

DIRETTIVA (UE) 2024/77 DEL PARLAMENTO EUROPEO

relativa alla trasparenza algoritmica e alla governance dei dati finanziari

VISTO il Trattato sul funzionamento dell'Unione Europea,
CONSIDERANDO la necessità di mitigare i rischi derivanti dall'uso di sistemi di IA nel settore della consulenza finanziaria e della compliance aziendale,
HA ADOTTATO LA PRESENTE DIRETTIVA:

Articolo 1 - Oggetto e Finalità

- La presente direttiva stabilisce regole armonizzate per l'immissione sul mercato, la messa in servizio e l'uso di sistemi di Intelligenza Artificiale (IA) nel settore finanziario.
- L'obiettivo è garantire la protezione dei dati sensibili dei clienti e la tracciabilità delle decisioni automatizzate.

Articolo 4 - Obblighi di Audit Trimestrale

- Gli operatori finanziari e le società di consulenza devono effettuare un audit tecnico sui propri database entro la fine di ogni trimestre fiscale.
- È fatto obbligo di conservare i log di accesso ai dati sensibili per un periodo non inferiore a 5 anni.
- La mancata presentazione del report di audit entro 30 giorni dalla chiusura del trimestre costituisce una violazione grave.

Articolo 7 - Entrata in Vigore e Scadenze

- La presente direttiva entra in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione.
- Le aziende devono adeguare i propri sistemi IT entro il 15 Agosto 2024.
- La nomina del 'Data Ethics Officer' deve essere notificata alle autorità competenti entro il 1 Settembre 2024.

Articolo 12 - Sanzioni

- Le violazioni agli obblighi di cui all'Articolo 4 sono soggette a sanzioni amministrative pecuniarie.
- L'importo della sanzione può arrivare fino a 200.000 EUR o, per le imprese, fino al 4% del fatturato mondiale totale annuo dell'esercizio precedente, se superiore.