

FATTORI DI RISCHIO vs TECNOLOGIE A SUPPORTO

Fattori di Rischio (ex Bdl)

1. Inadeguatezza / inefficienza / ridondanza nella collocazione dei livelli di autorizzazione nell'ambito del processo
2. Inefficienza / inefficacia dei processi (disegno, attività, attori) es.: inadeguata definizione degli attori e livello di responsabilità
3. Assenza e/o inadeguatezza o inefficienza e inefficacia dei controlli di linea di I livello (processi del credito, compliance, AML, Op. Risk, IT, applicazioni, DBMS, ...)
4. Inadeguatezza dei processi di sviluppo e manutenzione sistemi
5. Inadeguatezza della comunicazione tra la banca e la clientela



Credit Task Force come soluzione tattica

Soluzioni target abilitate da tecnologie



Semplificare e automatizzare le **Interazioni tra soggetto finanziatore, ente garante e impresa beneficiaria**, anche attraverso l'impiego di strumenti di **orchestrazione** che consentano di intersecare il processo di istruttoria, esame e delibera interne al soggetto finanziatore con l'iter di istruttoria e delibera proprio e specifico per ciascun Ente Garante.



Verifica certificazione delle anagrafiche e controlli integrati AML, anti-terrorismo, anti-corruzione, adeguata verifica (e nel caso di richiesta FdG PMI con particolare cura anti-mafia).



Automatizzare le fasi di **interazione con i due fondi**, per una gestione rapida e con bassi rischi operativi nelle attività inerenti allo scambio **flussi, controlli e acquisizioni di comunicazioni ad hoc** con gli enti garanti per il fondo PMI e il fondo SACE.



Uso di chatbot per l'**Identificazione del preventivo più affine tra i servizi offerti** (migliore customer experience e maggior velocità nella raccolta delle informazioni). Necessità di definizione regole e **criteri di prioritizzazione per avanzamento lavorazione sulla base di specifici parametri per set-up.**