



AI & Credit Scoring

AI Legal 2026

Università degli Studi Guglielmo Marconi - Osservatorio sull'Intelligenza Artificiale Generativa (GAILIH)

Ilaria Penco

Data Science & Responsible AI

Roma, 22 aprile 2026



AGENDA

- 1 L'AI in Intesa Sanpaolo**
- 2 Evoluzione della normativa AI
- 3 Chiarezza giuridica in ambito Credit Scoring

Il Gruppo Intesa Sanpaolo è uno dei principali gruppi bancari europei, operante in circa 40 paesi nel mondo

PRESENZA DEL MERCATO ITALIANO



CLIENTI

~14.0 M



FILIALI

2823



DIPENDENTI

68,669



**PIÙ GRANDE RETE
DOMESTICA
(QUOTA DI MERCATO)**

~19%



**MIGLIORE PRESENZA
TERRITORIALE
(QUOTA DI MERCATO)**

>10%

(in 16 regioni italiane su 20)

SIGNIFICATIVE PRESENZA INTERNAZIONALE



CLIENTI

~7.5 M



FILIALI

898



DIPENDENTI

~22,010



BANCHE ESTERE

11



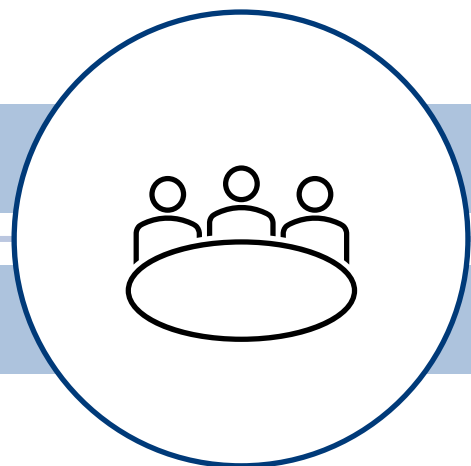
**FILIALI DIRETTE E UFFICI
DI RAPPRESENTANZA**

17

(Shanghai, Abu Dhabi, Sydney, NY...)

La nostra proposta per garantire l'adozione etica e responsabile dell'AI si fonda su tre elementi fondamentali

TEAM MULTIDISCIPLINARI



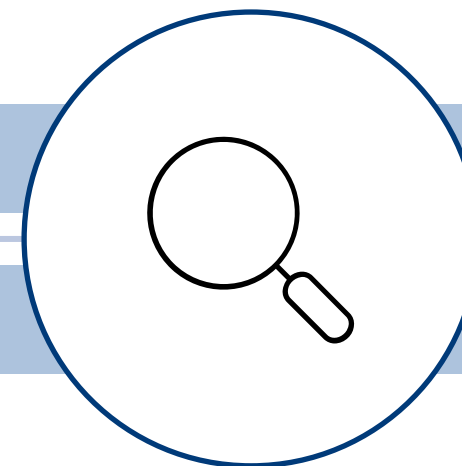
Assicurare una visione a 360° sui **potenziali rischi e benefici** legati all'**AI**

SVILUPPO RESPONSABILE



Adottare un approccio **responsabile by design** per **minimizzare i rischi**

VALUTAZIONE D'IMPATTO



Gestire eventuali rischi residui per proteggere i soggetti impattati

Copriamo diverse aree per un'adozione sicura e responsabile dell'Intelligenza Artificiale

