

ABICS | CORE

The human touch of RegTech



Il servizio

ABICS Core è il servizio di RegTech delle banche italiane che supporta il processo di *compliance management*, attraverso la sintesi efficace di tecnologia e competenza.

Il servizio comprende:

- l'**alerting normativo**, che informa tempestivamente sulla pubblicazione di provvedimenti normativi, nazionali e comunitari, di ogni rango normativo, nonché di bozze e documenti in consultazione
- la **legal inventory** completa delle disposizioni normative rilevanti per la compliance della banca, corredate di sanzioni previste, indicazioni di impatto reputazionale, documenti utili ad agevolarne la lettura
- i **contenuti di risk mitigation**, che sono: i requisiti derivanti dagli obblighi normativi, le situazioni di rischio che possono comportare le inadempienze, i processi bancari standard ABI Lab in cui i rischi possono concretizzarsi, i presidi di mitigazione che la banca può adottare distinti in tre categorie (*Process-System-People*), nonché i compliance test per le verifiche di efficacia.



I destinatari

Responsabili e specialisti delle funzioni di controllo e degli uffici coinvolti nella gestione aziendale delle novità normative: compliance, risk management, internal audit, legale, corporate affairs, organizzazione, sistemi informativi, risorse umane.



Motivi di valore

ABICS Core consente alla banca di:

- intercettare ogni novità dell'**evoluzione normativa** di settore
- presidiare **tutte le fasi del processo** di compliance risk management
- utilizzare contenuti normativi **continuamente aggiornati**
- beneficiare di indicazioni per la **mitigazione dei rischi** di compliance
- facilitare il **reporting** al vertice aziendale
- **ottimizzare** l'utilizzo del tempo e delle risorse interne.

I contenuti

I contenuti normativi e di risk mitigation erogati da ABICS *Core* sono relativi a tutti gli ambiti di interesse della compliance bancaria e finanziaria, escluso l'ambito fiscale.

Tutte le informazioni sono associate a una **tassonomia** degli argomenti organizzata su tre livelli: Ambito (es. Servizi e prodotti bancari) – Materia (es. Trasparenza dei servizi bancari) – Tema (es. Informativa precontrattuale). Oggi ABICS *Core* comprende **11 ambiti**, articolati in **57 materie**, che contengono oltre **370 temi** specifici.

I contenuti di risk mitigation sono erogati sia a livello elementare sia a livello sintetico (“**macro-requisiti**” e “**macro-rischi**”), per consentire alla banca di scegliere, per ogni materia, se adottare un approccio di analisi più granulare o più aggregato.

Il perimetro

▀ Servizi e prodotti bancari

- Trasparenza dei servizi bancari
- Trasparenza credito ai consumatori
- Trasparenza credito immobiliare
- Trasparenza servizi di pagamento
- Servizi di pagamento
- Assegni, carte di pagamento, CAI
- Gestione del contante
- Conto di base
- Conti e rapporti dormienti
- Tesoreria degli enti locali
- Mutui
- Cessione del quinto dello stipendio
- Agevolazioni PMI
- Usura

▀ Mercati finanziari e servizi di investimento

- Servizi di investimento e accessori
- Deposito e amministrazione strumenti finanziari
- Banca depositaria
- Mercati
- Market abuse
- Disciplina Emir
- Emittenti
- Offerte pubbliche acquisto e scambio
- Diritti degli azionisti

▀ Servizi e prodotti assicurativi

- Intermediazione di prodotti assicurativi

▀ Gestione dei crediti

- Cartolarizzazioni
- NPL – Non performing loans

▀ Normative trasversali

- Antiriciclaggio
- Antiriciclaggio – intermediazione assicurativa
- Benchmark regulation
- Codice del consumo

- Risoluzione stragiudiziale controversie
- Antitrust
- Privacy
- Web privacy
- Canali digitali
- Continuità operativa

▀ Governance e controlli interni

- Governo societario
- Esponenti aziendali
- Conflitti di interesse e parti correlate
- Politiche di remunerazione
- Controlli interni e revisione legale
- Ict compliance
- Esternalizzazione
- Segnalazione delle violazioni
- Responsabilità amministrativa degli enti
- Anticorruzione

▀ Requisiti prudenziali e gestione rischi

- Gestione rischi e adeguatezza patrimoniale
- Informativa al pubblico sul capitale

▀ Segnalazioni di vigilanza

- Segnalazioni prudenziali
- Matrice dei conti
- Centrale dei rischi
- Anacredit

▀ Rapporto di lavoro

- Fondi complementari
- Salute e sicurezza dei lavoratori
- Collocamento obbligatorio

