

Conformità e normative BIAN

Requisiti normativi

Requisiti normativi

La conformità ai requisiti normativi è un aspetto fondamentale del settore bancario. I quadri normativi variano a seconda delle giurisdizioni, ma vi sono temi e principi comuni che sostengono la maggior parte dei regimi normativi. Questi requisiti sono progettati per garantire la stabilità e l'integrità del sistema finanziario, proteggere i consumatori e creare fiducia nel settore bancario.

Quadri normativi chiave

1. **Basilea III:** Basilea III è un quadro normativo globale che mira a rafforzare la regolamentazione, la supervisione e la gestione del rischio nel settore bancario. È stato sviluppato in risposta alle carenze nella regolamentazione finanziaria rivelate dalla crisi finanziaria del 2007-2008. I componenti chiave di Basilea III includono:
 - **Requisiti patrimoniali:** le banche devono detenere una certa quantità di capitale per assorbire potenziali perdite e ridurre il rischio di insolvenza.
 - **Leverage Ratio:** Misura non basata sul rischio per limitare l'entità della leva finanziaria nel settore bancario.
 - **Requisiti di liquidità:** le banche devono mantenere sufficienti attività liquide di elevata qualità per resistere a stress finanziari a breve termine.
2. **MiFID II:** La direttiva sui mercati degli strumenti finanziari, comunemente nota come MiFID II, è un quadro legislativo istituito dall'Unione Europea per regolamentare i mercati finanziari e migliorare la protezione degli investitori. Gli aspetti chiave della MiFID II includono:
 - **Trasparenza:** obblighi di informativa rafforzati sia per i processi di negoziazione sia per gli attributi degli strumenti finanziari.
 - **Protezione degli investitori:** valutazioni di idoneità migliorate e requisiti più severi per la consulenza finanziaria.
 - **Obblighi di segnalazione:** obblighi di segnalazione completi per materie prime, derivati e altri strumenti finanziari.
3. **Dodd-Frank Act:** Negli Stati Uniti, il Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act è stato promulgato per ridurre i rischi nel sistema finanziario in seguito alla crisi del 2007-2008. Le principali disposizioni includono:
 - **Regola Volcker:** impedisce alle banche di effettuare operazioni di proprietary trading e limita i loro investimenti in hedge fund.
 - **Regolamentazione sui derivati:** rafforza la supervisione e la trasparenza nei mercati dei derivati.
 - **Protezione dei consumatori:** istituisce il Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) per monitorare e regolamentare i prodotti e i servizi finanziari.

Implicazioni RegTech

In risposta alle crescenti richieste normative, l'adozione della Regulatory Technology (RegTech) è diventata essenziale per le banche. Le soluzioni RegTech sfruttano tecnologie innovative come l'intelligenza artificiale, l'apprendimento automatico e la blockchain per garantire la conformità in modo efficiente e robusto.

Alcune delle funzionalità chiave fornite da RegTech includono:

- **Reporting automatizzato:** reporting di conformità semplificato tramite l'automazione, riducendo il rischio di errore umano e aumentando la velocità dei processi di conformità.
- **Monitoraggio in tempo reale:** monitoraggio continuo delle transazioni e delle attività per rilevare e segnalare immediatamente comportamenti sospetti.
- **Gestione dei dati:** funzionalità avanzate di analisi e gestione dei dati per garantire una rendicontazione accurata e tempestiva alle autorità di regolamentazione.

Impatto su BIAN

L'allineamento degli standard BIAN ai requisiti normativi migliora significativamente la capacità di una banca di mantenere la conformità. Il panorama completo dei servizi BIAN e i framework API standardizzati garantiscono che i flussi di dati e le integrazioni di sistema supportino le esigenze di conformità.

Domini di servizio e requisiti normativi

1. **Conformità e gestione del rischio:** il dominio della conformità e della gestione del rischio all'interno di BIAN fornisce servizi per la valutazione del rischio, il monitoraggio della conformità e la garanzia che le modifiche normative vengano prontamente implementate nei sistemi della banca.
2. **Rendicontazione finanziaria:** il dominio di servizio di BIAN per la rendicontazione finanziaria comprende funzionalità che aiutano a produrre rendiconti finanziari e relazioni normative accurate. Ciò garantisce l'allineamento con gli standard di rendicontazione locali e internazionali.
3. **Due diligence del cliente e AML:** i protocolli antiriciclaggio (AML) e Know Your Customer (KYC) sono parti integranti della conformità normativa. BIAN offre servizi definiti per l'onboarding, la verifica e la sorveglianza continua dei clienti per soddisfare i requisiti AML e KYC.
4. **Audit e garanzia:** assicurando l'integrità nei processi di reporting e interni, i servizi di audit e garanzia facilitano audit regolari, controlli di conformità e aderenza alle policy interne ed esterne.

