



ABISERVIZI  **ABI
FORMAZIONE**

LA SETTIMANA DEI DATI E DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE NELLE BANCHE

29, 30 maggio e 19, 20 e 21 giugno 2024 • Milano, SpazioPola, Via Pola 9 - Aula virtuale



SCHEMA STRUTTURA

LE REGOLE

Seminario • 29 maggio

DATI, INNOVAZIONE E METAVERSO

La regolamentazione dall'Intelligenza Artificiale alla realtà virtuale

1° incontro formativo • 30 maggio

DALL'AI COMPLIANCE AL VANTAGGIO COMPETITIVO

Costruire un'Intelligenza Artificiale compliant tra AI ACT e approccio basato sul rischio

LE AZIONI

2° incontro formativo • 19 giugno

DATI E AI: UNA SINERGIA STRATEGICA

Le sinergie tra la governance e la gestione efficace dei dati e l'efficacia dell'AI

3° incontro formativo • 20 giugno

RIGENERARE IL BANKING ATTRAVERSO L'AI GENERATIVA

Orientarsi sulle possibilità offerte dall'AI generativa

4° incontro formativo • 21 giugno

LE SFIDE DELL'AI – DAL TODAY AL TO DO

Il confronto sulle sfide del prossimo futuro



Seminario • 29 maggio (10.00 - 16.30)

DATI, INNOVAZIONE E METAVERSO

La regolamentazione dall'Intelligenza Artificiale alla realtà virtuale

I PRINCIPI DELLA REGOLAMENTAZIONE CHE REGOLA I DATI

Coordina: **Francesca Palisi** Responsabile Servizio Consulenza Legale e Tributaria **ABI**

▶ **I dati al centro della regolamentazione e le regolamentazioni con i dati al centro: una visione d'insieme**

Francesca Palisi Responsabile Servizio Consulenza Legale e Tributaria **ABI**

▶ **Il rapporto tra la trasparenza e la privacy del dato**

Francesco Modafferi Dirigente del Dipartimento realtà economiche e produttive - **Garante per la protezione dei dati personali**

▶ **Il necessario equilibrio tra innovazione e diritti: la difficoltà a normare il futuro**

Giusella Finocchiaro Professoressa Ordinaria di Diritto Privato e di Diritto di Internet **Università di Bologna**

IL FRAMEWORK REGOLAMENTARE DI GOVERNANCE DEI DATI

▶ **La strategia europea dei dati: Data Act, Data Governance Act e AI Act**

Massimiliano Nicotra Membro del Comitato di controllo Polo Strategico Nazionale **Dipartimento per la Trasformazione Digitale**

▶ **La protezione dei dati nella banca data-driven: tendenze evolutive della regolamentazione**

Giovanni Guerra Partner **Studio Legale Guerra – Ricchiuto**

METAVERSO, REALTÀ AUMENTATE E PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI: QUESTIONI APERTE

Coordina: **Barbara Filippella** Responsabile Settore Sviluppo Competenze **ABIFormazione**

▶ **Realtà aumentate e metaversi. Due lezioni dalla strategia europea sui dati**

Valeria Falce Professoressa Ordinaria di Diritto dell'economia **Università Europea di Roma**

▶ **Un diritto virtuale? La regolamentazione del metaverso**

Fabiana Di Porto Professoressa Associata di Diritto dell'economia **Università del Salento**

DALLA STRATEGIA EUROPEA IN MATERIA DI DIGITALIZZAZIONE ALLA DEFINIZIONE DELL'AI ACT

▶ **AI Act: uno sguardo d'insieme sul nuovo regolamento, il processo di definizione e la timeline di completamento del framework normativo**

Gabriele Mazzini Team Leader - Artificial Intelligence Act **Commissione Europea**

LA PROTEZIONE DEI DATI NELL'ERA DELL'AI: SFIDE, RISCHI E SOLUZIONI DI MITIGAZIONE

▶ **Monitoraggio e revisione dell'algoritmo, le indicazioni del GDPR**

Laura Liguori Partner **Portolano Cavallo Studio Legale**



TAVOLA ROTONDA

Le principali sfide privacy collegate all'impiego dell'AI

Coordina: **Francesca Santilli** Responsabile Ufficio Consulenza Legale e Amministrativa **ABI**