▀ Altre normative di settore

- Fondo unico di giustizia
- Fondi di garanzia e di tutela depositi

▀ Altre normative extra-settore

- Tutela marchi e proprietà intellettuale

Le funzionalità

ABICS Core sfrutta tutte le potenzialità degli applicativi *Web-based*, consentendo numerose attività e modalità di utilizzo, tra cui:

- consultazione e **ricerca delle disposizioni normative** per materia, tema, normativa, sanzioni previste
- consultazione e **ricerca dei rischi, presidi e test** per materia, tema, termini specifici
- **consultazione per processi bancari**, con funzione di selezione per visualizzare requisiti, rischi e presidi che li impattano
- motore di **ricerca full-text** per la ricerca dei termini di interesse su tutti i contenuti disponibili
- download di **matrici excel** con possibilità di esportare matrici per materia e tema, complete dei contenuti normativi e di risk mitigation
- **report excel** con i risultati delle ricerche svolte
- **report tabellari e grafici** dei contenuti standard
- **dashboard grafici dinamici** (torte, istogrammi, bubble chart) su diverse dimensioni analitiche dei contenuti erogati: rischiosità dei temi, presidio dei temi, rischiosità dei processi
- **archivio storico degli alert** sulle novità normative, ricercabili per data, materia, tipologia
- **archivio storico delle matrici** con tutti i contenuti normativi e di risk mitigation
- gestione autonoma delle **impostazioni personali**, password e notifiche via e-mail.

L'adesione

Il servizio ABICS *Core* è disponibile con abbonamento annuale. Il canone annuale è differenziato per banca in funzione della classe dimensionale di appartenenza secondo i dati della Banca d'Italia. Gli interessati possono chiedere maggiori informazioni e una proposta di adesione senza impegno.

Contatti

Marco Pigliacampo

m.pigliacampo@abiformazione.it
06.6767.369

Ufficio Gestione Clienti e Strategie di Vendita

gestioneclienti@abiservizi.it
06.6767.640

ABICS | ASSESSMENT

The human touch of RegTech



Il servizio

ABICS *Assessment* è il servizio che consente alla banca di personalizzare i contenuti erogati da ABICS *Core* e di eseguire le **attività valutative aziendali**, senza perdere il raccordo con gli aggiornamenti dei contenuti erogati.

In particolare, il servizio consente di:

- definire il **perimetro** di interesse aziendale
- differenziare tra gli **utenti** i contenuti disponibili
- personalizzare i **processi bancari** impattati dai rischi
- integrare i **controlli** con informazioni aziendali
- eseguire le **attività valutative** aziendali, realizzando *compliance risk assessment* per materie o per processi impattati
- ottenere **report riepilogativi** per relazioni interne
- pianificare gli *action plan* e le **azioni correttive** dei presidi inefficaci
- gestire assessment di *follow-up* con la **segnalazione automatica** da parte del sistema degli aggiornamenti dei contenuti
- trasferire i contenuti verso un **sistema GRC** (*Governance Risk Control*) eventualmente presente in banca.



Le funzionalità

ABICS *Assessment* sfrutta tutte le potenzialità degli applicativi *Web-based*, consentendo numerose attività e modalità di utilizzo, tra cui:

- esecuzione degli assessment per materie o per processi
- personalizzazione del perimetro delle materie trattate
- visibilità contenuti e recapito alert differenziati per utenti
- personalizzazione dei processi e inserimento unità organizzative
- personalizzazione dei presidi e dei compliance test
- configurazione della metodologia di valutazione
- report tabellari, grafici e comparativi dei risultati di assessment
- inserimento e gestione degli *action plan* e delle azioni correttive
- follow-up degli assessment con controllo automatico delle novità.

L'adesione

Il servizio ABICS *Assessment* è disponibile, per le banche già aderenti ad ABICS *Core*, con abbonamento annuale. Gli interessati possono chiedere maggiori informazioni e una proposta di adesione senza impegno.

Contatti

Marco Pigliacampo

m.pigliacampo@abiformazione.it

06.6767.369

Ufficio Gestione Clienti e Strategie di Vendita

gestioneclienti@abiservizi.it

06.6767.640



www.abiformazione.it



The human touch of RegTech



ABICS | DECISIONI E SANZIONI

The human touch of RegTech



Il servizio

ABICS *Decisioni e Sanzioni* è un servizio destinato alle banche a supporto delle attività di **gestione dei reclami** e di **valutazione dei rischi sanzionatori**.