Tendenze future

Guardando al futuro, i requisiti normativi continueranno a evolversi, spinti dai cambiamenti nel panorama finanziario, dai progressi tecnologici e dai nuovi rischi. Le banche dovranno rimanere agili, sfruttando i framework BIAN per adattarsi rapidamente ai nuovi standard e requisiti.

1. **Privacy e protezione dei dati:** poiché i dati diventano sempre più centrali nelle operazioni bancarie, le normative sulla privacy e la protezione dei dati, come il GDPR nell'UE, rimarranno un punto focale. Framework e servizi migliorati per la gestione dei dati all'interno di BIAN saranno fondamentali.
2. **Sicurezza informatica:** le crescenti minacce informatiche richiedono misure di sicurezza informatica robuste e gli enti di regolamentazione finanziaria si stanno sempre più concentrando sugli standard di sicurezza. L'architettura di BIAN può incorporare i più recenti protocolli di sicurezza informatica per garantire la resilienza contro le minacce.

3. **Finanza sostenibile:** i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) stanno diventando significativi per la conformità normativa. I futuri domini di servizio di BIAN potrebbero evolversi per supportare la rendicontazione e la conformità della finanza sostenibile.

Conclusione

I requisiti normativi svolgono un ruolo fondamentale nel dare forma ai quadri operativi e strategici delle banche. Sfruttando gli standard BIAN e i domini di servizio, le istituzioni finanziarie possono navigare nel complesso panorama normativo in modo più efficace, garantendo la conformità e guidando al contempo l'innovazione e l'efficienza operativa.

Mappatura della conformità

Compliance Mapping nel contesto di BIAN (Banking Industry Architecture Network) si riferisce al processo di allineamento dei requisiti di conformità di un'organizzazione con i servizi e i domini standard definiti da BIAN. Ciò implica la comprensione del panorama normativo, la mappatura di questi requisiti sui domini di servizio BIAN, l'identificazione delle lacune e l'implementazione di servizi pertinenti per garantire la conformità.

Comprensione del panorama normativo

Il primo passo nella mappatura della conformità è comprendere il panorama normativo che interessa la tua organizzazione. Ciò potrebbe includere normative internazionali come il framework di Basilea III, normative regionali come il GDPR in Europa e requisiti specifici per paese come il Dodd-Frank Act negli Stati Uniti. Ognuno di questi requisiti normativi ha un impatto su diverse aree delle operazioni bancarie, dall'adeguatezza patrimoniale alla privacy dei dati e alla gestione del rischio.

Aree normative chiave

- ****Requisiti patrimoniali:****Basilea III, CRD IV
- ****Privacy dei dati:****GDPR, CCPA
- ****Antiriciclaggio (AML)** 🟡*AMLD, USA PATRIOT Act
- ****Protezione del consumatore:****PSD2, UDAAP

Mapping sui domini di servizio BIAN

Una volta identificati i requisiti normativi pertinenti, il passo successivo è mappare tali requisiti sui domini di servizio BIAN. BIAN definisce un set completo di domini di servizio che coprono varie funzioni aziendali bancarie. Ogni dominio di servizio incapsula le capacità aziendali richieste per svolgere una funzione specifica.

Esempio di mappatura

- **Requisiti patrimoniali (Basilea III) :**
 - Gestione del rischio e della conformità - Analisi del rischio
 - Gestione delle linee di credito - Rischio di credito
- **Privacy dei dati (GDPR) :**
 - Gestione dei dati di terze parti - Privacy dei dati
 - Servizi di documentazione - Recupero dati
- **Normative AML :**
 - Gestione dei dati sulla posizione - Monitoraggio delle transazioni

- Conformità normativa - Segnalazione

Identificazione delle lacune

Il processo di mappatura delle normative sui domini di servizio BIAN può rivelare lacune nella tua attuale configurazione di conformità. Le lacune possono esistere per diversi motivi, come sistemi obsoleti, mancanza di processi integrati o pratiche di gestione dei dati insufficienti. Identificare queste lacune è fondamentale per una gestione efficace della conformità.

