

# RegTech

**La spinta per il nuovo mercato finanziario**



# Contents



## **Overview**

pag. 3



## **Le tecnologie per le soluzioni RegTech**

pag. 5



## **Il mercato del RegTech**

pag. 6



## **Come adottare soluzioni RegTech**

pag. 7



## **Le soluzioni RegTech PwC**

pag. 8



## **I benefici attesi dall'adozione di soluzioni RegTech**

pag. 9



## **Perchè PwC?**

pag. 10

# Overview

## Cos'è il RegTech?

**Il RegTech è l'utilizzo della tecnologia per ottimizzare attività di gestione della normativa ed efficientare processi e controlli operativi.** Racchiude prodotti e servizi al supporto delle procedure di adeguamento, conformità, rispetto di norme, regolamenti, leggi e reportistica.

## Perchè scegliere il RegTech?

Il RegTech apre una frontiera innovativa nella gestione degli adempimenti normativi, attraverso **l'introduzione di efficaci processi automatizzati** con soluzioni per gli ambiti crediti, finanza e risk management e, più in generale, per tutte le funzioni di business e di controllo.

Le soluzioni RegTech **si differenziano dai tradizionali software** poiché si basano sui più avanzati algoritmi di calcolo, sull'impiego **dell'intelligenza artificiale** e degli **analytics** e sulla capacità di ottenere risposte **real-time**.

*Regulatory Technology is a commonly recognized term for technologies that can be used by market participants to follow regulatory and compliance requirements more effectively and efficiently.*

Source: EBA Glossary





# Le tecnologie per le soluzioni RegTech

Il RegTech non usa una tecnologia in particolare, ma si avvale di più tecnologie selezionate o combinate in base alle esigenze dell'utente, che possono essere racchiuse nella macrocategoria dell'Intelligenza Artificiale.

## Cos'è l'intelligenza artificiale?

L'Intelligenza Artificiale (IA) fa riferimento ai sistemi informatici che possono percepire l'ambiente circostante, pensare, imparare e prendere azioni in risposta alla raccolta dati. L'IA sta diventando un'intelligenza diffusa, uguagliando o superando gli umani in una serie di attività. Non solo aiuta a svolgere attività in maniera più veloce ed efficiente, ma è anche in grado anche di migliorare il nostro processo di decision-making o proporre raccomandazioni.

## Focus su alcune tecnologie caratterizzanti dell'IA



### Machine Learning

**Definizione:** area dell'intelligenza artificiale che consente l'apprendimento automatico di modelli per il riconoscimento di pattern o fenomeni specifici.

**Possibile uso in RegTech:** classificazione di documenti in base a tassonomie specifiche.



### Behavioural Biometrics

**Definizione:** analisi dei comportamenti degli utenti che identifica la loro identità senza impattare sulla loro routine giornaliera lavorativa.

**Possibile uso in RegTech:** analisi di dati biometrici comportamentali con applicazioni per cybersecurity, KYC, AML e ATF.



### Semantic Models

**Definizione:** modelli concettuali per la rappresentazione semantica dei dati, delle informazioni e dei processi relativi ad uno specifico contesto.

**Possibile uso in RegTech:** facilitazione del data mining ed analisi per compliance e reporting.

Scegliere il giusto mix di tecnologie richiede prima di tutto la selezione delle corrette necessità degli utenti finali, che possono valutare le diverse tecnologie sottostanti alle soluzioni RegTech sulla base di **due** criteri principali:



### Necessità di intervento umano

Soluzioni di IA che **richiedono o meno l'intervento umano** degli utenti nella definizione, interpretazione e utilizzo della soluzione. I sistemi di RPA, ad esempio, generalmente non richiedono intervento dell'utente una volta costituiti utenti per raffinare continuamente i risultati dei modelli e integrando nuovi dati.



### Adattabilità nel tempo

Soluzioni di IA con alto grado di adattabilità sono capaci di soddisfare la necessità di evolversi insieme al contesto che muta. I sistemi di Machine Learning, per esempio, **imparano alle interazioni**, integrando i feedback ricevuti dagli utenti per raffinare continuamente i risultati dei modelli e integrando nuovi dati.