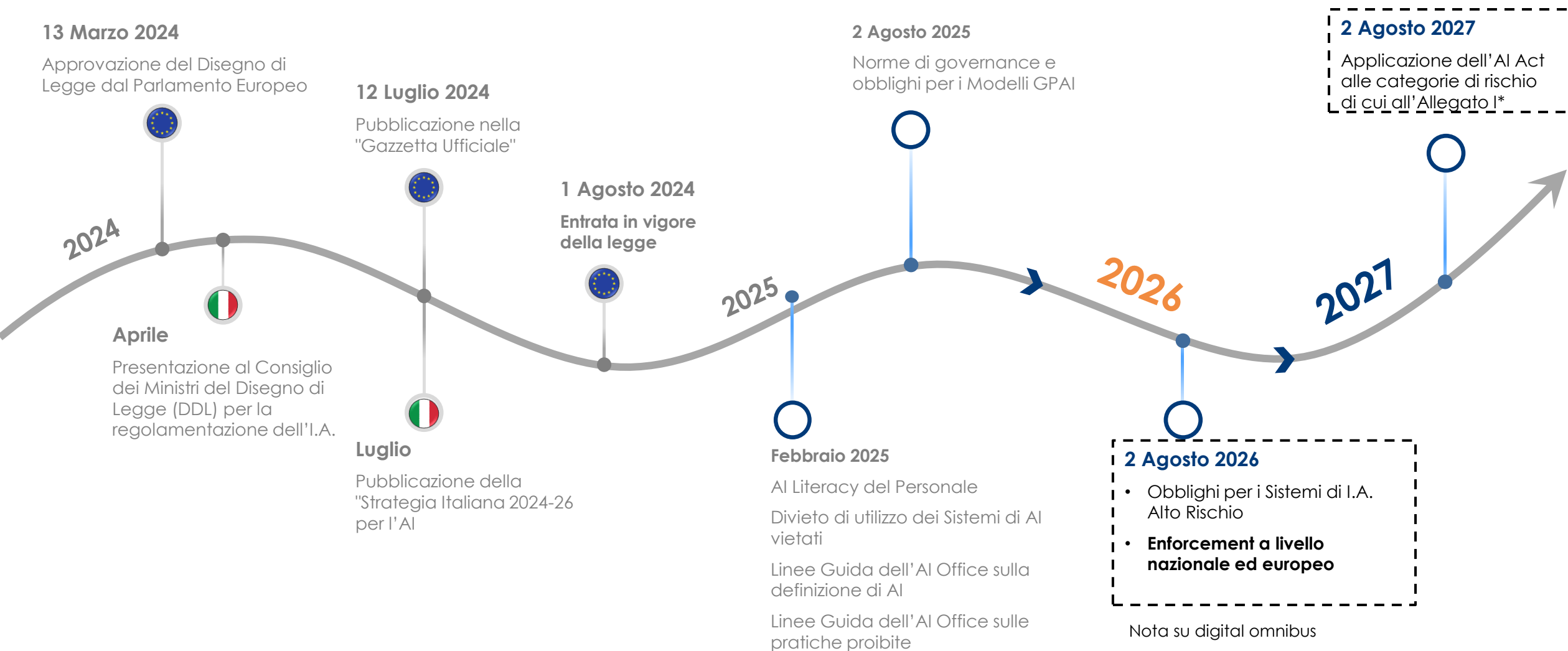




AGENDA

- 1 L'AI in Intesa Sanpaolo
- 2 Evoluzione della normativa AI**
- 3 Chiarezza giuridica in ambito Credit Scoring

Il percorso di adeguamento all'AI Act, entrato in vigore ad agosto 2024, sta procedendo il linea con le scadenze regolamentari



* casi d'uso non di interesse della Banca

Principali novità nella proposta di *Digital Omnibus on AI*

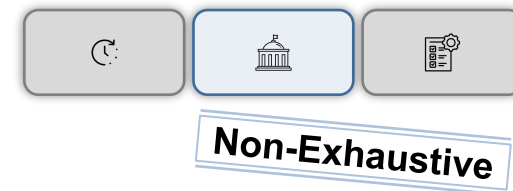


Non-Exhaustive

Area	Requisito	Emendamento*
Scadenze	2 Agosto 2026 per i sistemi ad alto rischio (Allegato III)	Estensione della scadenza per sistemi ad alto rischio di cui all'Allegato III al 2 dicembre 2027
AI Literacy	Obbligo direttamente applicabile per provider e deployer	Mantenimento dell'obbligo ed estensione responsabilità sulle misure relative all'AI Literacy alla Commissione Europea e agli Stati Membri
Pratiche proibite	Pratiche all'art. 5 (es. social scoring, sistemi manipolatori)	Estensione dell'art. 5 ai sistemi capaci di generare/manipolare NCII (deepfake intimi non consensuali) e CSAM
Registrazione	Obbligo di registrazione per sistemi in deroga ex art. 6(3)	L'obbligo di registrazione è mantenuto, ma con una procedura semplificata