In particolare, il servizio offre contenuti analitici, anonimi e continuamente aggiornati su:

- le **decisioni di arbitrato** adottate dall'ABF – Arbitro Bancario Finanziario di Banca d'Italia e dall'ACF – Arbitro per le Controversie Finanziarie di Consob
- le **sanzioni applicate** alle banche da Banca d'Italia, Consob, Ivass, Banca Centrale Europea, Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato, Garante per la protezione dei dati personali.

Destinatari

Responsabili e specialisti degli uffici coinvolti nella gestione dei reclami e contenziosi oppure nella valutazione dei rischi operativi e di conformità: ufficio reclami, legale e contenzioso, compliance, rischi operativi, internal audit, affari societari, segreterie di consiglio.



Motivi di valore

Il servizio consente alla banca di:

- identificare le decisioni degli arbitri a cui conformare le proprie **scelte di gestione dei reclami** della clientela
- rilevare i dati sulle sanzioni realmente applicate per agevolare le **valutazioni quantitative dei rischi operativi e di conformità**
- monitorare **l'evoluzione della vigilanza** ispettiva.

Le decisioni

Il sistema raccoglie progressivamente le decisioni di arbitrato ritenute rilevanti per le attività delle banche, considerando tutte quelle rese pubbliche dall'**Arbitro Bancario Finanziario di Banca d'Italia** e dall'**Arbitro per le Controversie Finanziarie di Consob** a partire dal 2016. Ad oggi sono già **oltre 500** le decisioni identificate come rilevanti.

Per **ogni decisione** raccolta sono riportate le seguenti informazioni:

- titolo e estremi della decisione
- data della decisione
- collegio che ha emesso la decisione
- oggetto e sub-oggetti del ricorso (ad es., Mutuo, Credito al consumo, Bonifico, etc.);
- materia ABICS di riferimento
- keywords
- brano rilevante estratto dalla fattispecie del ricorso
- esito del ricorso
- file Pdf della decisione integrale.

In particolare, il servizio monitora e analizza **tutte le decisioni pubblicate** da ABF e ACF al fine di distinguere e segnalare agli utenti solamente le **decisioni rilevanti**, selezionate secondo criteri quali: novità dell'argomento oggetto di esame, novità dell'orientamento, novità dell'orientamento per lo specifico Collegio decidente, orientamento del Collegio di coordinamento.

Le sanzioni

Il database delle sanzioni, realizzato nel pieno rispetto dell'anonimato delle parti coinvolte, contiene oltre **4.500 sanzioni**, relative a 33 fonti normative e a 93 specifici riferimenti normativi disattesi.

I dati comprendono una raccolta storica, a partire dal 2000, delle sanzioni applicate alle banche italiane e sono continuamente aggiornati con le nuove sanzioni rese pubbliche dalle autorità: Banca d'Italia, Consob, Ivass, Banca Centrale Europea, Garante per la protezione dei dati personali, Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

Per **ogni sanzione** sono riportate le seguenti informazioni:

- importo della sanzione
- anno e mese del Bollettino di sanzione
- tipologia della Banca sanzionata (Banca SpA, Popolare, Cooperativa, Estera, Altro)
- classe dimensionale della Banca sanzionata (Classi dimensionali Banca d'Italia)
- regione di appartenenza (per le banche piccole e minori)
- organo sanzionato (Consiglio di Amministrazione, Collegio Sindacale, Direzione Generale, Funzioni di controllo interno, etc.)
- ambito normativo della sanzione (Credito, Servizi di investimento, Controlli interni, Requisiti patrimoniali, etc.)
- riferimenti normativi dei disposti disattesi (come indicati nei Bollettini di Vigilanza)
- materia ABICS di riferimento.

Gli ambiti normativi delle sanzioni

- Antiriciclaggio
- Banca depositaria
- Bilancio e contabilità
- Carte di credito
- Controlli interni
- Credito
- Dati personali
- Gestione rischi
- Governo societario
- Immobili
- Mercati finanziari
- Mutui
- Offerta fuorisede
- Operazioni di concentrazione

Le funzionalità

ABICS *Decisioni e Sanzioni* è strutturato in **tre aree funzionali**, rispettivamente finalizzate a:

- **filtrare i dati** presenti nell'intero database, con filtri per ogni tipologia di informazione, in modo da ottenere porzioni del database esportabili in formato excel
- produrre **analisi statistiche andamentali** su specifici dati di interesse, che permettono di elaborare report grafici per anno e mese
- attivare **alert personalizzati**, per ricevere notifiche via e-mail sulle nuove sanzioni o decisioni alle quali si desidera prestare particolare attenzione.