# Il mercato del RegTech

In Europa, in parte anche come conseguenza della crisi finanziaria del 2008, per le istituzioni finanziarie il **framework normativo** sta diventando sempre più **ricco e complesso** da gestire e rispettare, portando le **Autorità** stesse a promuovere l'adozione di soluzioni RegTech.



**\$2.2 miliardi**

Raccolti dalle compagnie RegTech Europee tra **2015 e 2019**. <sup>(1)</sup>



Ad agosto 2020, l'**EBA** ha infatti avviato una consultazione, rivolta agli operatori di mercato, al fine di informare il legislatore europeo in merito alle soluzioni **RegTech** per **ottimizzare** le attività di **gestione della normativa ed efficientare i processi ed i controlli operativi**.



**52,9%**

degli investimenti in RegTech solo da **UK**. <sup>(2)</sup>

Gli investimenti europei sono in **continua crescita**, con **UK** che è il leader europeo del settore, nonostante l'annuncio del referendum Brexit che ha portato grandi incertezze in particolare sul futuro della regolamentazione finanziaria.



**103%**

tasso di crescita YoY.

Nel 2019 il RegTech è risultato l'ambito che **sta crescendo più velocemente** nel panorama degli investimenti tecnologici fatti da intermediari finanziari. <sup>(4)</sup>



**Il trend continua a crescere**, anche nel **2020**, le top 10 RegTech Europee, con esclusione UK, hanno raccolto più di **\$234 milioni** solo nei primi mesi dell'anno. <sup>(3)</sup>

## In Italia

Il RegTech è una delle aree Fintech più giovani e rispetto alla crescita a livello globale, il mercato italiano RegTech è ancora molto ridotto. Nonostante ciò il mercato segue il trend di crescita che caratterizza l'Europa, sia per numero di investimenti che per RegTech companies nate.

(1) (2) (3) RegTech Analyst, Marzo 2020 (4) Forrester, Predictions 2020: NewTech

# Come adottare soluzioni RegTech

I costi **elevati di compliance** che le istituzioni finanziarie devono fronteggiare sono sempre più in elevati: al livello globale dal **2015** al **2019** sono aumentati di **più di un terzo**<sup>(4)</sup>. L'adozione, quindi, di soluzioni RegTech è fondamentale per fronteggiare la **crescente complessità** del contesto attuale, posizionandosi in maniera **proattiva e competitiva sul mercato sia nazionale che internazionale**, riducendo sia i costi (spesso elevati) sia le perdite operative.



## Sviluppo diretto di tool RegTech

Al livello Europeo, molti players stanno sviluppando soluzioni internamente, con il conseguente obiettivo di proporle sul mercato ad altri operatori del settore.



## Acquiring e investimenti massivi in società RegTech

A livello sia Italiano che Europeo stanno sviluppando incubatori e acceleratori al loro interno, con la missione di monitorare il mercato delle RegTech e più in generale delle Fintech. Questo permette loro di ricorrere a partnership, collaborazioni strategiche o acquisizioni per trovare l'expertise e gli strumenti necessari per l'adozione e implementazione di tecniche RegTech.



## Sperimentazione insieme al Regolatore

L'Italia è tra i paesi che si sono attivati per la creazione di Regulatory Sandbox, dando la possibilità di agevolare la sperimentazione in un area protetta.



Se invece è direttamente il Regolatore che decide di adottare tecnologie innovative per le sue attività si parla di SupTech.

