



Data Governance in Cloud

La Data Governance in Cloud consente alle organizzazioni di massimizzare i vantaggi della tecnologia Cloud, salvaguardando al contempo il loro bene più prezioso: i dati. Tuttavia, nel mondo finanziario questo richiede un'attenzione particolare e l'adozione di misure efficaci a garantire l'integrità, la sicurezza e la conformità del patrimonio informativo aziendale, mitigandone i rischi correlati.

“It is a capital mistake to theorize before one has data”

Sir Arthur Conan Doyle

Cloud computing: una nuova prospettiva

Negli ultimi anni, il Cloud Computing ha rivoluzionato il modo in cui le organizzazioni gestiscono e sfruttano i propri dati aziendali. L'automazione e l'accesso ai dati in tempo reale sono diventati una condizione necessaria e, di conseguenza, anche la necessità di una infrastruttura tecnologica sempre più flessibile ed efficiente. In questo contesto, l'agilità, la scalabilità e l'accessibilità globale offerte dal Cloud, rappresentano una soluzione chiave per soddisfare queste esigenze e hanno aperto nuove opportunità per la gestione dei dati. Il Cloud Computing

offre infatti una serie di vantaggi rispetto alle tradizionali soluzioni on-premises, tra cui:

- **Scalabilità:** la possibilità di aumentare o ridurre dinamicamente le risorse necessarie in risposta al carico di lavoro, consente una gestione delle applicazioni flessibile ed efficiente da parte delle aziende;
- **Accessibilità da remoto:** la capacità di accedere ai dati da qualsiasi luogo e dispositivo, facilita la continuità operativa delle aziende;

- **Sicurezza:** accessibilità a numerose misure di sicurezza avanzate per la protezione dei dati, quali la crittografia, il controllo degli accessi e il monitoraggio costante;
- **Riduzione dei costi:** con l'adozione di soluzioni Cloud, viene eliminata la necessità di elevati investimenti iniziali per l'acquisto di infrastrutture hardware e software.

L'evoluzione del Framework di Data Governance con il passaggio in Cloud

Nel mondo dei servizi finanziari, la gestione efficace dei dati è essenziale per garantire la conformità normativa, la sicurezza dei clienti e la competitività. In questo contesto, la Data Governance è diventata:

- una pietra angolare di questa gestione e, la scelta tra soluzioni Cloud e On-Premises, svolge un ruolo chiave nello sviluppo di una strategia di governance dei dati vincente. Entrambe le possibilità presentano specificità in termini di approccio e metodologia, che si traducono in un impatto differente a livello organizzativo ed operativo sul singolo istituto;
- una leva di competitività nel settore finanziario dove la scelta tra Cloud e On-Premises, è una delle decisioni più importanti che le organizzazioni si trovano a dover prendere per rimanere competitive

Rispetto ad un contesto on-premises, nel quale la Data Governance è gestita internamente dall'azienda, con il passaggio ad una soluzione Cloud la responsabilità della Data Governance viene condivisa tra l'azienda e il provider dei servizi. Questo ovviamente porta a dei cambiamenti per garantire la sicurezza e la conformità dei dati e, soprattutto, alla necessità di controlli di sicurezza più rigidi per la protezione dei dati.

Il passaggio ad una soluzione Cloud, pertanto, richiede in primo luogo una precisa valutazione delle esigenze aziendali, dal punto di vista della Governance dei dati, che identifichi le priorità nello sviluppo del framework in termini di importanza, utilizzo e requisiti normativi. Inoltre, è necessaria una attenta valutazione dei rischi associati alla migrazione, al fine di identificare le aree che necessitano di un rafforzamento del framework per proteggere i dati da accessi non autorizzati, perdite e non adeguata conformità alle normative.

La Data Governance nelle soluzioni Cloud

Le soluzioni Cloud offrono una serie di vantaggi significativi per la Data Governance nel settore finanziario. La flessibilità, la scalabilità e la facilità d'uso delle piattaforme Cloud permettono alle organizzazioni di rispondere rapidamente alle esigenze di gestione dei dati. Inoltre, i provider Cloud come AWS, Google Cloud e Oracle Cloud offrono una vasta gamma di servizi specificamente progettati per la governance dei dati.

Usufruire di tali vantaggi richiede alle organizzazioni di abbracciare un approccio più agile e orientato ai processi. Le organizzazioni possono facilmente scalare risorse e servizi in base alle esigenze, consentendo una maggiore flessibilità nell'implementazione delle politiche di governance. Per raggiungere tali benefici l'organizzazione deve evolvere in maniera spesso più decentralizzata, con una maggiore responsabilità attribuita ai team operativi.

- **Data Quality:** le soluzioni Cloud spesso offrono strumenti avanzati per il controllo della qualità dei dati, inclusi algoritmi di rilevamento degli errori e meccanismi di correzione automatica. Tuttavia, la

responsabilità condivisa tra il provider Cloud e l'utente richiede una rigorosa definizione delle politiche di controllo della qualità.

