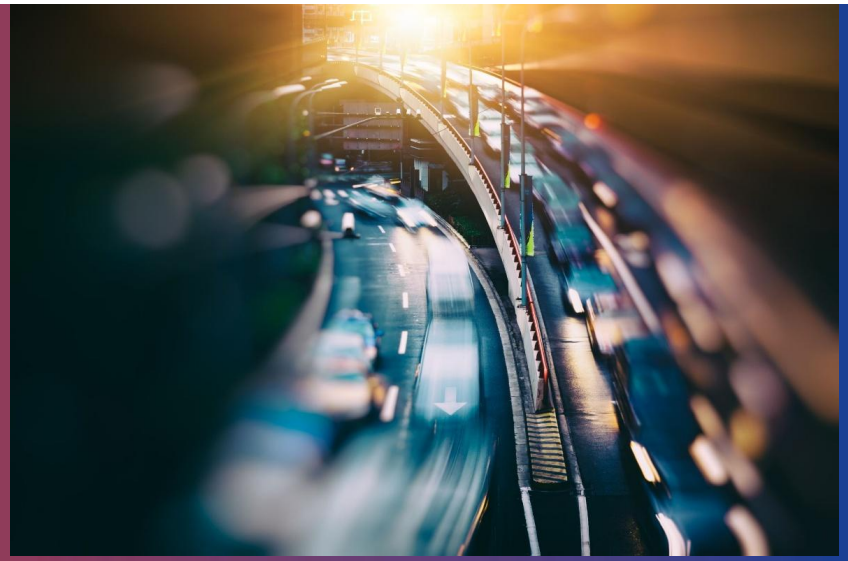
Aspettative della FINMA in materia di IA nella vigilanza sulle piccole banche

Simposio per le piccole banche 2026

7 settembre 2026

finma



Come si può utilizzare l'IA in modo sicuro, trasparente e controllato?

«La FINMA si attende che gli assoggettati alla vigilanza che utilizzano l'IA si confrontino attivamente con le relative ripercussioni sul loro profilo di rischio e che adeguino di conseguenza l'orientamento della loro *governance*, della loro gestione del rischio e dei loro sistemi di controllo.» -
[Fonte: Comunicazione sulla vigilanza 08/2024]

finma

La FINMA contribuisce attivamente a plasmare le *sound practices* nell'IA

Rapporto del Consiglio per la stabilità finanziaria (FSB)

- Descrive come gli istituti finanziari devono agire per una gestione responsabile dell'IA
- Concretizzazione in 12 *sound practices*

FSB FINANCIAL STABILITY BOARD

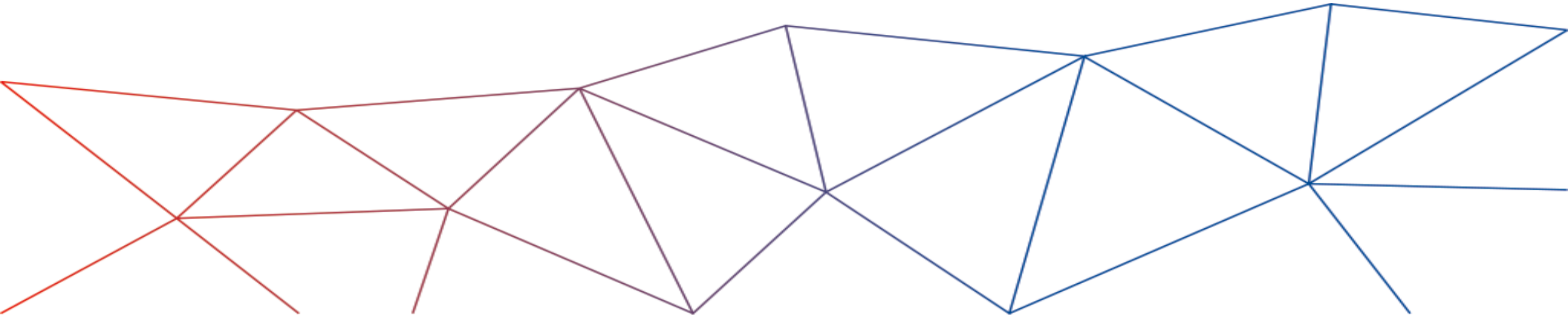
Sound Practices for Responsible Adoption of Artificial Intelligence (AI)

Consultation Report

10 June 2026

finma

Messaggi chiave del rapporto del FSB per le piccole banche



finma

Non tutte le applicazioni di IA richiedono lo stesso livello di controllo

Il FSB raccomanda un'analisi della materialità e del rischio per ogni utilizzo dell'IA