Lacune tipiche

- Procedure di analisi del rischio incomplete.
- Misure inadeguate per la tutela della privacy dei dati.
- Sistemi di monitoraggio delle transazioni frammentati.
- Deboli strutture di rendicontazione normativa.

Implementazione dei servizi pertinenti

Per affrontare le lacune identificate è necessario implementare o migliorare i domini di servizio BIAN pertinenti. Ciò potrebbe richiedere l'aggiornamento dei sistemi esistenti, l'integrazione di nuove tecnologie o la revisione dei processi aziendali per allinearli agli standard definiti da BIAN. È essenziale stabilire le priorità dei servizi in base al livello di rischio normativo che rappresentano per l'organizzazione.

Fasi di implementazione

1. **Valutazione:** effettuare una valutazione dettagliata dei sistemi e dei processi attuali.
2. **Pianificazione:** sviluppare un piano strategico per colmare le lacune, dando priorità alle aree ad alto rischio.
3. **Esecuzione:** Implementare i servizi richiesti, sfruttando soluzioni conformi a BIAN.
4. **Monitoraggio:** monitorare e verificare costantemente la conformità mediante audit regolari.

Caso di studio: conformità al GDPR

Si consideri un caso di studio sulla conformità al GDPR (Regolamento generale sulla protezione dei dati). Il GDPR impone severe misure di privacy e protezione dei dati per i cittadini dell'UE. Per conformarsi al GDPR utilizzando i domini di servizio BIAN, un'organizzazione dovrebbe:

- Associare i requisiti di riservatezza dei dati ai domini **Party Data Management** e **Document Services**.
- Individuare le lacune nei sistemi di recupero ed elaborazione dei dati.
- Implementare misure avanzate di crittografia dei dati e di controllo degli accessi.
- Integrare i sistemi per garantire l'accesso ai dati in tempo reale e capacità di audit.
- Organizzare una formazione periodica per i dipendenti sulle pratiche di tutela della privacy dei dati.

Conclusion

La mappatura della conformità è un esercizio fondamentale che garantisce che le operazioni bancarie siano allineate ai requisiti normativi utilizzando il framework BIAN. Comprendendo il panorama normativo, mappando accuratamente i requisiti ai domini di servizio BIAN, identificando le lacune e implementando strategicamente i servizi pertinenti, le organizzazioni possono ottenere una solida conformità e mitigare i

rischi normativi. L'implementazione di questi processi non solo aiuta a soddisfare le attuali esigenze di conformità, ma posiziona anche le organizzazioni per adattarsi rapidamente ai futuri cambiamenti normativi.

Buone pratiche

Le best practice nell'ambito della conformità e delle normative BIAN sono fondamentali per garantire operazioni bancarie solide ed efficienti. L'adesione a queste pratiche non solo mitiga i rischi, ma migliora anche la resilienza operativa, promuove la fiducia e garantisce che gli istituti finanziari rispettino gli standard normativi. Qui, delineiamo le principali best practice che banche e istituti finanziari dovrebbero seguire per rimanere conformi e navigare efficacemente nel panorama normativo in evoluzione.

Stabilire un solido quadro di governance

Un solido framework di governance è la base per un'efficace conformità BIAN. Questo framework dovrebbe includere policy, ruoli, responsabilità e procedure chiare che siano in linea con i requisiti normativi e le best practice. Assicurarsi che ci sia un Compliance Officer dedicato o un team responsabile della supervisione delle attività correlate alla conformità. Revisioni e aggiornamenti regolari delle policy di governance sono essenziali per adattarsi alle normative in continua evoluzione e alle esigenze aziendali in continua evoluzione.

Gestione completa del rischio

Una gestione efficace del rischio è fondamentale per la conformità BIAN. Sviluppare una strategia completa di gestione del rischio che identifichi, valuti, mitighi e monitori i rischi associati alle operazioni bancarie. Questa strategia dovrebbe incorporare metodologie di valutazione del rischio sia qualitative che quantitative. Utilizzare analisi avanzate e approcci basati sui dati per valutare i potenziali rischi e implementare processi per affrontarli tempestivamente. Rivedere e adattare continuamente il framework di gestione del rischio per riflettere nuove minacce e cambiamenti normativi.