Le **funzionalità di filtro dei contenuti** agiscono su differenti necessità di analisi:

- vista per singole Sanzioni comminate
- vista per tipo di Organo sanzionato (CdA, CdS, Direzione generale, etc.)
- vista per Fonte e riferimento normativo dell'inadempienza
- vista per Ambito normativo delle sanzioni
- vista per Classi di importi delle sanzioni.

Con le **funzionalità di analisi statistica** è possibile produrre varie tipologie di report grafici, che evidenziano l'andamento delle sanzioni per anno e per mese, eventualmente filtrate per classe dimensionale delle banche, per organo sanzionato, per ambito normativo, per fonte normativa e per argomenti.

- Organi di controllo
- Partecipazioni rilevanti
- Patrimonio
- Politiche di remunerazione
- Pratiche commerciali
- Requisiti patrimoniali
- Rischio di credito
- Rischio di liquidità
- Rischio operativo
- Segnalazioni di vigilanza
- Servizi di investimento
- Servizi di pagamento
- Sistema dei controlli
- Trasparenza dei servizi bancari

L'adesione

Il servizio ABICS *Decisioni e Sanzioni* è disponibile con abbonamento annuale. Il canone annuale è differenziato per banca in funzione della classe dimensionale di appartenenza secondo i dati della Banca d'Italia. Gli interessati possono chiedere maggiori informazioni e una proposta di adesione senza impegno.

Contatti

Marco Pigliacampo

m.pigliacampo@abiformazione.it
06.6767.369

Ufficio Gestione Clienti e Strategie di Vendita

gestioneclienti@abiservizi.it
06.6767.640



ABICS | ANTICIPATION

The human touch of RegTech

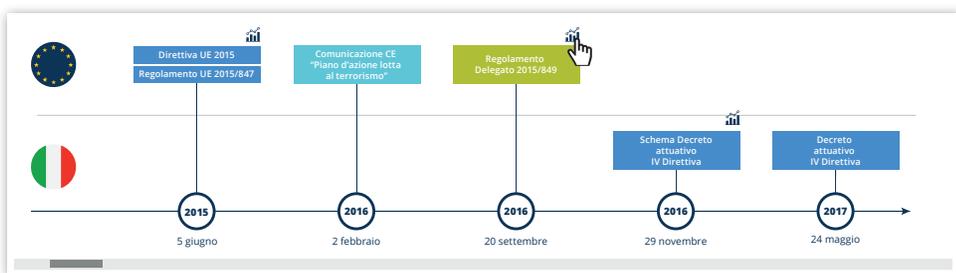


Il servizio

ABICS *Anticipation* è il servizio di RegTech realizzato per supportare le banche e gli intermediari finanziari nella **gestione proattiva** del cambiamento regolamentare che interessa il settore finanziario.

In particolare, il servizio:

- fornisce una rappresentazione ordinata dei progetti di riforma regolamentare, attraverso l'utilizzo di **timeline** dei percorsi di definizione, entrata in vigore e applicazione operativa delle norme
- agevola le attività di **impact analysis** con la descrizione puntuale delle novità previste e l'indicazione di destinatari, topic, processi bancari impattati, aree aziendali coinvolte
- consente di **pianificare le attività** di analisi, decisione e adeguamento dei processi aziendali.



I destinatari

Responsabili e specialisti degli uffici coinvolti negli adeguamenti aziendali alle novità previste nelle riforme regolamentari: compliance, organizzazione, sistemi informativi, risk management, internal audit.



Motivi di valore

ABICS *Anticipation* consente di:

- adottare un approccio proattivo al cambiamento regolamentare e una **programmazione anticipata** degli interventi di adeguamento
- avere una **visione ordinata e complessiva** dei progetti di riforma che attraversano il settore bancario e finanziario
- conoscere le **scadenze previste** e gli step successivi dei percorsi di produzione
- identificare il perimetro dei cambiamenti di ogni riforma e le principali **novità regolamentari** introdotte rispetto la normativa previgente
- disporre di indicazioni per agevolare le **analisi interne** e dirigere le novità verso le competenti strutture aziendali.

I contenuti

ABICS *Anticipation* raccoglie e analizza tempestivamente ogni nuovo provvedimento, anche in forma di bozza o proposta, pubblicato dai *Regulator* comunitari e nazionali, con la finalità di erogare: *timeline* dei progetti di riforma e *impact analysis* dei provvedimenti significativi.

Ogni **timeline** rappresenta una riforma regolamentare e fornisce una visualizzazione ordinata: dei diversi livelli gerarchici che la compongono (comunitario/nazionale; primo/secondo/terzo livello); dei successivi passaggi previsti nel percorso di produzione, entrata in vigore e applicazione operativa; di tutti i provvedimenti normativi connessi alla riforma (sia definitivi sia ancora in consultazione).

