

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

DECISIONI

ABF - Arbitro Bancario Finanziario
ACF - Arbitro per le Controversie Finanziarie

- Selezionate per rilevanza
- Analisi statistiche
- Report grafici
- Aggiornamento periodico

Filtri di ricerca per viste differenti
Tabelle excel esportabili
Alert on demand
Aggiornamento continuo

- Banca d'Italia
- Consob
- Ivass
- Banca Centrale Europea
- Autorità Garante Concorrenza e Mercato
- Garante per la protezione dei dati personali

SANZIONI

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



www.abiformazione.it



The human touch of RegTech