



# Soluzioni RegTech Digitali per la Conformità Regolamentare

Innovazione, sicurezza ed efficienza al servizio della compliance normativa.

La tecnologia made in Italy che trasforma gli obblighi regolamentari in opportunità strategiche per il settore finanziario.

# Il nostro approccio: Connected Compliance

Trasformare la compliance da obbligo normativo a vantaggio competitivo strategico per il business.

## Connected compliance

La compliance è sempre più un ecosistema in cui normative diverse, processi operativi e tecnologia sono strettamente interconnesse

**Connessione con il business:** i dati di compliance informano e rafforzano direttamente i processi decisionali operativi e strategici.

**Visione Olistica:** superare la compartimentazione attraverso un **collegamento dinamico tra i diversi ambiti normativi**.



## Driver tecnologico

È fondamentale riconoscere che l'evoluzione normativa nel settore bancario si è rivelata spesso un **motore di trasformazione** accelerando l'adozione di **soluzioni tecnologiche all'avanguardia**.



## Controllo in Tempo Reale

Qualità dei dati certificata e monitoraggio continuo delle segnalazioni regolamentari.



# REGTECH

## Il RegTech di Base Digitale

Una visione olistica della Compliance

Offriamo piattaforme proprietarie che **automatizzano e semplificano la gestione degli obblighi normativi** degli intermediari finanziari, basate su tecnologie all'avanguardia e profonda competenza.

Anticipiamo le sfide normative con **consulenza, formazione e partecipazione attiva ai tavoli istituzionali**. Un team di esperti assicura risposte puntuali e aggiornamenti costanti.

La nostra **strategia data-driven** potenzia il valore della compliance con sistemi avanzati di controllo e qualità dei dati.

Con **automazione, AI per analisi predittive e Business Process Outsourcing**, riduci rischi, ottimizzi costi e migliori trasparenza e tempestività.

Siamo il partner strategico per dominare la complessità normativa con **soluzioni innovative e collaborative**.



### Referenze

Oltre 300 Istituti utenti tra i principali Gruppi Bancari italiani, Centri Servizi Bancari, Istituti di Moneta Elettronica, Istituti di Pagamento, Intermediari Finanziari, Filiali di Banche Estere, Finanziarie Regionali, Fintech, Assicurazioni, Utility.

# Connected Compliance: il valore aggiunto



## Compliance Data Hub

Golden source per l'intera Banca.



## Approccio integrato

Gestione centralizzata della compliance e potenziamento della conoscenza del cliente.



## Riduzione del rischio

Mitigazione del rischio operativo e reputazionale.



## Accelerazione nella trasformazione

Proattività nella gestione dei cambiamenti normativi, innovazione tecnologica e sfide post-M&A.



## Consulenza specialistica

Consulenza normativa, formazione e assistenza tecnica dedicata.



## Automazione Totale

Risparmio di tempo operativo e riduzione degli errori manuali.



## Aggiornamenti continui

Allineamento costante alle evoluzioni normative.



## Servizi BPO

Massima accuratezza operativa e rigorosa conformità a tutti gli obblighi normativi.



### Data Center proprietario in Italia

Il sistema di gestione della sicurezza delle informazioni è certificato ISO/IEC 27001 per la progettazione ed erogazione dei servizi in outsourcing ICT e per la progettazione e realizzazione di infrastrutture ICT.





Il RegTech accelera e facilita le transizioni  
in atto nel mercato dei servizi finanziari

## Alcuni USE CASE del nostro sistema di Regulatory Reporting

### Processi M&A

Il presidio della qualità del dato segnaletico, garantito dalla piena integrazione dei nostri sistemi specializzati, ha assicurato la continuità e bontà dei **processi di Reporting segnaletici durante fusioni** di importanti Istituti Bancari già nella fase precedente alla integrazione dei sistemi target nel nuovo IT di gruppo.

