clienti (KYC), frode, pagamenti e prestiti. C'è spesso un flusso costante di informazioni relative ai futuri cambiamenti prima che la normativa venga finalizzata, che porta i team responsabili della conformità alle normative a impiegare molto tempo per cercare di capire come dovrebbero configurarsi le politiche e le procedure interne dell'azienda. Una volta che le normative vengono emanate, inizia la corsa verso l'implementazione dei requisiti. Contemporaneamente, viene messa in cantiere la successiva ondata di imminenti modifiche normative. Ne è un valido esempio l'AML Act 2020, la legge antiriciclaggio degli Stati Uniti entrata in vigore il 1° gennaio 2021, con l'introduzione di normative in un periodo di tempo prolungato dopo la consultazione e la formulazione.

A quanto pare, l'unica costante è il cambiamento. La soluzione per gestire questa situazione con sufficiente agilità consiste nell'adottare le funzionalità delle tecnologie FinTech e RegTech evolutesi negli ultimi anni e nel fare scelte basate su esigenze normative e di business per soddisfare le sfide più immediate e per creare un fondamento strategico per il futuro.

Cambiamento: perché è così importante?

Il cambiamento non è facilmente gestibile per gli istituti finanziari, specialmente quando si tratta di normative. Il numero delle parti direttamente interessate da normative nuove o modificate è elevato e opera in tutti i settori del business, dai team di front-office e back-office a quelli di conformità, legale, IT, operativo ecc. Ognuno deve comprendere in che modo e in che misura verrà condizionato dalle modifiche normative. Dai processi alle procedure, ai dipendenti, alla tecnologia, gli effetti possono essere diffusi e può risultare difficile raggiungere il consenso. Per comprendere l'impatto delle normative su un istituto finanziario, spesso è necessario richiedere l'intervento di un consulente esterno, di una società di consulenza o di entrambi in qualità di parti terze con una visione oggettiva.

Oltre al numero di parti interessate, l'incertezza normativa aggiunge un ulteriore livello di complessità per gli istituti finanziari che rispondono alla modifica normativa. Molte normative non sono prescrittive e richiedono agli istituti finanziari di elaborare interpretazioni specifiche e approcci basati sul rischio per soddisfare le richieste. Le normative sull'antiriciclaggio (AML) ne sono un ottimo esempio.

L'incertezza normativa aggiunge un ulteriore livello di complessità per gli istituti finanziari.



Le tecnologie FinTech e RegTech sono la soluzione

Una volta che una banca ha identificato le modifiche da applicare a livello di processi, procedure e dipendenti, spesso viene utilizzata la tecnologia per realizzare o supportare tali modifiche. Questa è una delle aree in cui la tecnologia può risultare una benedizione o una maledizione. Perché? Perché alcune pratiche pregresse possono rendere la tecnologia un ostacolo anziché un acceleratore. Ad esempio:

- Mancanza di collaborazione tra il team IT e le altre parti coinvolte (team commerciale, conformità, legale, operativo).
- Utilizzo di una tecnologia black box non flessibile.
- Affidamento a soluzioni a sé stanti, in compartimenti stagni.

Qual potrebbe essere l'impatto negativo di tali pratiche nel rispondere alle modifiche normative? Ecco alcuni esempi:

Cause di ritardi inutili:

- L'azienda chiede al reparto IT di interpretare e implementare numerosi requisiti, generando un continuo scambio di richieste.
- L'azienda si avvale delle risorse di un fornitore esterno per aggiornare la tecnologia black box. Tali risorse potrebbero non essere sempre disponibili quando necessarie.
- I sistemi e le applicazioni da aggiornare sono troppo numerosi. Con sistemi a compartimenti stagni, molti sistemi eseguono le stesse operazioni nelle diverse giurisdizioni o linee di business. Tutti devono essere aggiornati, comprese le relative dipendenze, il che implica tempi di completamento considerevolmente più lunghi.

Cause di costi elevati:

- Le risorse di un fornitore esterno possono essere costose a causa della disponibilità e delle competenze limitate.
- Tempi di implementazione molto lunghi
- L'uso di soluzioni in compartimenti stagni crea la necessità di gestire più sistemi dipendenti.