Programmi di formazione e sensibilizzazione continua

La consapevolezza e la formazione dei dipendenti sono fondamentali per mantenere la conformità. Condurre sessioni di formazione regolari per istruire il personale sugli standard BIAN, sui requisiti di conformità e sull'importanza di aderire a questi protocolli. I programmi di formazione devono essere adattati ai ruoli e alle responsabilità dei dipendenti per garantire che comprendano i rischi e gli obblighi di conformità specifici pertinenti alle loro funzioni. Le opportunità di apprendimento continuo promuoveranno una cultura di conformità e vigilanza all'interno dell'organizzazione.

Implementare e mantenere sistemi IT robusti

Le operazioni bancarie si basano in larga misura sui sistemi IT, che devono essere solidi, sicuri e conformi agli standard BIAN. Implementare infrastrutture IT all'avanguardia che supportino l'integrità dei dati, la sicurezza e la conformità normativa. Aggiornare e applicare patch regolarmente ai sistemi IT per proteggerli dalle vulnerabilità. Assicurarsi che i sistemi IT siano in grado di generare report accurati e di mantenere audit trail, essenziali per i report normativi e gli audit di conformità.

Eseguire audit e valutazioni di conformità regolari

Audit e valutazioni di conformità regolari sono essenziali per identificare le lacune e garantire l'aderenza alle normative BIAN. Condurre audit interni ed esterni per valutare l'efficacia dei programmi, dei processi e dei

controlli di conformità. Utilizzare le informazioni ottenute da questi audit per migliorare le misure di conformità e porre rimedio tempestivamente a eventuali problemi identificati. Stabilire un programma per valutazioni periodiche per anticipare potenziali sfide di conformità.

Promuovere una cultura di condotta etica

Promuovere una cultura di condotta etica all'interno dell'organizzazione supporta gli sforzi di conformità e crea fiducia con le parti interessate. Sviluppare e far rispettare un codice di condotta che delinea gli standard etici e le aspettative per i dipendenti. Incoraggiare una comunicazione aperta e fornire canali ai dipendenti per segnalare comportamenti non etici o violazioni della conformità in forma anonima. Rafforzare l'importanza del comportamento etico attraverso comunicazioni regolari da parte della leadership.

Rimani aggiornato sulle modifiche normative

Il panorama normativo è in continua evoluzione, rendendo essenziale per gli istituti finanziari rimanere informati sulle nuove normative e sulle modifiche a quelle esistenti. Assegna risorse dedicate per monitorare gli aggiornamenti normativi da parte di enti quali il Financial Stability Board (FSB), il Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) e altre autorità competenti. Sfrutta soluzioni tecnologiche normative per automatizzare il monitoraggio e l'implementazione delle modifiche normative. Aggiorna regolarmente le policy e le procedure di conformità per riflettere gli standard e i requisiti più recenti.

Pratiche efficaci di gestione dei dati

Una corretta gestione dei dati è fondamentale per soddisfare i requisiti di conformità BIAN. Implementare policy di governance dei dati che garantiscano accuratezza, coerenza, privacy e sicurezza dei dati. Utilizzare pratiche di standardizzazione dei dati per mantenere l'integrità dei dati su diversi sistemi e processi. Assicurarsi che l'archiviazione e la gestione dei dati siano conformi agli standard normativi, come il Regolamento generale sulla protezione dei dati (GDPR) e altre leggi sulla protezione dei dati pertinenti. Implementare una crittografia dei dati e controlli di accesso robusti per proteggere le informazioni sensibili.

Sfrutta la tecnologia per la conformità

Sfruttare la tecnologia può migliorare gli sforzi di conformità automatizzando i processi e riducendo gli interventi manuali. Investi in software di gestione della conformità in grado di semplificare i flussi di lavoro di conformità, facilitare la rendicontazione normativa e garantire aggiornamenti tempestivi alle procedure di conformità. Utilizza l'intelligenza artificiale e l'apprendimento automatico per identificare potenziali rischi di conformità e anomalie in tempo reale. L'implementazione di soluzioni basate sulla tecnologia può migliorare significativamente l'efficienza e l'efficacia dei programmi di conformità.