#### Alcune esperienze:

- **Fusione Banca Intesa e Sanpaolo:** il nostro sistema è stato il primo ad essere utilizzato nell'ambito della nuova struttura IT nascente dalla integrazione dei sistemi.
- **Fusione Banco Popolare e BPM:** oltre a supportare il consolidamento delle numerose banche che hanno dato vita a Banco Popolare ha garantito la qualità del dato anche durante il processo di fusione con BPM.
- **Migrazione Piattaforme Segnaletiche:** BCC Sistemi Informativi è stato supportato nel processo di migrazione ad un nuovo sistema di generazione segnaletico garantendo continuità nella qualità del dato inviato



Il RegTech accelera e automatizza i processi di compliance trasformando la complessità in efficienza

## Alcuni USE CASE del nostro sistema di Trade Surveillance

Detection market abuse, insider trading, internal dealing, conflitti di interesse.

Le più importanti organizzazioni finanziarie – banche, istituzioni finanziarie ed enti pubblici – si affidano alla nostra piattaforma per soddisfare i loro elevati standard di sicurezza, personalizzazione e continuità operativa, con un approccio integrato alla *trade surveillance*.

### Alcune esperienze:

**Istituto finanziario multi-country** con esigenze elevate di **personalizzazione** per garantire il **controllo centralizzato e autonomia locale**, l'**integrazione** all'ecosistema informatico esistente e **adesione ai workflow operativi specifici**. Soluzione di Market Abuse **on-premise** perfettamente integrata nell'ecosistema IT del cliente, capace di supportare un'operatività specifica in una organizzazione complessa (multi-paese e multi-lingua) e in continua evoluzione.

Importante **Gruppo Bancario nazionale** ha adottato l'intero set di moduli in modalità **SaaS (full outsourcing)** per ottenere alta disponibilità, aggiornamenti continui e la riduzione dei costi operativi interni. Erogata dal nostro **Data Center certificato**, la soluzione si integra perfettamente con i sistemi *legacy* e i *financial data provider* del cliente, offrendo un'architettura **full-service** con SLA garantiti in un ambiente affidabile, resiliente e interamente gestito, consentendo al cliente di concentrarsi sul *business* senza vincoli infrastrutturali.

**Banca Estera** con **esigenze della funzione Compliance elevate** e richiesta di funzionalità *avanzate* calibrate sull'organizzazione interna. La soluzione è stata fornita tramite la distribuzione dei moduli in modalità *product-based*, attivando, in particolare, il modulo Personal Transaction Registry con un **altissimo livello di personalizzazione**. Il risultato è una soluzione di Compliance perfettamente aderente alle esigenze, massima adattabilità ai processi locali, capace di gestire controlli, tracciamenti e *reporting* secondo gli standard richiesti.

**Ente Governativo** richiedeva una piattaforma con **elevati standard di sicurezza, auditabilità e tracciamento**, pienamente conforme alle stringenti normative nazionali e internazionali. La soluzione è in **ambiente dedicato e segregato**, con meccanismi avanzati di **cifratura dei dati**, controlli di accesso granulari e aderenza a tutti gli standard normativi e di *audit* applicabili.



# Piattaforma RegTech di Base Digitale



Accelera l'innovazione 

## EVOLUZIONE/TRASFORMAZIONE

- Cambiamenti normativi (es. FIDA)
- Nuove sfide tecnologiche (es. AI)
- Nuove opportunità di business
- Mergers and acquisition



Automazione

## PROCESSI

Processi di conformità, gestione del rischio, e reporting.

### PROCESSI

#### COMPLIANCE

- FIDA
- DORA
- PSD3
- MICAR
- ....

#### BUSINESS

- Banking
- Pagamenti
- Investimenti
- Crediti
- Marketing

Dati di qualità e certificati 

## VALORIZZAZIONE DEI DATI

- Ingestion e normalizzazione dati
- Protezione e sicurezza

### COMPLIANCE DATA HUB



Approccio data driven

## GOLDEN SOURCE

- Semplifica la raccolta e l'analisi dei dati
- Elimina i silos

Informazioni in real-time 

**CONOSCENZA**  
DEL CLIENTE

**CONTROLLO**  
OPERATIVO

**ANALISI**  
AVANZATE

**REPORTING**  
NORMATIVO

### MONITORAGGIO

#### INTERNO

- Audit interni
- Risk Management
- KPI business e compliance

#### ESTERNO

- Authority



Dashboard Centralizzata

## MONITORAGGIO

- Da un monitoraggio manuale e reattivo a uno predittivo ed efficiente.
- Analisi interne ed esterne integrate per identificare correlazioni.

