

Rischi IT: nuovi temi per il compliance officer

Quando la gestione dei rischi informatici in banca incontra la compliance

Silvano Marioni

www.marioni.org

Le moderne tecnologie informatiche richiedono cambiamenti organizzativi che a loro volta introducono nuove criticità nella gestione dei rischi operativi. Questo obbliga le imprese ad adottare nuove prassi, identificare nuovi ruoli e responsabilità e di conseguenza definire nuove regole per tutelarsi.

Tra i vari compiti della compliance c'è quello di collaborare alla stesura di queste regole, verificarne la correttezza formale e soprattutto assicurarsi del loro rispetto. La compliance può venire in aiuto nei processi di gestione del rischio informatico diventando lo strumento di verifica e, attraverso un processo di informazione, di miglioramento della cultura della sicurezza in azienda.

Sarebbe sbagliato credere che la progettazione di un processo informatico necessiti solo di competenze tecniche. Infatti, un processo sicuro e controllato deve partire dalle esigenze di business e tener conto dei requisiti legali nonché dei differenti regolamenti interni e di settore.

Il dialogo continuo tra compliance e risk management permette quindi all'azienda di mantenere allineati i suoi processi e i regolamenti con la continua evoluzione degli scenari di rischio.

La conformità normativa può essere raggiunta solo con la verifica continua delle contromisure tecniche e organizzative destinate a contrastare i rischi identificati nei processi di risk management.

Ma non sempre i rischi sono prevedibili. Si possono verificare eventi inattesi con bassa probabilità di accadimento ma con alto impatto distruttivo, i cosiddetti rischi estremi, che spesso non sono evitabili e devono essere subiti, cercando di minimizzare l'impatto per l'azienda. In questi casi è necessario saper gestire l'imprevedibile anticipando gli effetti dei potenziali disastri e adattandosi a quanto accade. Questo è il compito della business continuity, un'attività che permette di pianificare le modalità di reazione e aumentare la resilienza dell'azienda, assicurando la continuità dei processi e dei servizi critici anche in caso di eventi disastrosi.

Ogni attività che favorisce una gestione efficace del rischio e che migliora il quadro di controllo intorno alle applicazioni informatiche non potrà che essere di sicuro beneficio per l'azienda. Per questo il Centro Studi Bancari organizza giovedì 13 giugno un pomeriggio di aggiornamento per compliance officer e giuristi bancari sul tema dei rischi legal-compliance dell'IT. Durante il convegno saranno trattati i temi relativi alla conformità nell'Information Technology. Verranno inoltre analizzate le potenzialità e i rischi presenti nelle attività di outsourcing e l'impegno alla resilienza nelle organizzazioni ad alta affidabilità.