* Gli emendamenti qui riportati includono sia le proposte nel *General approach* del Consiglio Europeo che la posizione del Parlamento Europeo

Avanzamento delle iniziative di legislazione secondaria e delle linee guida dell'AI Office



Argomento		Stato
Definizione pratiche proibite		Pubblicato il 4 febbraio 2025
Definizione di sistema di AI		Pubblicato il 4 febbraio 2025
Code of Practice per sistemi GPAI		Pubblicato il 10 luglio 2025
Implementazione obblighi di trasparenza ex art. 50		Prima bozza pubblicata il 17 dicembre 2025. Previsto entro giugno 2026
Classificazione dei sistemi ad alto rischio		Previste per il 2 febbraio 2026
Applicazione dei requisiti per i sistemi ad alto rischio		Nessuna scadenza prevista
Definizione di modifica significativa		Nessuna scadenza prevista
Relazione tra AI Act e altra normativa settoriale		Nessuna scadenza prevista
Comunicazione degli incidenti gravi		Previsto per 2 agosto 2025. Bozza pubblicata il 26 settembre 2025

Principali progetti di standard in CEN-CENELEC JTC 21



Non-Exhaustive

					
Standard	AI Act Article			Standard	AI Act Article
Conformity Assessment	43	WG 2 Operational aspects	WG 3 Engineering aspects	Quality and governance of datasets	10
Quality Management Systems	17			Managing Bias	10
Risk Management	9			Logging	12
Cybersecurity specifications for AI Systems	15	WG 5 Cybersecurity for AI	WG 4 Foundational and societal aspects	AI trustworthiness framework – Part 1	12, 13, 14
				AI trustworthiness framework – Part 2	15

La pubblicazione degli standard è prevista entro la fine del 2026, a cui seguirà il processo di adozione da parte della Commissione Europea e la pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione