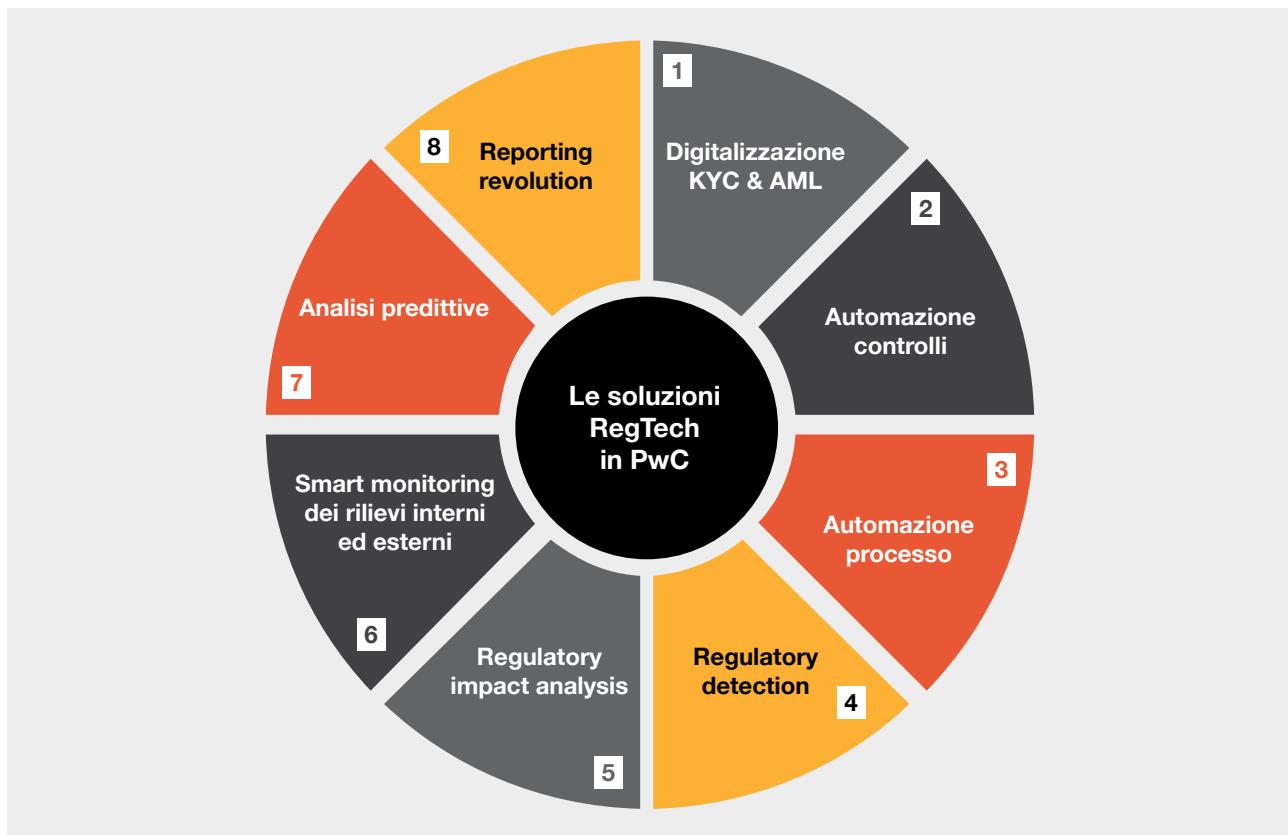


**SupTech: Il Regulatory Sandbox italiano ai blocchi di partenza**

<sup>(4)</sup> Medici e AbiLab RegTech verticals, trend & case studies



# Le soluzioni RegTech PwC



## 1. Digitalizzazione KYC & AML

Digitalizzazione dei processi di identificazione e monitoraggio del cliente, riducendo l'impatto dei falsi positivi.

## 2. Automazione controlli

Automazione delle attività ripetitive basate su regole standard e delle attività di acquisizione, classificazione e analisi della documentazione ai fini di controllo.

## 3. Automazione processo

Automazione dei processi standardizzabili e possibilità di effettuare analisi multifattoriali del rischio e la produzione di dashboard dinamiche.

## 4. Regulatory detection

Identificazione automatica degli update normativi e ampio repository regolamentare a perimetro global e con ricerca smart.

## 5. Regulatory impact analysis

Track change, comparazione della normativa esterna vs. interna e analisi degli impatti normativi su applicazioni IT, struttura organizzativa e processi.

