

ABICS on line (ABI Compliance System)

ABICS

Il servizio ABICS on line è stato ideato e realizzato dall'Associazione Bancaria Italiana al fine di supportare la funzione Compliance delle banche nel presidio e nel controllo della conformità alle normative applicabili al settore bancario e finanziario.

Si tratta di un sistema di servizi, fruibile via internet a partire dall'indirizzo www.abics.it, che offre informazioni ad alto valore aggiunto per coloro che operano in banca nella funzione o nel processo di compliance. In particolare, la banca aderente ad ABICS on line 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. Il Comitato è coordinato da ABIFORMAZIONE, che gestisce l'erogazione del servizio.

Avviato dal 2007, il servizio vede oggi l'adesione di oltre 70 tra Banche e Gruppi bancari, tra cui le aziende più importanti del settore. 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 on line alle banche utenti dei consorzi informatici Cedacri e Cse.

I destinatari del servizio ABICS on line sono gli addetti della funzione 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.

I principali servizi erogati da ABICS on line 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

Presentazione

Target di riferimento

Servizi

Contenuti

- ◆ 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.

ABICS on line contiene più di 1.300 disposizioni normative e oltre 5.000 “rischi di compliance”, cioè indicazioni di impatto delle norme sui processi bancari. Nel corso del triennio 2007-2010, infatti, sono state progressivamente inserite in ABICS le legal inventories, le risorse documentali e le analisi di impatto riguardo ai seguenti 24 argomenti:

- ◆ Trasparenza dei servizi bancari
- ◆ Codice del consumo
- ◆ Disciplina dei mutui
- ◆ Disciplina degli assegni
- ◆ Conti e rapporti dormienti
- ◆ PSD - Sistemi di pagamento
- ◆ Normativa di contrasto all'usura
- ◆ Antiriciclaggio
- ◆ Responsabilità amministrativa degli enti (231/2001)
- ◆ Fondo Unico Giustizia
- ◆ Disciplina degli intermediari
- ◆ Disciplina degli abusi di mercato
- ◆ Disciplina degli emittenti
- ◆ Modalità di deposito degli strumenti finanziari
- ◆ Previdenza complementare
- ◆ Intermediazione assicurativa
- ◆ Gestione collettiva del risparmio
- ◆ Capitale minimo e operatività Sim
- ◆ Normativa antitrust
- ◆ Privacy
- ◆ Privacy nel rapporto di lavoro
- ◆ Salute e Sicurezza dei lavoratori
- ◆ Sistemi premianti
- ◆ Collocamento obbligatorio

Tutte le informazioni sui 24 argomenti sono disponibili ai nuovi aderenti al servizio, fin dal loro primo accesso ad ABICS on line. Nel sistema sono altresì consultabili le 350 informative pubblicate, in tre anni, dal servizio di alerting sulla produzione di nuovi provvedimenti normativi.

Per ogni eventuale necessità di informazioni sul servizio ABICS on line e sulle modalità di adesione è possibile contattare:

Marco Pigliacampo - tel. 06.6767369 – m.pigliacampo@abiformazione.it

Roberta Del Vecchio - tel. 06.6767225 – r.delvecchio@abiformazione.it

Per
informazioni