Stabilire canali di comunicazione chiari

Una comunicazione chiara ed efficace è essenziale per mantenere la conformità all'interno dell'organizzazione. Stabilisci canali di comunicazione che consentano un flusso continuo di informazioni relative a policy di conformità, aggiornamenti e problemi. Informa regolarmente i dipendenti sulle modifiche normative, sui requisiti di conformità e sui risultati degli audit di conformità. Facilita la collaborazione interfunzionale per garantire che le considerazioni sulla conformità siano integrate in tutte le operazioni aziendali e nei processi decisionali.

Collaborare con le parti interessate

La collaborazione con stakeholder esterni, tra cui enti regolatori, enti di settore e istituzioni peer, può migliorare gli sforzi di conformità. Partecipare a forum di settore, gruppi di lavoro e conferenze per rimanere informati sulle best practice e sulle tendenze emergenti nella conformità BIAN. Stabilire relazioni con gli enti regolatori per ottenere approfondimenti e indicazioni su questioni di conformità. Gli sforzi collaborativi possono portare allo sviluppo di soluzioni di conformità innovative e alla condivisione di conoscenze ed esperienze.

Rivedere e migliorare regolarmente i programmi di conformità

Rivedere e migliorare continuamente i programmi di conformità per garantire che rimangano efficaci e allineati ai requisiti normativi. Condurre valutazioni periodiche delle strategie, delle policy e delle procedure di conformità per identificare le aree di miglioramento. Raccogliere feedback da dipendenti e stakeholder per comprendere le sfide pratiche dell'implementazione della conformità e apportare le modifiche necessarie. Stabilire una mentalità di miglioramento continuo per adattarsi all'ambiente normativo dinamico.

Seguendo queste best practice, gli istituti finanziari possono creare un solido framework di conformità che si allinea con gli standard BIAN e i requisiti normativi. L'adozione di un approccio proattivo e olistico alla conformità non solo mitigherà i rischi, ma promuoverà anche l'eccellenza operativa e la fiducia nel settore bancario.

Casi di studio

I casi di studio sulla conformità e le normative BIAN forniscono un solido framework per comprendere l'implementazione pratica e le sfide associate all'adozione degli standard BIAN (Banking Industry Architecture Network). Esaminando scenari del mondo reale, possiamo ottenere informazioni su come vari istituti finanziari hanno gestito con successo la conformità, l'interoperabilità e i progetti trasformativi.

Questa analisi completa analizzerà molteplici casi di studio, che riflettono diverse posizioni geografiche, contesti normativi e sfide organizzative.

Caso di studio 1: la sfida dell'interoperabilità delle banche globali

Sfondo

Global Bank, una grande istituzione bancaria multinazionale, ha dovuto affrontare sfide significative nel raggiungere l'interoperabilità tra i suoi diversi sistemi finanziari distribuiti in numerosi paesi. Ogni regione aveva i suoi requisiti normativi unici, aggiungendo livelli di complessità alle sue operazioni.

Implementazione di BIAN

Per affrontare queste sfide, Global Bank ha deciso di adottare i framework BIAN in tutte le sue operazioni. Il panorama di servizi standardizzati di BIAN ha offerto un modello per raggiungere l'interoperabilità e la conformità con vari enti normativi.

- **Fase 1: Valutazione:** La banca ha condotto una valutazione approfondita della sua architettura esistente e ha identificato le aree in cui potevano essere applicati gli standard BIAN.
- **Fase 2: Progetto pilota:** È stato avviato un progetto pilota in tre regioni principali: Nord America, Europa e Asia-Pacifico.

- **Fase 3: Implementazione su vasta scala:** Dopo il successo del progetto pilota, la Global Bank ha esteso gli standard BIAN in tutte le sue regioni nell'arco di due anni.

Risultati

- **Interoperabilità migliorata:** l'adozione di BIAN ha migliorato significativamente l'interoperabilità dei sistemi di Global Bank, facilitando operazioni transfrontaliere più fluide.
- **Conformità normativa:** la banca ha osservato un netto miglioramento nella sua capacità di conformarsi ai diversi requisiti normativi.
- **Efficienza operativa:** si è verificato un aumento quantificabile dell'efficienza operativa, riducendo i tempi di elaborazione e gli errori.

