

# 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