## 6. Smart monitoring dei rilievi interni ed esterni

Analisi integrate su rilievi delle FAC e delle Autorità e supporto per identificazione e comunicazione delle azioni di mitigazione nonché relativi monitoraggi.

## 7. Analisi predittive

Previsione dei rischi operativi / di conformità analizzando le cause di precedenti anomalie tramite Big Data e Machine Learning.

## 8. Reporting revolution

Evoluzione del reporting regolamentare, semplificando la raccolta e analisi dei dati e automatizzando la creazione dei report.

# I benefici attesi dall'adozione di soluzioni RegTech



## Ottimizzazione dei dati

Una gestione organica delle informazioni grazie all'utilizzo di funzionalità avanzate di **analisi dei dati** per aumentare la fiducia delle aziende.



## Ottimizzazione dei processi

L'utilizzo di una soluzione RegTech garantisce processi industrializzati, standard, chiari e definiti con netta **riduzione di errori o distonie**.



## Riduzione rischi operativi

L'utilizzo di una soluzione RegTech garantisce una maggior velocità di ricerca ed una conseguente **efficienza operativa**.



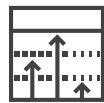
## Riduzione dei costi

L'utilizzo di una soluzione RegTech garantisce a regime una **riduzione dei costi** del personale e dell'infrastruttura software custom.



## Riduzione costi di conformità

L'utilizzo di soluzione RegTech contribuisce a una **riduzione dei costi di conformità** e riduzione delle perdite per mancato / errato controllo.



## Soluzioni scalabili e sostenibili

Le soluzioni RegTech utilizzano soluzioni che permettono la **flessibilità** e la **crescita** del business quando necessita un cambiamento.



# Perchè PwC?

I servizi RegTech di PwC forniscono **soluzioni integrate**, dalla strategia all'esecuzione, attingendo alle competenze specialistiche sia tecnologiche che funzionali per affrontare le sfide aziendali più complesse dei nostri clienti.

PwC ha costituito da diversi anni un **team RegTech dedicato** composto da **esperti con competenze complementari** di business e di sviluppo tecnologico e capace di offrire **soluzioni complete**.

L'offerta PwC si caratterizza per la **flessibilità** nel fornire la soluzione che più si adatta alle diverse **esigenze**, dando la possibilità di selezionare la strade di innovazione più idonea.

1

**Personalizzazione** di un servizio su misura  
che fa leva sulle competenze integrate del team  
RegTech per costruire la soluzione più idonea a partire  
dal concept fino all'implementazione portando  
già al tavolo insieme tutte le competenze necessarie.

2

Possibilità di adottare o commissionare **soluzioni plug and play** sviluppate all'interno di PwC, focalizzato  
sulla creazione di asset tecnologici proprietari  
per le esigenze specifiche dei nostri clienti.

Il **know-how RegTech** che caratterizza PwC nasce da **esperienze concrete** di disegno, sviluppo e implementazione  
di **soluzioni RegTech** presso i principali **Top Player italiani**, permettendo di avere competenze consolidate e basate  
su use case non teorici ma già messi in pratica presso i clienti.

PwC è riconosciuta da diversi anni come **leader** di mercato nello **sviluppo di soluzioni innovative** da diverse **ricerche indipendenti**.

## The Alconics

**2018 AI Summit Alconics**  
Best Entreprise  
Application of Ai Award  
for a combination  
of simulation modeling and  
reinforcement learning

## Gartner

**Febbraio 2019**  
**2021 Magic Quadrant**  
**Leader**  
Leader in Data & Analytics  
Service Providers,  
Worldwide

## Forrester

**Settembre 2019**  
Finalist 'First Wave'  
of AI Consultancies  
**2021 Wave Leader**  
Wave Leader  
of AI Consultancies