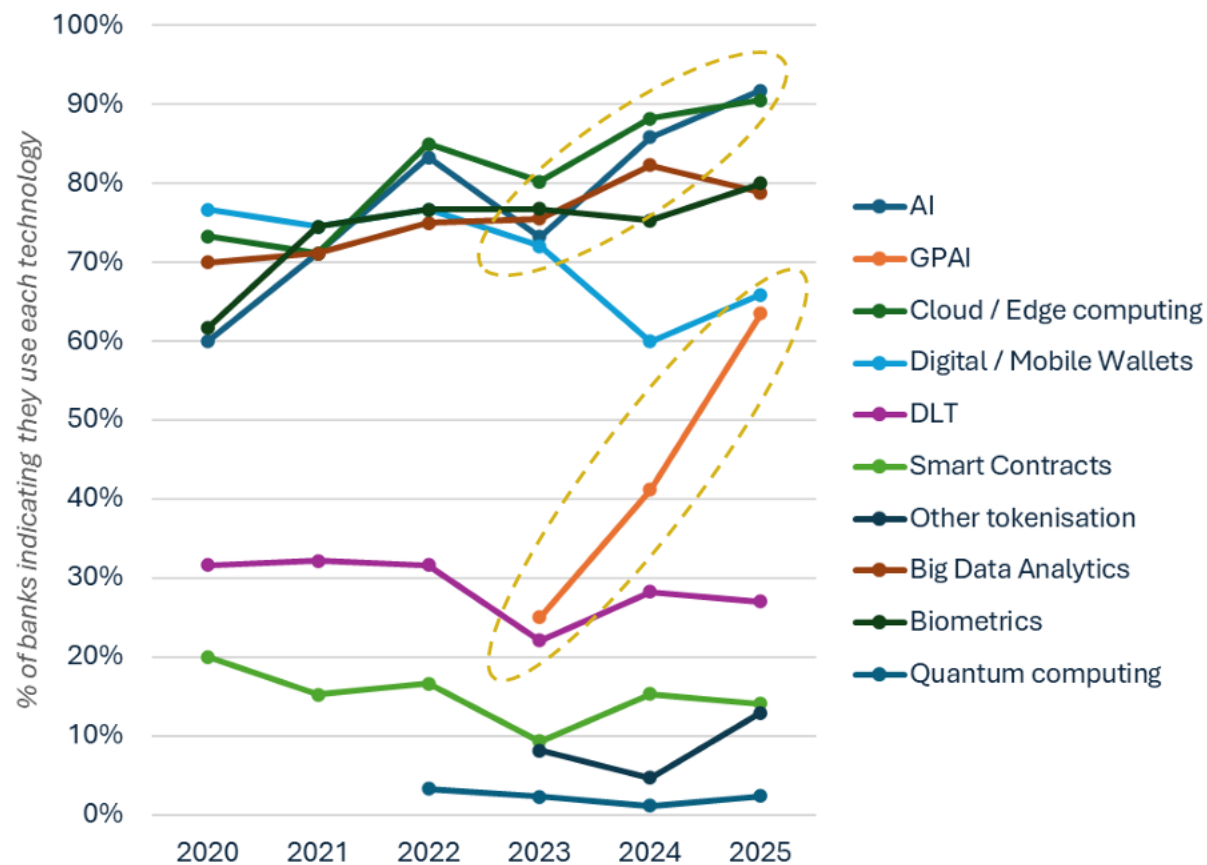


AGENDA

- 1 L'AI in Intesa Sanpaolo
- 2 Evoluzione della normativa AI
- 3 Chiarezza giuridica in ambito Credit Scoring**

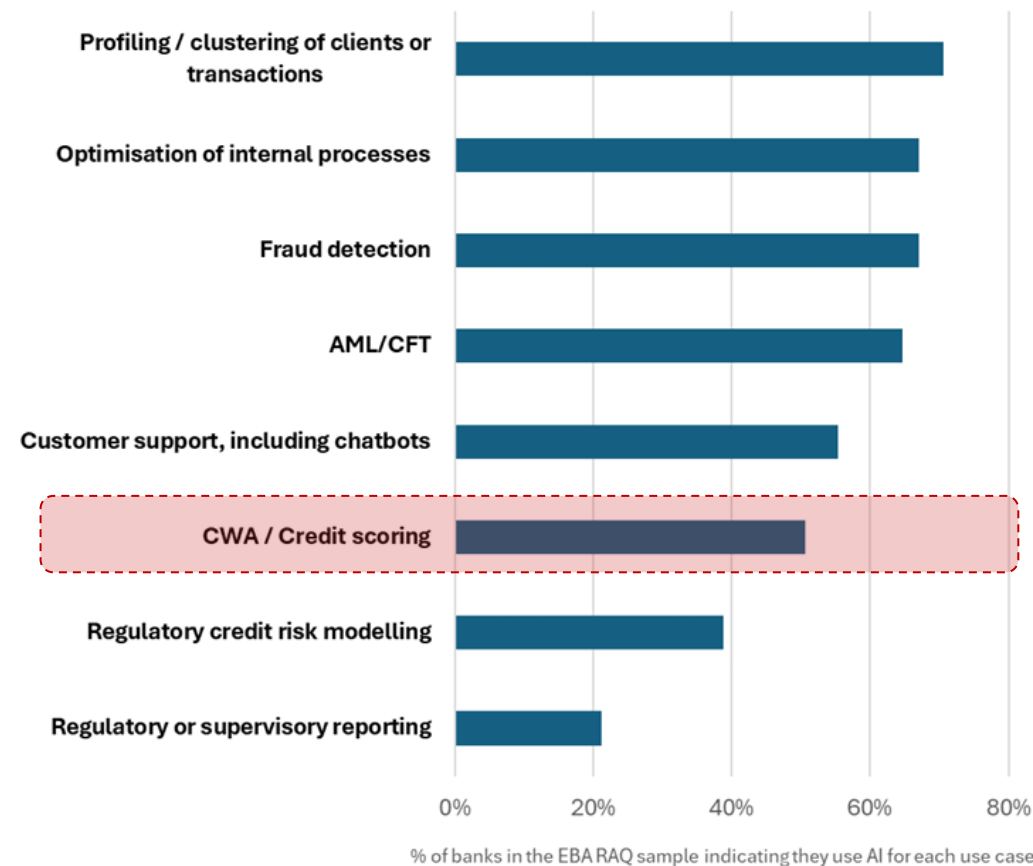
Il settore bancario sta raccogliendo le opportunità offerte dall'AI, ma è comunque cauto sulle applicazioni CWA/Credit scoring, che si collocano al sesto posto