# Base Digitale Regtech: Soluzioni



Piattaforma gestione  
**Ufficio e Segnalazione  
Centrale Rischi**

**Open Finance Platform**  
Il futuro della finanza: i dati al centro

**Smart Platform**  
Gestione integrata degli  
adempimenti per il contrasto del  
rischio di riciclaggio e terrorismo  
e Comunicazioni AdE

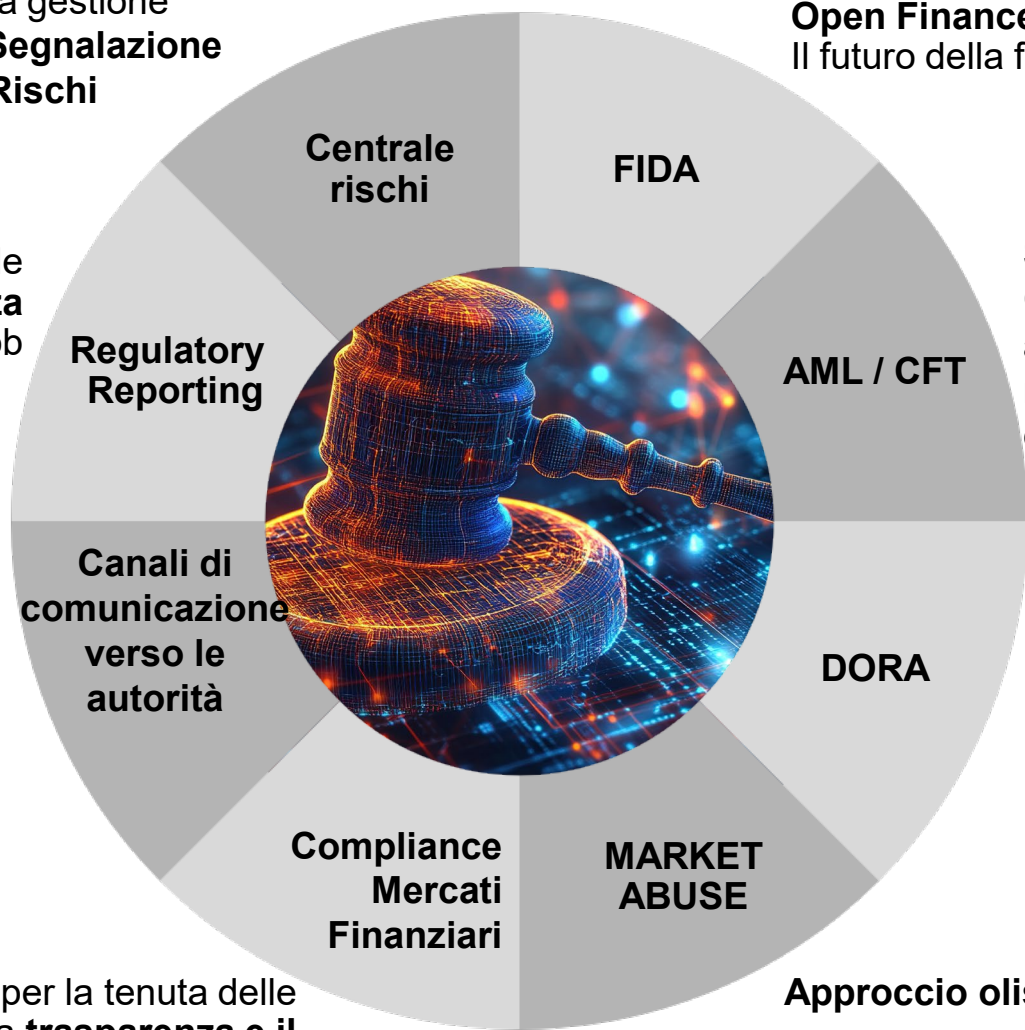
Piattaforme a garanzia della  
**resilienza operativa**

**Approccio olistico** alla trade surveillance

Piattaforma per la tenuta delle  
informazioni, la **trasparenza e il  
reporting nei Mercati Finanziari**

Piattaforma per le  
**segnalazioni di vigilanza**  
Bdl, EBA, Consob

Piattaforma centralizzata  
per la **gestione dei canali  
di comunicazione** con le  
autorità di supervisione



**Ecosistema modulare:**  
Copertura degli obblighi  
normativi per istituzioni  
finanziarie : dalla  
vigilanza prudenziale a i  
controlli di mercato,  
dall'antiriciclaggio alla  
trasparenza, dalle  
Investigazioni finanziarie  
alle comunicazioni fiscali  
quali FATCA, DAC6,  
CRS.

