

ABICS PAY

La soluzione di compliance
per il mondo dei pagamenti

The human touch of RegTech



Il servizio

ABICS PAY è il servizio RegTech che supporta le attività di compliance management degli Istituti di Pagamento e degli Istituti di Moneta Elettronica, 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 degli IP e degli IMEL, 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 aziendali standard ABI Lab in cui i rischi possono concretizzarsi, i presidi di mitigazione che l'istituto 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 PAY consente agli IP e agli IMEL di:

- intercettare ogni novità dell'**evoluzione normativa** di settore dei pagamenti
- 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 PAY sono relativi a tutti gli ambiti di interesse della compliance degli istituti di pagamento e di moneta elettronica, 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 di pagamento) – Tema (es. Informativa precontrattuale). ABICS PAY comprende **10 ambiti**, articolati in **36 materie** e oltre **200 temi specifici**.

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

ABICS PAY Assessment

I contenuti erogati dal servizio sono personalizzabili con il modulo aggiuntivo *ABICS PAY Assessment*, che consente di ricondurre le informazioni su norme, rischi e controlli alla specifica realtà aziendale.

Il modulo agevola le attività interne permettendo l’esecuzione delle valutazioni, il reporting di compliance, la pianificazione degli interventi correttivi.

Il perimetro

▀ Servizi e prodotti bancari

- Trasparenza generale dei servizi bancari
- Trasparenza dei servizi di pagamento
- Servizi di pagamento e conto di base
- Assegni, carte di pagamento, CAI
- Conti e rapporti dormienti
- Antiusura

▀ Gestione dei crediti

- Concessione e monitoraggio crediti

▀ Mercati finanziari

- Diritti degli azionisti

▀ Normative trasversali

- Antiriciclaggio
- Disciplina del consumo
- Risoluzione stragiudiziale controversie
- Manifestazioni a premio
- Antitrust
- Sostenibilità – Fattori ESG

▀ Sicurezza informatica, dei servizi e dei dati

- Privacy e web privacy
- Canali digitali di contatto
- Rischi ICT e di sicurezza
- Continuità operativa
- Cybersecurity e resilienza operativa

▀ Governance e controlli interni

- Governance e controlli interni di IP e IMEL
- Esponenti aziendali
- Politiche di remunerazione
- Esternalizzazione
- Responsabilità amministrativa degli enti
- Anticorruzione
- Disclosure non finanziaria

▀ Vigilanza prudenziale e gestione rischi

- Vigilanza prudenziale e gestione rischi di IP e IMEL
- Rischi ESG – Gestione e informativa

▀ Segnalazioni di vigilanza

- Segnalazioni di vigilanza di IP e IMEL

▀ Rapporto di lavoro

- Salute e sicurezza dei lavoratori
- Collocamento obbligatorio
- Governance fondo pensione
- Condizioni di lavoro

▀ Altre normative di settore

- Cripto-attività
- Crowdfunding
- Disciplina di bilancio

▀ Altre normative extra-settore

- Tutela marchi e proprietà intellettuale

Le funzionalità

ABICS PAY 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 aziendali**, 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 PAY è disponibile con abbonamento annuale a rinnovo tacito. Il canone annuo è differenziato per istituto. Gli interessati possono chiedere maggiori informazioni e una proposta di adesione senza impegno.

Contatti

Marco Pigliacampo

m.pigliacampo@abiformazione.it
346.6768010

Ufficio Gestione Clienti e Processi informativi e tecnologici

gestioneclienti@abiservizi.it
06.6767.640



www.abiformazione.it



www.abics.it

The human touch of RegTech