AI e GPAI sono tra le tecnologie innovative maggiormente adottate dalle banche



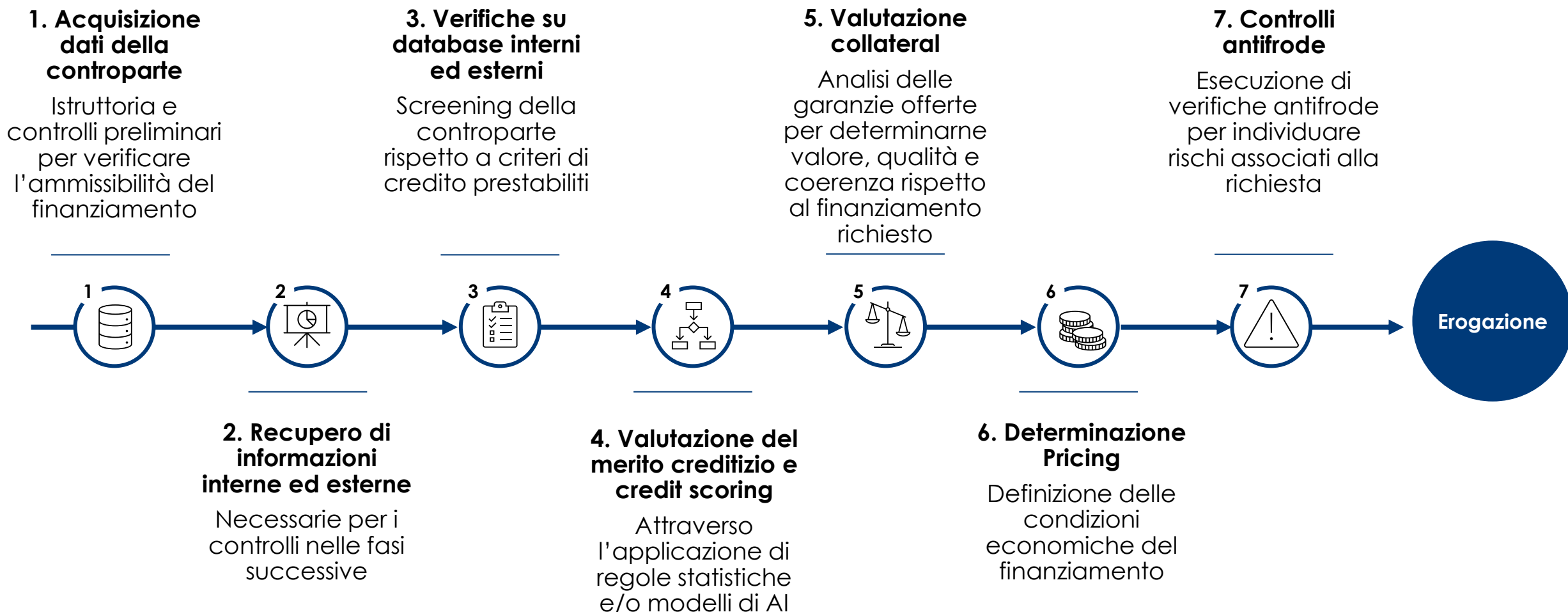
Fonte: EBA 2025 Spring Risk Assessment Questionnaire

Le banche usano AI per una varietà di casi d'uso che interessano l'intero business