Caso di studio 2: Conformità normativa della Regional Credit Union

Sfondo

Una cooperativa di credito regionale in Europa stava lottando per tenere il passo con le severe modifiche normative introdotte dall'Autorità bancaria europea (EBA). L'organizzazione non aveva un'architettura coesa per supportare gli sforzi di conformità, il che portava a frequenti problemi di non conformità.

Implementazione di BIAN

La cooperativa di credito ha adottato gli standard BIAN per creare un'architettura di sistema unificata e allineata ai requisiti normativi.

- **Passaggio 1: Mappatura normativa:** hanno mappato i domini del servizio BIAN in base ai requisiti normativi EBA.
- **Fase 2: Revisione del sistema:** revisione dei sistemi esistenti per integrare i domini di servizio BIAN.
- **Fase 3: Formazione del personale:** Sono stati condotti programmi di formazione completi per garantire che il personale avesse familiarità con i nuovi sistemi e i protocolli di conformità.

Risultati

- **Conformità normativa:** la cooperativa di credito ha raggiunto la piena conformità alle normative EBA entro sei mesi.
- **Gestione del rischio:** l'implementazione degli standard BIAN ha migliorato il quadro di gestione del rischio della cooperativa di credito.
- **Fiducia del cliente:** una maggiore conformità normativa ha portato a un aumento della fiducia e della soddisfazione del cliente.

Caso di studio 3: Trasformazione digitale di una banca di medie dimensioni

Sfondo

Una banca di medie dimensioni in Sud America ha cercato di sottoporsi a una trasformazione digitale per rimanere competitiva nel crescente panorama del digital banking. La banca ha dovuto affrontare sfide legate a sistemi legacy, silos di dati e conformità.

Implementazione di BIAN

L'ampia gamma di servizi offerti da BIAN è stata fondamentale per la trasformazione digitale della banca.

- **Passaggio 1: Integrazione dei sistemi legacy:** utilizzo dei domini di servizio BIAN per integrare i sistemi legacy.
- **Passaggio 2: Unificazione dei dati:** Creazione di un'architettura dati unificata per eliminare i silos.
- **Fase 3: Monitoraggio e conformità:** Implementati sistemi di monitoraggio conformi a BIAN per garantire la conformità continua.

Risultati

- **Adozione digitale:** la banca ha registrato un rapido incremento nell'adozione dei suoi servizi digitali.
- **Riduzione dei costi:** Costi operativi ridotti del 20% grazie ai processi semplificati.
- **Conformità normativa:** raggiunta e mantenuta la conformità ai requisiti normativi locali tramite monitoraggio in tempo reale.

Caso di studio 4: Gestione del rischio e della conformità di una grande banca d'investimento

Sfondo

Una grande banca d'investimento con sede nel Nord America ha dovuto affrontare sfide legate alla gestione del rischio e alla conformità normativa, soprattutto a seguito dei controlli più rigorosi da parte della Securities and Exchange Commission (SEC).

Implementazione di BIAN

La banca ha utilizzato i domini di servizio BIAN per rafforzare il proprio quadro di conformità e mitigare i rischi.

- **Fase 1: Valutazione del rischio:** identificazione delle aree di rischio critiche e loro mappatura nei domini di servizio BIAN.
- **Fase 2: Integrazione dei processi:** Integrazione dei processi allineati a BIAN nei loro sistemi di gestione del rischio.
- **Passaggio 3: Conformità automatizzata:** Sviluppo di controlli di conformità automatizzati utilizzando i componenti del servizio BIAN.

Risultati

- **Mitigazione del rischio:** ha migliorato la capacità della banca di prevedere e mitigare i rischi.
- **Reporting automatizzato:** reporting di conformità semplificato alla SEC, riducendo gli sforzi manuali.
- **Fiducia normativa:** ha rafforzato la fiducia degli enti normativi in merito alle capacità di conformità della banca.

Conclusion

I casi di studio dimostrano che gli standard BIAN forniscono vantaggi significativi alle istituzioni finanziarie, che vanno dal miglioramento dell'interoperabilità e della conformità normativa all'efficienza operativa e alla gestione del rischio. Adottando i framework standardizzati di BIAN, le istituzioni possono navigare meglio nelle complessità degli ambienti bancari moderni, assicurando che i loro sistemi e processi siano solidi, efficienti e allineati ai requisiti normativi.