Di conseguenza gli istituti finanziari devono fare attenzione nel selezionare la tecnologia che useranno per sostenere i loro programmi di conformità. Gli istituti finanziari dovrebbero considerare non solo le capacità della tecnologia, ma anche come tali tecnologie allontaneranno o avvicineranno l'IT alle altre parti interessate. Le tecnologie che sono più favorevoli alle aziende genereranno una cultura di collaborazione con l'IT, mentre le tecnologie black box e hard coded continueranno a creare un divario tra il settore IT e il resto dell'azienda.

Allo stesso tempo gli istituti finanziari devono essere lungimiranti e assicurarsi che le loro tecnologie li rendano "a prova di futuro". Qualsiasi soluzione scelta dovrebbe essere in grado di crescere con un'azienda, rispondendo alle sfide presentate da un business in espansione e un aumento delle prescrizioni normative. Ignorando il quadro generale o le prescrizioni normative future, gli istituti finanziari rischiano di fare un passo avanti e due indietro. È necessario che i responsabili del controllo di conformità abbandonino la zona di comfort per comprendere più a fondo la tecnologia e applicarla.

La conformità deve capire e includere i benefici delle tecnologie FinTech/RegTech

I compiti dei responsabili del controllo di conformità sono in genere orientate a garantire che le politiche e i programmi siano conformi alle normative. A causa del numero sempre crescente di requisiti normativi e del loro impatto sul business che determinano un aumento dei tempi di onboarding e la conseguente insoddisfazione dei clienti, si sono evolute anche le aspettative nei confronti dei responsabili del controllo di conformità. I costi di conformità sono così elevati che i team per la conformità non possono più richiedere un maggior numero di dipendenti per gestire le crescenti richieste che ricevono. I responsabili, invece, devono prendere in considerazione robotica, machine learning, analisi dei dati, IA e anche soluzioni di business process management come modo per aumentare la rapidità e la qualità del lavoro prodotto dai loro team. FinTech e RegTech sono ora elementi centrali dei programmi di conformità che i responsabili del controllo di conformità sono tenuti a conoscere.

È necessario che i responsabili del controllo di conformità escano dalla loro comfort zone.



La scelta della tecnologia giusta

Con la grande varietà di tecnologie e soluzioni a disposizione, non è facile capire e identificare quale sia quella giusta. Si è tentati di considerare solo i problemi attuali, ignorando il quadro generale e il futuro. Il che è un grosso rischio dato che la situazione della conformità finanziaria è in continua evoluzione. Se si utilizzano soluzioni non facilmente adattabili alle sfide e ai cambiamenti futuri, i responsabili del controllo di conformità dovranno cercare continuamente nuove soluzioni e spendere più denaro.

I responsabili del controllo di conformità dovrebbero invece cercare tecnologie che risolvano le questioni più immediate, ma che offrano anche la scalabilità, l'affidabilità e la configurabilità necessarie per crescere e adattarsi insieme al programma di conformità. Di seguito sono elencati alcuni elementi chiave che i responsabili del controllo di conformità dovrebbero ricordare mentre si trasformano in esperti di tecnologia:

1. Prendere le distanze dal problema attuale e osservare il quadro generale per valutare come la scelta tecnologica attuale potrebbe influenzare l'azienda in futuro.
2. Scoprire come Pega può aiutare ad avere un'ampia prospettiva sui diversi approcci per risolvere i problemi di conformità.
3. Investire nella tecnologia giusta. Esistono molte tecnologie nuove e interessanti, ma usare la tecnologia per mettere le basi nel modo giusto può dare enormi vantaggi.
4. Confrontarsi con i colleghi per capire le loro esperienze con determinate tecnologie.





Pega realizza software innovativi che abbattano le complessità del business. Dall'ottimizzazione del customer lifetime value alla semplificazione dei servizi fino all'aumento dell'efficienza, Pega aiuta i brand leader del mondo a risolvere i problemi rapidamente e a trasformarsi per il futuro. I clienti di Pega prendono le decisioni migliori per portare a termine il proprio lavoro, grazie all'IA e all'automazione intelligente. E, fin dal 1983, abbiamo implementato la nostra architettura scalabile e la piattaforma low-code per restare al passo con la rapidità dei cambiamenti. Le nostre soluzioni permettono ai nostri clienti di risparmiare tempo, così i loro dipendenti e i loro clienti finali possono dedicarsi a ciò che conta di più.

Per ulteriori informazioni, visita la pagina www.pega.com/it