Esempi:

Utilizzo dell'IA	Rischio	Ottica FSB
Copilot per ricerche	basso	*governance* semplice
Chatbot per la clientela	medio	controllo rafforzato
Decisioni sul credito basate sull'IA	elevato	*governance* ampia

- Non è la tecnologia a determinare la *governance*, bensì le ripercussioni sui clienti, sui rischi e sulla banca

finma

La *governance* è più importante della tecnologia

La *governance* parte dal consiglio di amministrazione e dalla direzione

- Stabilire la strategia IA
- Definire la propensione al rischio
- Attribuire chiaramente le responsabilità
- Monitorare in maniera continua i rischi IA

Per le piccole banche non è necessaria un apposito reparto IA

Spesso sono sufficienti:

- Chiare responsabilità (p. es. CRO o COO)
- Inventario di tutte le applicazioni IA
- Resoconto periodico alla direzione

► Ciò che conta non è quale IA viene utilizzata, bensì come viene gestito il suo utilizzo

I rischi di terze parti diventano un tema chiave

Il FSB lo considera uno dei rischi principali

Le banche devono comprendere:

- Quali **dati** vengono elaborati?
- Come viene garantita la **qualità dei dati**?
- Quali **modelli** vengono utilizzati?
- Cosa succede in caso di malfunzionamenti?
- Sussistono **rischi di concentrazione**?

► Anche se l'IA viene esternalizzata, la responsabilità è in capo alla banca

finma

Supporto dell'IA - La responsabilità rimane in capo all'essere umano

I moderni sistemi di IA sono in grado di svolgere compiti in modo sempre più autonomo e producono risultati che non sono sempre del tutto comprensibili.

Pertanto, le banche devono garantire che:

- per i processi e le decisioni basati sull'intelligenza artificiale la **responsabilità umana** venga attribuita in modo chiaro
- **i risultati vengano sottoposti a un'analisi critica** e verificati in termini di plausibilità
- **gli esseri umani** continuino a essere **coinvolti** nelle decisioni fondamentali
- le motivazioni alla base delle **decisioni** siano adeguatamente **comprensibili**
- nei processi critici **non si crei alcuna dipendenza incontrollata** dall'IA autonoma

► La responsabilità umana, l'analisi critica e una vigilanza efficace rimangono indispensabili anche nell'utilizzo dell'intelligenza artificiale moderna

I 4 messaggi chiave si basano sulle 8 *sound practices* (SP) del FSB per l'utilizzo responsabile dell'IA

- SP1: orientamento strategico e supervisione
- SP2: *governance* e responsabilità
- SP3: quadri di gestione dei rischi e documentazione adeguata
- SP4: adattabilità organizzativa

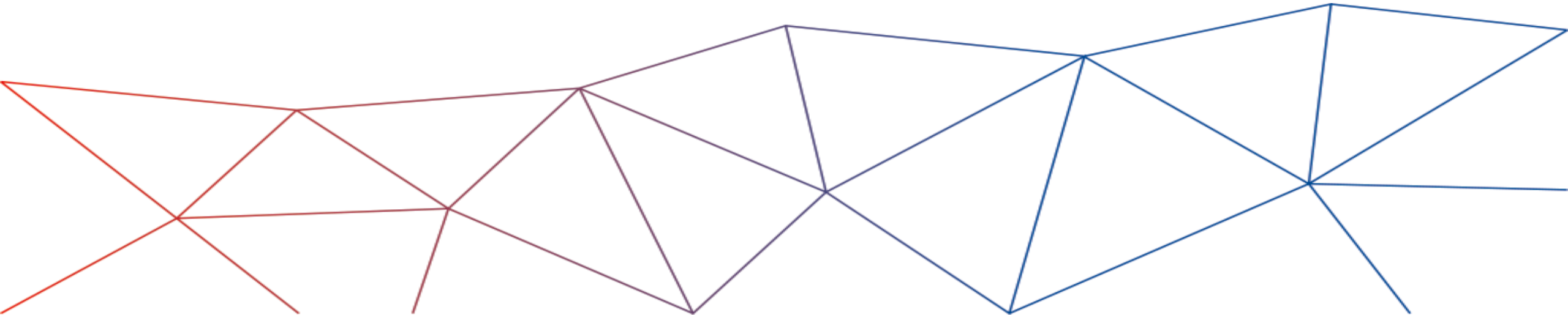
- SP5: rilevanza e valutazione dei rischi
- SP6: selezione IA
- SP7: *governance* dei dati
- SP8: spiegabilità e trasparenza
- SP9: gestione delle prestazioni
- SP10: supervisione umana e controllo