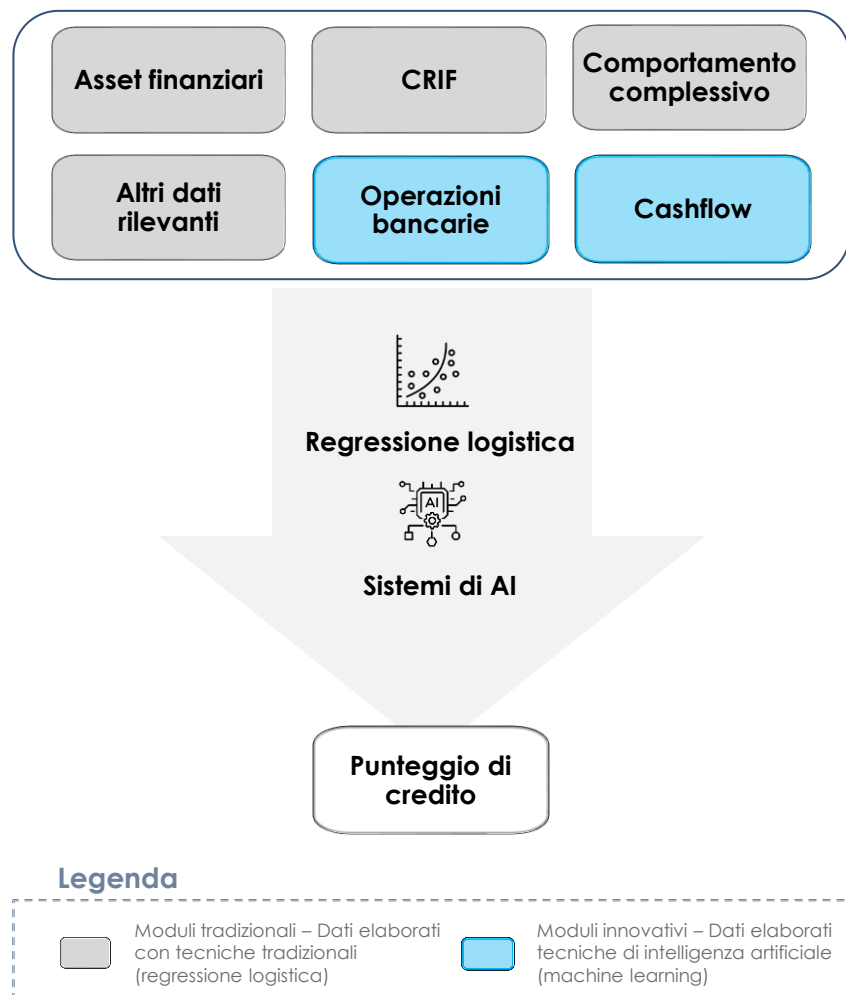


Fonte: EBA 2025 Spring Risk Assessment Questionnaire

Il processo di concessione del credito si articola in più fasi oltre al credit scoring



Il credit scoring è effettuato applicando principalmente moduli tradizionali con l'aggiunta di moduli innovativi di AI



Il **processo di credit scoring** combina **diverse fonti informative** per costruire una valutazione strutturata e completa del profilo di rischio della controparte.

L'approccio si basa **prevalentemente su moduli tradizionali, integrati in modo mirato da componenti di AI** quando utili a valorizzare basi dati più ricche e a cogliere relazioni più articolate tra le variabili.

L'intero **processo** è **soggetto a presidi di governance, controllo e conformità**, per assicurarne robustezza, trasparenza e corretto utilizzo, anche attraverso l'**esclusione di attributi sensibili** e il **monitoraggio continuativo** delle performance.

Un'interpretazione chiara della definizione di sistema di AI è essenziale per circoscrivere il perimetro di applicazione della norma

Principali riferimenti (non esaustivi)

AI Act – Considerando 12

[...] Una caratteristica fondamentale dei sistemi di IA è la loro capacità inferenziale.[...]. La capacità inferenziale di un sistema di IA trascende l'elaborazione di base dei dati consentendo l'apprendimento, il ragionamento o la modellizzazione. [...]

