

# ABICS | CORE

*The human touch of RegTech*



## Il servizio

ABICS Core è il servizio di RegTech delle banche italiane che supporta il processo di *compliance management*, 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 della banca, 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 bancari standard ABI Lab in cui i rischi possono concretizzarsi, i presidi di mitigazione che la banca 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 Core consente alla banca di:

- intercettare ogni novità dell'**evoluzione normativa** di settore
- 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 *Core* sono relativi a tutti gli ambiti di interesse della compliance bancaria e finanziaria, 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 bancari) – Tema (es. Informativa precontrattuale). Oggi ABICS *Core* comprende **11 ambiti**, articolati in **57 materie**, che contengono oltre **370 temi** specifici.

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

## Il perimetro

### ▀ Servizi e prodotti bancari

- Trasparenza dei servizi bancari
- Trasparenza credito ai consumatori
- Trasparenza credito immobiliare
- Trasparenza servizi di pagamento
- Servizi di pagamento
- Assegni, carte di pagamento, CAI
- Gestione del contante
- Conto di base
- Conti e rapporti dormienti
- Tesoreria degli enti locali
- Mutui
- Cessione del quinto dello stipendio
- Agevolazioni PMI
- Usura

### ▀ Mercati finanziari e servizi di investimento

- Servizi di investimento e accessori
- Deposito e amministrazione strumenti finanziari
- Banca depositaria
- Mercati
- Market abuse
- Disciplina Emir
- Emittenti
- Offerte pubbliche acquisto e scambio
- Diritti degli azionisti

### ▀ Servizi e prodotti assicurativi

- Intermediazione di prodotti assicurativi

### ▀ Gestione dei crediti

- Cartolarizzazioni
- NPL – Non performing loans

### ▀ Normative trasversali

- Antiriciclaggio
- Antiriciclaggio – intermediazione assicurativa
- Benchmark regulation
- Codice del consumo

- Risoluzione stragiudiziale controversie
- Antitrust
- Privacy
- Web privacy
- Canali digitali
- Continuità operativa

### ▀ Governance e controlli interni

- Governo societario
- Esponenti aziendali
- Conflitti di interesse e parti correlate
- Politiche di remunerazione
- Controlli interni e revisione legale
- Ict compliance
- Esternalizzazione
- Segnalazione delle violazioni
- Responsabilità amministrativa degli enti
- Anticorruzione

### ▀ Requisiti prudenziali e gestione rischi

- Gestione rischi e adeguatezza patrimoniale
- Informativa al pubblico sul capitale

### ▀ Segnalazioni di vigilanza

- Segnalazioni prudenziali
- Matrice dei conti
- Centrale dei rischi
- Anacredit

### ▀ Rapporto di lavoro

- Fondi complementari
- Salute e sicurezza dei lavoratori
- Collocamento obbligatorio

### ▀ Altre normative di settore

- Fondo unico di giustizia
- Fondi di garanzia e di tutela depositi

### ▀ Altre normative extra-settore

- Tutela marchi e proprietà intellettuale

## Le funzionalità

---

ABICS Core 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 bancari**, 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 *Core* 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](http://www.abiformazione.it)



*The human touch of RegTech*