- Le riflessioni sull'evoluzione del modello organizzativo interno e del ruolo del Responsabile della Protezione dei dati Personali (RPD)
- Misure di salvaguardia e soluzioni di mitigazione
- Le competenze per affrontare le nuove sfide

Sandra Marconi Responsabile del Servizio Privacy **Intesa Sanpaolo**

Marta Berardi Data Protection Office **UniCredit**

Lucia Roli Responsabile Data Protection Office **Credem Banca**



Primo incontro formativo • 30 maggio (10.00 - 16.30)

DALL'AI COMPLIANCE AL VANTAGGIO COMPETITIVO

Costruire un'Intelligenza Artificiale compliant tra AI ACT e approccio basato sul rischio

AI ACT: COME L'UNIONE EUROPEA TRACCIA IL FUTURO DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE

Coordina: **Silvia Attanasio** Responsabile Ufficio Innovazione **ABI**

► VISION SPEECH

La regolamentazione al passo con l'innovazione dell'Intelligenza Artificiale

Silvia Attanasio Responsabile Ufficio Innovazione **ABI**

► Lo scenario tra politiche e regolamentazione

- La strategia per l'Intelligenza Artificiale in Italia
- L'AI Act e i requisiti di flessibilità per stare al passo della tecnologia

Giovanni Melardi Direzione Generale Segreteria tecnica e coordinamento **AGID**

Alessandro Lentini Fintech Division **Banca d'Italia**

► Oltre l'AI Act: quali normative sono già applicabili all'AI oggi

Claudia Sandei Professoressa Ordinaria di Diritto Commerciale e Diritto industriale e delle nuove tecnologie **Università degli Studi di Padova**

► Addestramento algoritmico, tutela della proprietà intellettuale e protezione dei dati personali: il Data Governance Act come soluzione prospettica

Marco Galli Counsel e responsabile del Dipartimento Data Protection & Data Governance **Studio Pedersoli Gattai**

LA PORTATA APPLICATIVA DELL'AI ACT: IL PROCESSO DI IMPIANTO E GESTIONE

Coordina: **Daniele Di Stazio** Ufficio Innovazione **ABI**

► La disruption dell'AI ACT

- I 5 capisaldi dell'AI Act: approccio basato sul rischio, algo-fairness, trasparenza e spiegabilità, responsabilità e supervisione umana, AI data & security governance
- La governance dell'AI Act

Fabrizio Sarrocco Strategy & Consulting Lead for Financial Services - Italy, Eastern Europe and Greece, **Accenture**

► Il framework di gestione dei rischi dell'AI Act: ruoli, responsabilità, processi di gestione

- La valutazione dei rischi complessivi dell'AI per l'organizzazione

Valerio Cencig Head of Compliance Digital e Data Transformation **Intesa Sanpaolo**

Marco Bellone Responsabile Risk Models **Banca Sella Holding**

Alessandro Freri Group Head of Cyber Risk Management **Assicurazioni Generali**

L'APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

Coordina: **Paolo Giudici** Professore Ordinario di statistica **Università di Pavia**

► Gli elementi di scenario sull'uso dell'AI

- Rischi e miti da sfatare attraverso un'analisi complessiva del fenomeno
- Un iter legislativo complesso ed ambizioso

Gabriele Faggioli CEO **Partners4Innovation**



► **Misurare e gestire i rischi dell'AI Act**

- Dall'Etica per l'AI all'AI per l'Etica. Il metodo S.A.F.E.
- Un framework per il monitoraggio degli analytics secondo i parametri dell'AI Act

Paolo Giudici Professore Ordinario di Statistica **Università di Pavia**

Michelangelo Culiati Data Scientist **Credem Banca**

► **Politiche e procedure per verificare e monitorare il sistema di Intelligenza Artificiale**

- Il processo di governo dei modelli di gestione del rischio

Giulia Emilia Caja Partner **KPMG Advisory**



Secondo incontro formativo • 19 giugno (10.00 - 16.30)