Nei **provvedimenti** censiti il servizio evidenzia: autorità emanante, portata vincolante, status (definitivo/consultazione), valore (principale/correlato), date di pubblicazione, entrata in vigore, efficacia operativa, eventuali deroghe ai termini di adeguamento, prossimi step previsti (ad es. chiusura consultazione, adozione regolamento, etc.).

Le **impact analysis** agevolano la comprensione dei provvedimenti rilevanti, anche quando non definitivi o in consultazione, sottolineando le novità introdotte rispetto le norme previgenti e fornendo informazioni sul loro impatto aziendale: destinatari, topic, processi bancari impattati dalle novità, aree aziendali coinvolte nella gestione dei cambiamenti.

Il rilascio e l'aggiornamento di timeline o impact analysis sono notificati agli utenti con **news** recapitate via e-mail e archiviate nel sistema.

I contenuti tassonomici del servizio (ambiti, materie, processi bancari, etc.) sono allineati a quelli utilizzati in ABICS Core.

Il perimetro

Il servizio comprende l'intero perimetro bancario e finanziario, esaminando in modo immediato le nuove riforme che progressivamente prendono avvio.

Sono presenti nel servizio **n. 27 riforme**, distinte nei seguenti ambiti:

▀ Servizi e prodotti bancari

- Framework PSD2
- Framework POG bancaria

▀ Servizi e prodotti assicurativi

- Framework IDD
- Framework Prodotti pensionistici (PEPP)

▀ Mercati Finanziari e Servizi di investimento

- Framework Prospetto
- Settlement Discipline (CSDR)
- Securities Financing Transactions (SFTR)
- Framework Revisione EMIR
- Framework Obbligazioni garantite
- Framework Finanza sostenibile

▀ Normative trasversali

- Framework IV AMLD
- Framework V AMLD
- Framework Cybersecurity Package
- Framework Benchmark Regulation
- Framework Regolamento e-Privacy

▀ Governano societario e controlli interni

- Framework Outsourcing (Orientamenti EBA)
- Framework Diritti azionisti (SHRD II)
- Framework Whistleblowing

▀ Gestione dei crediti

- Framework Cartolarizzazioni STS
- Nuova definizione di default (ex CRR)
- Framework NPL

▀ Disciplina prudenziale e gestione dei rischi

- Framework CRD V
- Framework CRR II
- Framework BRRD II
- Framework SRM II
- Framework Riforma Supervisione Europea
- Framework Assicurazione deposito (EDIS)

Le funzionalità

ABICS *Anticipation* sfrutta tutte le potenzialità degli applicativi *Web-based* consentendo numerose attività e modalità di utilizzo, tra cui:

- **ricerca Timeline** per ambito/materia, date di efficacia delle norme, topics trattati
- **dettaglio Timeline** con visualizzazione dinamica sull'asse temporale e opzioni di visualizzazione relative alle date dei provvedimenti (pubblicazione/entrata in vigore/efficacia)
- **ricerca Provvedimenti** per ambito/materia, timeline, tipologia di fonte normativa, Autorità emanante
- **dettaglio Provvedimenti** con opzioni di visualizzazione per status (definitivo/consultazione), livello (comunitario/nazionale), rango (primo/secondo/terzo rango normativo)
- **ricerca Impact analysis** per ambito/materia, timeline, topic, aree aziendali coinvolte
- **dettaglio Impact analysis** con opzioni di visualizzazione per destinatari, processi bancari impattati, tipologia dei provvedimenti esaminati, date di efficacia operativa
- **recapito via email** delle News sui nuovi rilasci o aggiornamenti
- **archivio News** con ricerca per tipologia e per data di pubblicazione
- **dettaglio News** con opzioni di visualizzazione per ambito/materia, timeline, tipologia di fonte dei provvedimenti normativi
- **motore full-text** per la ricerca libera di termini di interesse su tutti i contenuti del servizio
- **report Excel** per l'esportazione dei contenuti di interesse.

L'adesione

Il servizio ABICS *Anticipation* è disponibile con abbonamento annuale. Il canone annuale è differenziato per banca in funzione della classe dimensionale di appartenenza secondo i dati della Banca d'Italia. Gli interessati possono chiedere maggiori informazioni e una proposta di adesione senza impegno.

Contatti

Marco Pigliacampo

m.pigliacampo@abiformazione.it
06.6767.369

Ufficio Gestione Clienti e Strategie di Vendita

gestioneclienti@abiservizi.it
06.6767.640



www.abiformazione.it



The human touch of RegTech