## ALM Intelligence

**ALM Intelligence Leader**  
**2019**  
Leader in Analytics  
Enablement consulting



# Contatti

## Marcella Di Marcantonio

**Partner**

+39 348 1549609

marcella.di.marcantonio@pwc.com

## Elisa Pipeschi

**Director**

+39 340 9762865

elisa.pipeschi@pwc.com

## Giada Gambadoro

**Senior Manager**

+39 342 8616862

giada.gambadoro@pwc.com



Con il contributo di **Olimpia Angeletti**

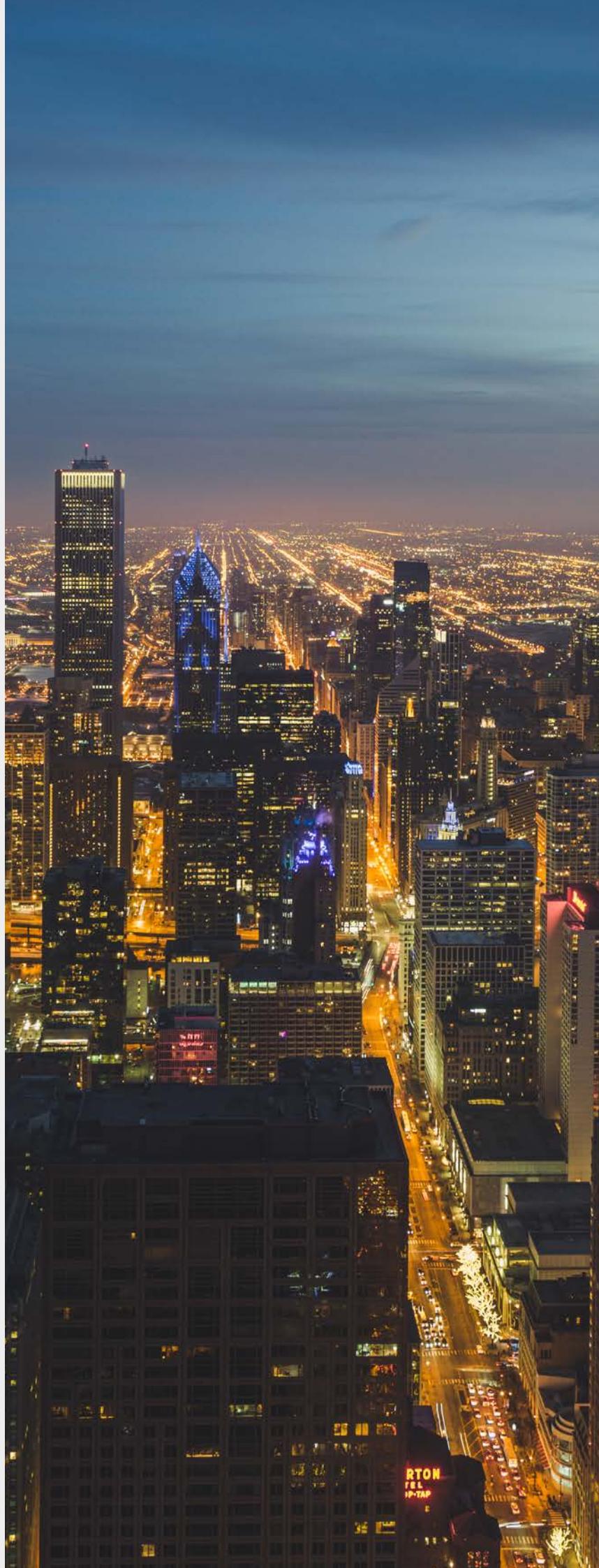


## Altre tematiche d'interesse

- Assessment/gap analysis delle evoluzioni normative
- Processi e controlli con focus specifico sul Credito
- Presidio ed evoluzione delle Funzioni Aziendali di Controllo
- Framework regolamentari (D.Lgs 231/01 e L. 262/05)
- RegTech e SupTech
- Outsourcing e co-sourcing delle attività delle Funzioni Aziendali di Controllo



Usa il QR code o clicca qui per accedere agli altri contenuti disponibili





© 2021 PricewaterhouseCoopers Business Services Srl. All rights reserved. PwC refers to PricewaterhouseCoopers Business Services Srl and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) for further details. This content is for general information purposes only, and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.