DATI E AI: UNA SINERGIA STRATEGICA

Le sinergie tra la governance e la gestione efficace dei dati e l'efficacia dell'AI

► Apertura dei lavori

Barbara Filippella Responsabile Settore Sviluppo Competenze **ABIFormazione**

AI DRIVEN BANKING

Coordina: **Claudio Giannotti** Professor of Banking and Finance **LUMSA University**

► DEEP-DIVE FOCUS

Il quadro dell'Intelligenza Artificiale nel 2024: non solo AI Generativa

Alessio Botta Senior Partner **McKinsey & Co.** | Co-Leader of **McKinsey Global Payments Practice**

► VISION SPEECH

2024 Global Outlook for Banking and Financial Markets - Regenerate banking with AI

Paolo Sironi Global Research Leader in Banking **IBM Institute for Business Value**

► Dall'AI strategy alla governance dell'AI nelle banche

- L'intelligenza artificiale per le banche tra governo e nuove prospettive: un cambio di paradigma
- I nodi per introdurre l'AI nelle banche
- Un possibile framework di AI governance

Marco Rotoloni Co-Responsabile della Ricerca **ABI Lab**

LE SFIDE DELL'AI GOVERNANCE PER LE BANCHE

Coordina: **Marco Rotoloni** Co-Responsabile della Ricerca **ABI Lab**



TAVOLA ROTONDA

L'Intelligenza Artificiale e il Business: le opportunità di un percorso congiunto

- Non confondere il mezzo con il fine: l'importanza della progettualità
- L'innovazione tramite AI
- Il cliente al centro delle strategie di AI
- I vantaggi a lungo termine

Gianluca Santavicca Legal Specialist - **BSE Innovation Banca Sella**

Alessandro Barardi Head of Data Science & Artificial Intelligence Group Data & Intelligence Office **UniCredit**

Valter Rizzi Deputy General Manager Chief Product & Customer Officer **AideXa**

Maddalena Amoruso Senior Director A.I. Delivery Center **Intesa Sanpaolo**

CDP invitata a partecipare

► Gli impatti su processi e organizzazione

- Una possibile roadmap per portare l'AI in azienda: strategie per l'integrazione dell'intelligenza artificiale nei modelli aziendali
- I vantaggi dell'integrazione delle intelligenze artificiali delle banche
- Da revisione di processo a trasformazione dei modelli organizzativi
- Focus sul mercato dell'AI e delle sue applicazioni per il settore bancario

Giuseppe Niolu Partner **KPMG Advisory**



GOVERNANCE DEI DATI E DELL'AI: UNA SINERGIA STRATEGICA

Coordina: **Fabio Schiera** Comitato Scientifico **DAMA Italy**



TAVOLA ROTONDA

Da Chief Data Officer (CDO) a Chief Data e Analytics Officer: l'evoluzione dei ruoli ai tempi dell'AI

- Data Governance per l'AI: quale cambio di prospettiva?
- Nuovi ruoli e responsabilità
- Il Chief Artificial Intelligence Officer: un ruolo è necessario?
- Il monitoraggio del valore dell'introduzione dell'Intelligenza Artificiale in banca
- Chi controlla l'algoritmo?

Barbara Giovanelli CDO e Responsabile Data Governance e Reporting Management **Banca Monte dei Paschi di Siena**
Alessandro Allini Responsabile Governo Dati **Crédit Agricole**
Andrea Zanzottera Head of Data Intelligence & CVM **Banca Widiba**

IL RUOLO DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE NELLA GESTIONE DEI RISCHI, NELLA RICERCA DI AUTOMAZIONE DI PROCESSO E NELLA RELAZIONE CON IL CLIENTE

Coordina: **Vittorio Carlei** Docente Università **Luiss Guido Carli**

- ▶ **La declinazione operativa delle principali tecnologie di AI: intelligent process automation, natural language processing, machine learning**
- ▶ **L'Intelligenza Artificiale a supporto della conoscenza e dello sviluppo del cliente**
Davide Morgagni Data Science Solution Manager **BNL BNP Paribas**
- ▶ **Come l'AI può accelerare i processi del credito**
Antonello Deledda Executive Director, Head of Credit Bureau Services & Management Consulting **CRIF**
- ▶ **Data analytics e AI per la gestione del rischio**
 - L'Intelligenza Artificiale nell'efficiamento del processo dell'Internal Audit**Andrea Cirillo**, Head of Audit Data and Advanced Analytics **Intesa Sanpaolo**
Martina Magoni Auditor Data and Advanced Analytics **Intesa Sanpaolo**
Paolo De Pietro Principal Data Science **Prometeia**