AI Act – Articolo 3

«sistema di IA»: un sistema automatizzato progettato per funzionare con livelli di autonomia variabili e che può presentare adattabilità dopo la diffusione e che, per obiettivi espliciti o impliciti, deduce dall'input che riceve come generare output quali previsioni, contenuti, raccomandazioni o decisioni che possono influenzare ambienti fisici o virtuali;

Linee Guida sulla definizione di sistema di AI

I sistemi utilizzati per migliorare l'ottimizzazione matematica o per accelerare e approssimare metodi di **ottimizzazione tradizionali e consolidati**, quali i metodi di regressione lineare o logistica, non rientrano nell'ambito di applicazione della definizione di sistema di IA.

Under review

Perché è importante



La **definizione di sistema di IA lascia spazio a molteplici interpretazioni** su temi come autonomia e capacità inferenziale.



Le **Linee guida della EC non forniscono un elenco definitivo sulle tecniche incluse o escluse** dal perimetro, elemento essenziale per costruire un **quadro chiaro e oggettivo** sui sistemi di



L'**entrata in vigore dei requisiti** per i sistemi ad **alto rischio** rende necessaria una corretta qualificazione e classificazione dei sistemi cui tali requisiti andranno applicati.

Call to action

Sono essenziali **chiarezza giuridica** e una **interpretazione comune** tra diversi Stati Membri e tra diverse Autorità per consentire la **compliance normativa** e assicurare un'adozione uniforme dell'AI Act

Conseguenze

Sanzioni

Interpretazione frammentata

Danno reputazionale

Approcci difensivi

I sistemi per la valutazione dell'affidabilità creditizia e del merito creditizio rientrano tra le fattispecie ad alto rischio, ma non quando utilizzati a fini prudenziali



Sistemi AI ad Alto Rischio secondo l'AI Act

Allegato III

- ❖ Identificazione e categorizzazione biometrica delle persone fisiche
- ❖ Gestione e funzionamento delle infrastrutture critiche (es. distribuzione energia, acqua, gas)
- ❖ Istruzione e formazione professionale
- ❖ Occupazione, gestione dei lavoratori e accesso al lavoro autonomo (es. recruiting, gestione dei rapporti di lavoro e valutazione del comportamento dei lavoratori)
- ❖ Accesso e fruizione di servizi privati essenziali e di servizi e benefici pubblici, inclusi sistemi **per valutare l'affidabilità creditizia delle persone fisiche o per stabilire il loro merito di credito**
- ❖ Attività di contrasto al crimine
- ❖ Gestione della migrazione, dell'asilo e dei controlli alle frontiere
- ❖ Amministrazione della giustizia e processi democratici
- ❖ Sistemi IA che sono prodotti o componenti di sicurezza di prodotti regolati dalla legislazione europea nell'Allegato I, incluso il Regolamento sui Dispositivi Medici