- SP11: gestione dei cyber-rischi e dei rischi legati alle TIC
- SP12: gestione dei rischi di terze parti

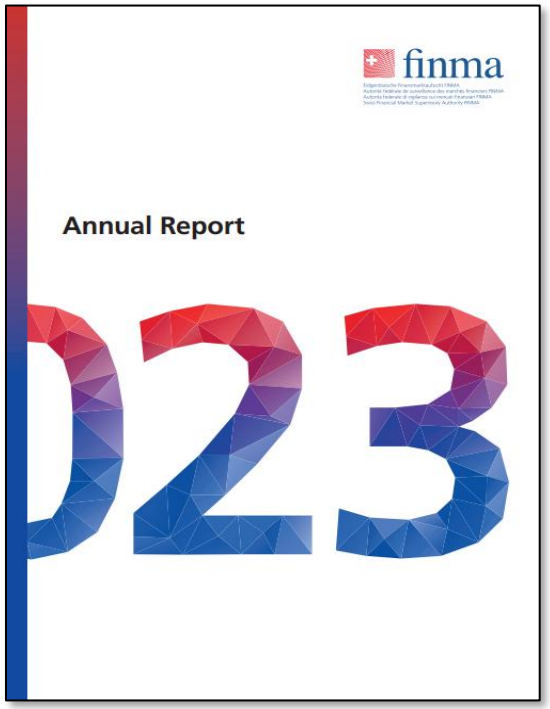
finma

Aspettative della FINMA in materia di vigilanza

Affrontare le sfide principali sotto forma di principi

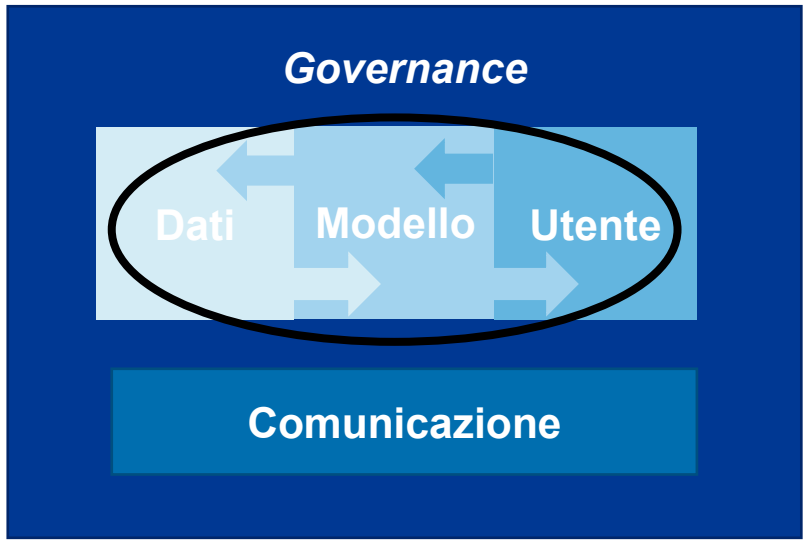


Monitoraggio FINMA dei rischi 2023: i primi elementi costitutivi delle attuali aspettative in materia di vigilanza



Solidità e attendibilità

Parità di trattamento

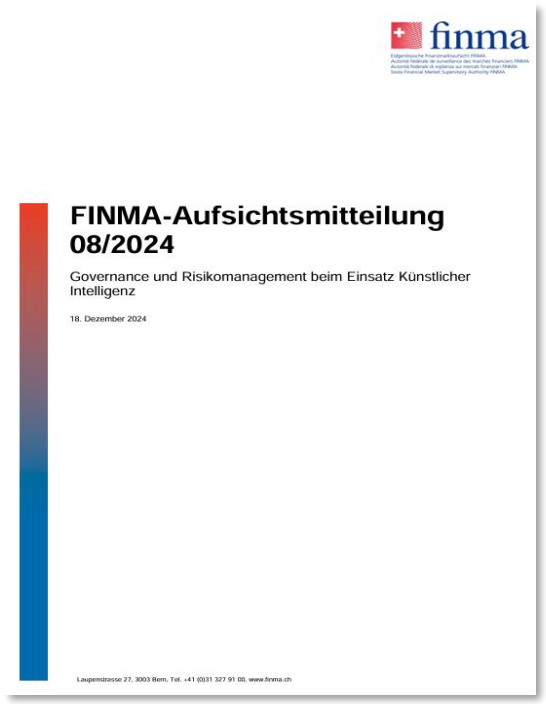


Governance e responsabilità

Trasparenza e capacità di spiegare i risultati

I principi si applicano a seconda della materialità e del tipo di applicazione **(anche in caso di *outsourcing*)**