Terzo incontro formativo • 20 giugno (10.00 - 16.30)

RIGENERARE IL BANKING ATTRAVERSO L'AI GENERATIVA

Orientarsi nelle possibilità offerte dall'AI generativa

L'ACCELERAZIONE DELL'AI GENERATIVA

Coordina: **Massimo Cerofolini** Senior Advisor

- ▶ **The Prompt**
Francesco Frisari Fantomatica
- ▶ **L'AI generativa: il punto sulle più significative applicazioni nel mondo**
Massimo Cerofolini Senior Advisor
- ▶ **Conoscere l'AI generativa per orientarsi nelle sue possibilità di generare valore**
Roberto Basili Docente di Informatica **Università di Roma Tor Vergata**
- ▶ **Le dimensioni dell'AI generativa**

L'AI GENERATIVA PER LE BANCHE

Coordina: **Massimo Cerofolini** Senior Advisor

- ▶ **Una mappa per navigare tra le nuove sfide e opportunità che l'AI generativa introduce nel settore bancario**
Martino Dalle Molle Managing Director, Data & AI - Strategy & Consulting **Accenture**
- ▶ **L'impatto dell'AI generativa sul business e sui processi delle banche**
 - Implementazione dell'AI generativa nelle banche: impatti e nodi critici
 - Gli impatti organizzativi dell'AI generativa: la revisione dei processi i ruoli e le responsabilità**Reply**
- ▶ **Governance GenAI: policy e processi di sviluppo**
Cecilia Maria Ortoleva Manager **PwC Italia**
- ▶ **Superare l'approccio Use Case by Use Case verso una metamorfosi AI Driven della Banca**
Andrea Bedoni Head of Banking Value Proposition and Vertical Solutions **NTT DATA**
Nicola Russo Head of Data Intelligence e AI Team Leader **NTT DATA**
- ▶ **Le banche nella sfida delle progettualità di AI generativa in corso**
Coordina: **Marco Rotoloni** Co-Responsabile della Ricerca **ABI Lab**
Stefano Priola CTO Centrico Spa - **Gruppo Sella**
Gianpaolo Mura Valorizzazione dei dati - innovazione **Banca Popolare di Sondrio**
Laura Li Puma Head of Applied Research and Innovation Hubs - Artificial Intelligence Lab **Intesa Sanpaolo**

GESTIRE I RISCHI E LE MINACCE DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE GENERATIVA

Coordina: **Vittorio Carlei** Docente Università **Luiss Guido Carli**

- ▶ **La fabbrica della realtà: come distinguere la realtà dall'AI**
 - Eliminare i bias dai dati è possibile? Quali risultati dopo l'eliminazione delle distorsioni
 - Le allucinazioni, bias, equità e distribuzione dell'AI generativa: quali soluzioni possono essere adottate
 - La RAG AI: l'uso di basi dati proprietarie per alimentare l'AI generativa
 - Algoritmi trasparenti e affidabili? Le differenze tra algoritmi protetti e aperti e le implicazioni in termini di sicurezza
- Vincenzina Messina** Professoressa Ordinario di Ricerca Operativa presso il Dipartimento di Informatica Sistemistica e Comunicazione **Università Bicocca**
Erion Islamay Machine Learning Engineer **E4 Computer Engineering**



L'IMPLEMENTAZIONE DELL'AI GENERATIVA

Coordina: **Fabio Schiera** Comitato Scientifico **DAMA Italy**

► Confronto tra casi d'uso

- Efficientare la comunicazione con i clienti e supportare le decisioni strategiche con AI generativa
- Financial AI Coach basato su RAG e Knowledge Graph
- L'uso della Generative AI per evolvere il mondo degli analytics in banca
- AI generativa e chatbot nella relazione con il cliente

