

# ABICS on line (ABI Compliance System)

La costituzione in ogni banca della funzione di Compliance, cioè di una funzione dedicata al presidio e al controllo della conformità normativa, ha sollecitato l'ABI, fin dal 2007, a ideare e realizzare un servizio appositamente dedicato a supportare le banche nella gestione del rischio di compliance. Il servizio è ABICS - ABI Compliance System, al quale hanno già aderito oltre 60 tra banche e gruppi bancari.

Si tratta di un sistema di servizi che offre una vasta serie di informazioni ad alto valore aggiunto per coloro che in banca operano nella funzione o nel processo di Compliance. In particolare, la banca aderente ad ABICS è agevolata in vari momenti del processo di gestione della compliance:

- nella fase di identificazione e analisi delle norme che impattano sulle banche;
- nella fase di individuazione dei processi aziendali in cui i rischi di compliance si concretizzano;
- nella considerazione dei nuovi provvedimenti normativi che potrebbero determinare nuovi gap di conformità.

I contenuti del servizio sono curati da un Comitato tecnico al quale partecipano tutte le aree ABI: Normativa, Retail, Corporate, Sindacale, Centro studi e ricerche. Il Comitato è coordinato dal settore Analisi e Gestione dei rischi di ABI e da ABIFORMAZIONE – Settore Sviluppo Competenze, che gestisce l'erogazione del servizio.

Da luglio 2008 è attivo anche il servizio ABICS - Credito Cooperativo, una versione del servizio realizzata in collaborazione con Federcasse e appositamente destinata alle Federazioni locali e alle Banche del sistema del credito cooperativo. Inoltre, sono stati conclusi accordi per l'erogazione agevolata di ABICS alle banche utenti dei consorzi informatici Cedacri e Cse.

I principali servizi erogati da ABICS sono:

- ♦ legal inventory: l'inventario aggiornato delle disposizioni normative, primarie e secondarie, che si ritengono rilevanti per la banca in ottica compliance. Il servizio comprende funzioni di ricerca relative a: presenza e tipologia di sanzioni, presenza e tipologia di strumenti informativi per la clientela, indicazioni di rischio reputazionale;
- ♦ analisi di impatto sui processi: le indicazioni di impatto di ogni norma sui processi della banca, presa a riferimento la tassonomia dei processi bancari standard di ABI Lab;
- ♦ risorse documentali: contenuti utili alla corretta lettura delle norme tratti da circolari, lettere circolari e linee guida ABI, comunicazioni delle Autorità di settore, eventuale Giurisprudenza;
- ♦ alerting: informative sulla produzione di nuovi provvedimenti normativi di natura sia legislativa sia regolamentare (Disegni di Legge, Direttive Europee, Documenti posti in consultazione dalle Autorità, ecc.);
- ♦ la possibilità di personalizzare le informazioni erogate con denominazioni e scelte aziendali.

Per ognuno dei suddetti servizi è fissato un Service Level Agreement che indica i livelli di servizio garantiti in termini di puntualità e di tempistica.

## Presentazione

## Servizi

## Contenuti

A fine 2009 ABICS contiene: circa 1.300 disposizioni normative, più di 500 risorse documentali, oltre 5.000 "rischi di compliance", cioè indicazioni di impatto delle norme sui processi bancari. Nel corso del biennio 2007-2009, infatti, sono state progressivamente inserite in ABICS le legal inventories, le risorse documentali e le analisi di impatto riguardo ai seguenti 21 argomenti:

- ◆ Antiriciclaggio
- ◆ Trasparenza dei servizi bancari
- ◆ Codice del consumo
- ◆ Normativa di contrasto all'usura
- ◆ Conti e rapporti dormienti
- ◆ Disciplina degli abusi di mercato
- ◆ Disciplina degli emittenti
- ◆ MiFID – Servizi di investimento
- ◆ Modalità di deposito degli strumenti finanziari
- ◆ Intermediazione assicurativa
- ◆ Previdenza complementare
- ◆ Gestione collettiva del risparmio
- ◆ Capitale minimo e operatività SIM
- ◆ Fondo unico giustizia
- ◆ Normativa antitrust
- ◆ Privacy
- ◆ Privacy nel rapporto di lavoro
- ◆ Sistemi premianti
- ◆ Collocamento obbligatorio
- ◆ Salute e sicurezza dei lavoratori
- ◆ Responsabilità amministrativa degli enti

Tutte le informazioni sui 21 argomenti suddetti sono disponibili anche ai nuovi aderenti al servizio, fin dal loro primo accesso ad ABICS. Nel sistema sono altresì consultabili le 240 informative pubblicate, in due anni, dal servizio di alerting sulla produzione di nuovi provvedimenti normativi.

## Target di riferimento

I destinatari del servizio ABICS sono gli addetti della funzione di Compliance o comunque coloro che in banca operano nella gestione del rischio di compliance. In particolare, coloro che operano nella raccolta e gestione delle informazioni utili a compiere le attività richieste dalle Autorità di Vigilanza: identificare nel continuo le norme applicabili alla banca; valutare l'impatto delle norme sui processi aziendali; proporre eventuali modifiche organizzative o procedurali; verificare l'efficacia degli adeguamenti organizzativi.

## Per informazioni

Per informazioni generali sul servizio ABICS e sulle modalità di adesione è possibile contattare: Marco Pigliacampo – tel. 06.6767.369 – [m.pigliacampo@abiformazione.it](mailto:m.pigliacampo@abiformazione.it).