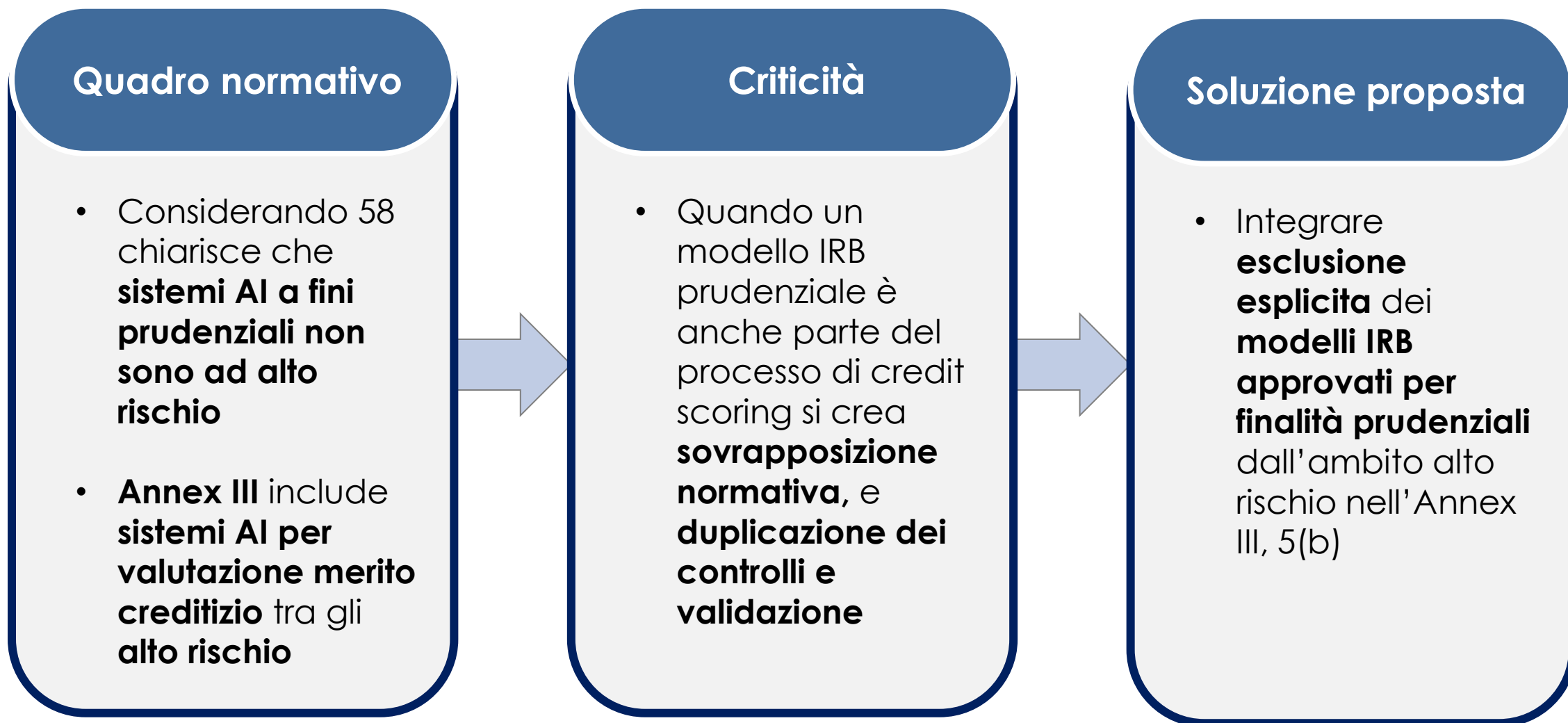
Allegato I

I modelli IRB sono esclusi dal perimetro degli alto rischio

AI Act – Considerando 58

È inoltre opportuno classificare i sistemi di IA utilizzati per valutare il merito di credito o l'affidabilità creditizia delle persone fisiche come sistemi di IA ad alto rischio [...] Tuttavia, **i sistemi di IA previsti dal diritto dell'Unione** al fine di individuare frodi nell'offerta di servizi finanziari e **a fini prudenziali per calcolare i requisiti patrimoniali degli enti creditizi e delle imprese assicurative non dovrebbero essere considerati ad alto rischio ai sensi del presente regolamento**

La chiarezza normativa è fondamentale per evitare la duplicazione normativa e la ridondanza regolamentare sui modelli IRB usati in ambito credit scoring



Le principali criticità nel percorso di adeguamento all'AI Act sono legate alle incertezze applicative e alla mancanza di riferimenti operativi

Nuove scadenze



Il pacchetto **Digital Omnibus** introduce **incertezze** sulle **date di applicazione**, rendendo **difficile** la **pianificazione** di una **roadmap di adeguamento**

Linee guida AI Office



La **mancanza** di **linee guida** dell'**AI Office** **complica** la **traduzione** dei **requisiti legali** in azioni aziendali **concrete**

Standard armonizzati



I **ritardi** degli **standard CEN/CENELEC** creano un **vuoto operativo** che **impedisce di dimostrare** tecnicamente la **conformità** dei **sistemi**

Alla luce di queste incertezze, le **imprese devono comunque adeguarsi entro Agosto 2026** pur in assenza di **indicazioni chiare sull'applicazione della norma**

INTESA  SANPAOLO

THANK YOU!

Contatto: ilaria.penco@intesasanpaolo.com