Comunicazione FINMA sulla vigilanza 08/2024: le attuali aspettative in materia di vigilanza in otto principi

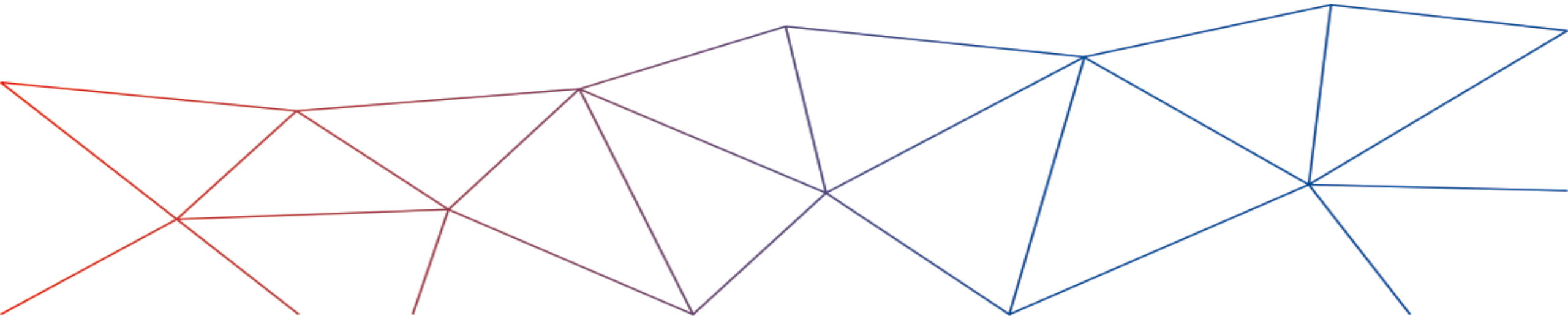


Inventario delle applicazioni IA	Documentazione e tracciabilità	Valutazione della rilevanza ed essenzialità
Governance	Rischi di modello	Monitoraggio costante
Qualità dei dati e integrità dei dati	Rischi di terze parti	

Gli attuali requisiti in materia di resilienza operativa, protezione dei dati e gestione di terze parti si applicano anche all'utilizzo dell'IA

finma

Quali aspetti dovrebbero tenere a mente le piccole banche?

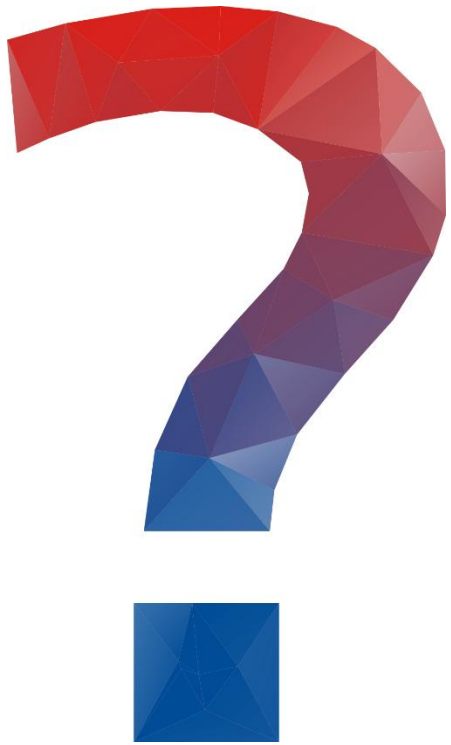


Utilizzare l'IA in modo efficace significa gestire l'IA in modo efficace

Tre domande per consiglio di amministrazione e direzione	Quattro messaggi chiave
1. Sappiamo in quali ambiti della nostra banca viene utilizzata l'IA?	– Non tutte le applicazioni di IA richiedono lo stesso livello di controllo
2. Ne comprendiamo i rischi che ne derivano?	– La *governance* è più importante della tecnologia – I rischi di terze parti diventano un tema chiave
3. Possiamo in qualsiasi momento assumerci la responsabilità per i risultati?	– La responsabilità rimane in capo all'essere umano

► La FINMA si attende che le banche siano in grado di comprendere l'utilizzo dell'IA, di assumersene le responsabilità e di gestirlo in modo orientato al rischio.

finma



finma

GRAZIE PER L'ATTENZIONE!