

NEWSLETTER GENNAIO 2025

Dipartimento Risk Governance & Compliance

**REGOLAMENTO SULL' INTELLIGENZA ARTIFICIALE AI ACT:  
risk approach ed impatto sulla governance delle imprese.**

**Prime riflessioni**

Il 13 marzo 2024 il Parlamento europeo ha approvato il **Regolamento sull'Intelligenza Artificiale**, con l'obiettivo di garantire che i prodotti e i sistemi di AI immessi sul mercato europeo siano sicuri e rispettino i diritti e i valori fondamentali dell'UE.

Tale normativa può impattare sulle imprese sotto due aspetti: l'uno è quello della compliance richiesta dal Regolamento stesso alle società che producono o utilizzano l'AI; l'altro è quello dell'utilizzo dell'AI stessa come supporto alla compliance generale delle imprese.

**ELEMENTI CARDINE DEL REGOLAMENTO**

1. **Classificazione dei rischi:** il Regolamento adotta un approccio basato sui rischi, classificando le applicazioni di AI in quattro categorie: Rischio Inaccettabile, Rischio Alto, Rischio Limitato e Rischio Minimo. Le applicazioni con rischio inaccettabile saranno escluse dal mercato, mentre quelle con rischio alto dovranno rispettare specifici obblighi di conformità.
2. **Governance e sicurezza:** l'AI Act mira a creare un mercato per un'Intelligenza Artificiale sicura e affidabile, garantendo un quadro di riferimento stabile per gli investimenti. La normativa pone grande attenzione alla sicurezza

informatica, alla privacy dei dati, alla trasparenza e alla governance delle misure di controllo.

3. **Impatto sui diritti e sulla società:** la normativa si concentra sul potenziale impatto delle soluzioni di AI sugli utenti, sui loro diritti e sulla società, richiedendo lo sviluppo e l'adozione di una governance specifica per gestire questi rischi.
4. **Conformità e obblighi per le aziende:** le aziende che producono o utilizzano sistemi di AI ad alto rischio dovranno effettuare valutazioni di conformità e dimostrare che le loro soluzioni rispettano i requisiti della normativa. Inoltre, i modelli di fondazione utilizzati dovranno essere registrati in una banca dati UE, e le soluzioni di AI generativa dovranno garantire il rispetto del copyright.

#### RISK APPROACH E SUPPORTO ALLE IMPRESE

I punti sopra sinteticamente esposti evidenziano come il risk management, quale fondamentale strumento della governance aziendale, rappresenta, da un lato un potente strumento per la corretta gestione dell'IA, dall'altro può trarre dall'Intelligenza Artificiale una forte spinta per una sua evoluzione e miglioramento di performance: l'IA possiede infatti tutti gli elementi chiave per potenziare e contribuire ad una sostanziale modifica morfologica delle *technicalities* e *best practice* attraverso cui le imprese svolgono i loro risk assesment, mediante l'individuazione, l'analisi, la valutazione, la mitigazione ed il monitoraggio dei rischi.

Il Dipartimento Risk, Governance e Compliance di VPTL TAX-LEGAL intende assistere le imprese in questa nuova sfida, avvalendosi di un **Team multidisciplinare**, cui partecipa anche lo Studio Legale Riverditi & Associati e sarà aperto anche ad altre expertise tecnico-professionali.

Le *assumption* su cui si basa tale approccio puntano l'attenzione sulla circostanza che l'AI :

- può essere utilizzata per emettere warning, individuare errori ripetuti e di carenza della data quality, nonché per analizzare i potenziali fattori di rischio;
- consente di automatizzare le funzioni tipiche del risk management;
- permette di automatizzare le attività di raccolta e analisi di una grandissima mole di dati collegati ai rischi;
- assicura la misurazione e l'analisi degli scostamenti tra i prefissati standard del cd "rischio accettabile" e di quello effettivo;
- induce (conseguentemente) ad una valutazione sulla performance dei controlli e delle azioni di mitigazioni;
- aggiorna in continui parametri fondamentali del rischio;
- può essere indirizzata, secondo la logica della -organizzazione per la prevenzione- verso la simulazione di scenari possibili, valutandone gli elementi essenziali del risk based: la probabilità e l'impatto;
- genera un data base su cui gli analisti possono basare le loro ricerche per individuare nuovi down side risk e up side risk sia in termini di business che di compliance.

Per tutte le informazioni sulle attività e sul Team di lavoro  
del Dipartimento Risk Governance & Compliance consultare il sito

<https://www.vptl.it/risk-and-compliance>