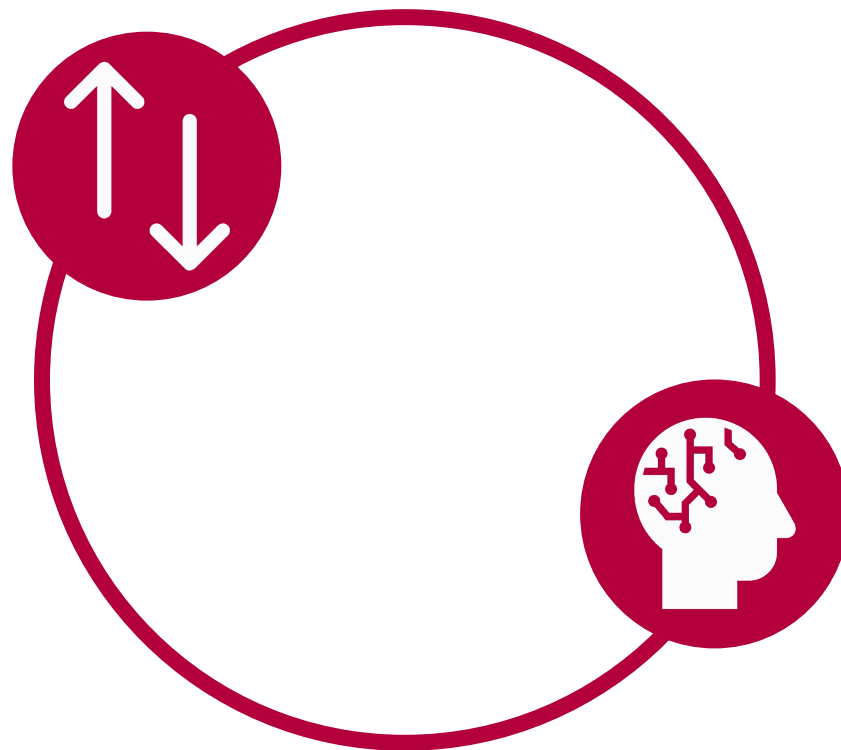


# BPO Servizi

Forniamo servizi di **Business Process Outsourcing e Business Process Management** per istituti di credito, compagnie assicurative e grandi organizzazioni, con particolare attenzione alla riduzione dei costi, al miglioramento dei processi e al potenziamento della qualità dei servizi..

Grazie a personale altamente qualificato, pluriennale esperienza e strutture dedicate, svolgiamo attività di gestione e controllo per garantire la coerenza e la completezza dei documenti cartacei e digitali che guidano i processi in vari settori.

Automazione & tecnologia



Gestione end-to-end:

# Ufficio Studi Interno

Forniamo e supportiamo i nostri clienti con un **know-how altamente specializzato** e competenze nel campo normativo, supportati da strutture dedicate.

Un **Ufficio Studi Interno** composto da economisti, statistici ed esperti di compliance che partecipano alle iniziative della Banca d'Italia, dell'EBA e dell'Agenzia delle Entrate garantisce:

- la capacità di analizzare e **anticipare i cambiamenti normativi** che hanno un impatto sul settore bancario
- la **direzione dello sviluppo di piattaforme** a supporto della compliance
- la possibilità per il cliente di richiedere **servizi professionali di consulenza**, valutazione e formazione in materia di regolamentazione.







Base Digitale Group S.p.A  
Via Leonardo da Vinci, 20 – 50132 Firenze



+39 055 9073600



info@basedigitalegroup.com



basedigitale.com



Base Digitale Group