Davide La Spina CEO & Founder **flowtech.ai**

Andrea De Marco Chief Innovation Officer **BitBang**

Gabriele Venturi Founder **PandasAI**

Roberto Cappuccio Associate Scientist **INFN**

Alessandro Vitale CEO & Founder **Conversate**

► LABORATORIO DI PROMPTING

Come ottenere risposte di qualità dalla generative Ai

- Tutti gli ingredienti di un sistema di Generative AI e il ruolo del prompting
- 10 casi applicativi: prompt efficaci che fanno la differenza
- Dalla teoria alla pratica: realizzare un prompt efficace applicando poche e semplici regole

Michele Zanelli Partner **Partners4Innovation**



Quarto incontro formativo • 21 giugno (10.00 - 15.30)

LE SFIDE DELL'AI – DAL TODAY AL TO DO

Anticipare le sfide poste dall'AI per definire l'AI che verrà

GUIDARE IL CAMBIAMENTO

Coordina: **Aida Maisano** Responsabile **ABIFormazione**

► **Introduzione dei lavori e coordinamento**

Aida Maisano, Responsabile **ABIFormazione**

► **COMPETENZE, PERSONE, FORMAZIONE, CULTURA NELLE BANCHE DATA E AI DRIVEN**

- Il change management per l'evoluzione dell'AI nelle banche
- Organizzare il cambiamento
- L'importanza delle competenze umanistiche e del pensiero critico. Dante incontra Chat GPT, cronache dalla selva oscura
- Formare e non fermare

Intervengono tra gli altri:

Giorgio Crespi Responsabile Ufficio Assistenza e Consulenza del Lavoro **ABI**

Luca Chiodaroli Partner **PwC Italia**

Marco Russomando Chief HR & Organization Officer **illimity Bank**

Unicredit invitata a partecipare

TAVOLI DI FUTURO: ANTICIPER-AI IL FUTURO PER CREARE LE BASI DELL'AI CHE VERRÀ

► **L'AI ALLA PROVA DELL'ANALISI PROSPETTICA**

Tavoli di confronto e lavoro con i partecipanti in cui sarà sperimentata la metodologia del Backcasting per definire l'incidenza delle diverse dimensioni dell'AI, approfondite nelle prime 4 giornate, sull'evoluzione di scenari desiderabili/indesiderabili dell'AI nelle banche.

- Sum-up speech: le dimensioni dell'AI nella prospettiva forward looking (regolamentazione, tecnologia, business, organizzazione, persone)
- Tavoli di futuro



► **DAL TODAY AL TO DO**
Le priorità di azione emerse dai tavoli di futuro

- **Il volto geopolitico dell'AI**
Fabrizio Maronta Consigliere scientifico e responsabile relazioni internazionali **Limes**
- **La definizione delle evoluzioni regolamentari**
Agenzia per la Cybersicurezza Nazionale *invitata a partecipare*

LE DIRETTRICI DI SVILUPPO DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE
SFIDE, OPPORTUNITÀ DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE

- Le sfide comuni nella implementazione dell'IA generativa
- Le tecnologie necessarie allo sviluppo dell'AI
- Il ruolo dell'ecosistema delle start-up come acceleratori
- Il dilemma green dell'AI generativa: quanto è sostenibile un progetto di AI generativa
- La complessità di restare al passo con la rapidità di evoluzione
- Una questione di coscienza: perché l'Intelligenza Artificiale ha bisogno dell'uomo

Intervengono tra gli altri:

Alessandro Pepe Responsabile Document Management & Data Governance **CDP Cassa Depositi e Prestiti**

Mara Pometti Associate Director AI Strategy **McKinsey & Company**

Filipe Teixeira Chief Information Officer **illimity Bank**

BNL BNP Paribas *invitata a partecipare*

- **Sintesi delle giornate e prospettive**
Aida Maisano Responsabile **ABIFormazione** e **Barbara Filippella** Responsabile Settore Sviluppo Competenze **ABIFormazione**

Si ringraziano per il supporto alla realizzazione dell'iniziativa:
 Accenture, CRIF, KPMG, NTT Data, Partners4Innovation, Prometeia, PwC Italia, Reply