- **Data Lineage:** la tracciabilità dei dati in Cloud è agevolata da strumenti avanzati che consentono di monitorare l'intero ciclo di vita dei dati. Tali strumenti sono spesso integrati nelle piattaforme Cloud, semplificando il monitoraggio della conformità e la risposta alle richieste di audit.
- **Metadata Management:** le soluzioni Cloud offrono servizi avanzati di metadata management, semplificando l'organizzazione e la ricerca dei dati. I metadata sono gestiti in modo centralizzato e resi accessibili attraverso dashboard intuitivi.
- **Data Sharing:** le soluzioni Cloud semplificano la condivisione dei dati tra le filiali e i partner. I controlli di accesso granulari consentono di definire chi ha accesso a quali dati, riducendo i rischi di violazione della privacy.
- **Data Security:** i provider Cloud investono pesantemente nella sicurezza dei dati. Le misure di sicurezza avanzate, come la



crittografia, il controllo degli accessi basato su ruoli e la protezione dei dati in transito e a riposo, offrono un alto livello di protezione.

- **Data & Technical Architecture:** le piattaforme Cloud offrono un'architettura scalabile e flessibile che consente una rapida adozione delle nuove tecnologie. La gestione delle risorse tecniche è semplificata, consentendo alle organizzazioni di concentrarsi sulla governance dei dati piuttosto che sull'infrastruttura.

La Data Governance nelle soluzioni On-Premises

Le soluzioni On-Premises sono state a lungo una scelta tradizionale per la Data Governance, ma presentano sfide e opportunità uniche nel settore finanziario. A livello organizzativo e metodologico, le implementazioni On-Premises richiedono piani e processi di governance più rigidi e sono spesso centralizzati. Le organizzazioni devono gestire l'infrastruttura hardware e software in loco, con un evidente maggior coinvolgimento (e conseguentemente costo) delle risorse IT.



- **Data Quality:** nelle soluzioni On-Premises, le organizzazioni hanno un controllo più diretto sulla qualità dei dati, ma devono sviluppare e implementare sistemi di controllo personalizzati. Ciò richiede una maggiore pianificazione e risorse.
- **Data Lineage:** la tracciabilità dei dati può essere più complessa da implementare in un ambiente On-Premises, poiché richiede sviluppo e personalizzazione.

- **Metadata Management:** il metadata management in un ambiente On-Premises richiede un maggiore coinvolgimento delle risorse IT per garantire la coerenza e l'accessibilità dei metadati.
- **Data Sharing:** la condivisione dei dati in un ambiente On-Premises può comportare sfide legate alla configurazione delle reti e alla sicurezza dei dati condivisi.
- **Data Security:** la sicurezza dei dati On-Premises è gestita direttamente dall'organizzazione, il che offre un maggiore controllo ma richiede una maggiore responsabilità nella protezione dei dati.
- **Data & Technical Architecture:** le organizzazioni hanno maggiore controllo sull'infrastruttura, ma devono affrontare costi iniziali elevati e una complessità operativa più alta.

Conformità e regolamentazione

Nel settore finanziario, la migrazione dei dati in Cloud, è diventato un argomento centrale in Europa e in Italia, poiché le organizzazioni cercano di sfruttare i vantaggi delle moderne tecnologie Cloud per migliorare l'efficienza operativa e la competitività. Tuttavia, questa

transizione presenta degli aspetti critici, infatti, nella migrazione dei framework di Data Governance in Cloud, la sicurezza e la conformità ricoprono un aspetto prioritario che deve essere attentamente considerato durante questo processo.

Le aziende finanziarie europee sono soggette ad una serie di normative in materia di sicurezza e conformità dei dati, tra cui il Regolamento europeo sulla protezione dei

dati (GDPR), le direttive sui servizi di pagamento (PSD2 e PSD3) ed altre leggi sulla protezione dei dati. Le soluzioni Cloud spesso offrono servizi conformi a queste normative che ne facilitano il rispetto delle disposizioni. Tuttavia, le organizzazioni devono essere consapevoli delle responsabilità condivise nella gestione della conformità.

La migrazione dei dati in Cloud offre sicuramente opportunità significative per il settore finanziario, ma è essenziale affrontare le sfide in modo proattivo per garantire un utilizzo efficace e sicuro delle risorse Cloud. Solo con un approccio ben pianificato e un'attenzione costante alla sicurezza e alla conformità, le organizzazioni finanziarie possono trarre pieno vantaggio dalla trasformazione digitale che il Cloud può offrire.

Conclusioni

Il mercato dei servizi finanziari sta rapidamente abbracciando le soluzioni Cloud per la Data Governance. La flessibilità, la scalabilità e la velocità di adozione delle nuove tecnologie offerte dalle piattaforme Cloud le rendono appetibili per le organizzazioni. Tuttavia, le organizzazioni sono consapevoli dei rischi associati e stanno adottando misure significative di mitigazione. Per affrontare i rischi, le istituzioni finanziarie stanno implementando politiche di sicurezza rigorose, crittografia avanzata dei dati e formazione continua del personale per garantire la gestione sicura dei dati finanziari.

La scelta tra soluzioni Cloud e On-Premises nella Data Governance nel settore finanziario è una decisione strategica che richiede una valutazione attenta dei vantaggi e dei rischi associati. Mentre il trend attuale indica una preferenza per le soluzioni Cloud, le organizzazioni devono considerare le proprie esigenze specifiche e adottare misure di mitigazione adeguate a garantire una governance dei dati efficace e conforme alle normative.

Contatti:

Filippo Finocchiario

Equity Partner

E-mail: ffinocchiario@deloitte.it

Marco Fuganti

Director

E-mail: mfuganti@deloitte.it

Gnarini Stefania

Senior Manager

E-mail: sgnarini@deloitte.it

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities.

DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms. This communication is for internal distribution and use only among personnel of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte network"). None of the Deloitte network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.