

LA COMPLIANCE?

Dopo un anno di attività, il progetto ABICS – ABI Compliance System fa registrare ottimi risultati. Sia per quanto riguarda le adesioni, con 64 banche coinvolte, sia per l'utilità dei servizi forniti

di **MARCO PIGLIACAMPO**

Quindici ambiti normativi, 64 banche aderenti, più di mille disposizioni, oltre tremila rischi di compliance. I numeri di ABICS descrivono il successo di un progetto che, da fine 2007, ha coinvolto l'ABI, in particolare i Settori che si occupano di analisi delle normative nell'ambito delle Aree Centro Studi e Ricerche, Normativa, Corporate, Retail, Sindacale e del Lavoro. L'idea alla base del progetto è attivare a livello associativo alcune economie di scopo per erogare alle banche informazioni sulle normative esterne, consentendo loro di concentrarsi sulla parte più propriamente aziendale del processo di compliance.

Il ruolo svolto dalla funzione Compliance è quello di un interlocutore che si prende la responsabilità, anche formale, di tradurre le regole, identificate e interpretate dagli esperti legali, in processi e ingranaggi aziendali. Oltre alla dimensione normativa e organizzativa, esiste poi quella costitui-

ta dalla gestione del rischio, in base alla quale il compliance risk va gestito come uno dei rischi del business bancario: identificandolo, valutandolo, monitorandolo nel concreto attraverso strumenti e indicatori in grado di misurare i compliance gap e i risultati delle azioni di mitigazione avviate per fronteggiarli.

I SERVIZI PREVISTI

Per le banche si tratta certamente di gestire un processo complesso, che necessita di elevate competenze giuridiche, economiche e organizzative. Per questo motivo l'ABI ha ritenuto opportuno, già da alcuni anni, sostenere gli imprese bancarie con un apposito progetto.

Il sistema ABICS – ABI Compliance System prevede quattro servizi:

- 1** Un inventario ragionato delle disposizioni normative che regolano il settore bancario e finanziario.
- 2** L'analisi d'impatto di ogni disposizione sui processi bancari.
- 3** L'erogazione di contenuti ABI e delle Autorità utili alla corretta lettura delle norme.
- 4** L'alerting che precede l'emanazione di nuove normative.

In particolare, gli utenti abilitati al sistema possono consultare un inventario normativo (legal inventory) curato e aggiornato costantemente dagli esperti dell'Associazione.

Il team di gestione di ABICS, insieme al gruppo delle banche aderenti al progetto, hanno condiviso che il perimetro normativo possa comprendere argomenti quali: antiriciclaggio, privacy, trasparenza dei servizi bancari, antiusura, normativa

antitrust, codice del consumo, servizi di investimento, market abuse, intermediazione assicurativa, previdenza complementare, responsabilità amministrativa degli enti, salute e sicurezza dei lavoratori, privacy nel rapporto di lavoro.

COME FUNZIONA IL SISTEMA

Per ogni tema, gli utenti hanno a disposizione: le fonti normative e le disposizioni individuate come significative (in ottica compliance) in ogni fonte normativa, più eventuali collegamenti tra le disposizioni in forma di combinati disposti. Per ogni disposizione selezionata, il sistema dettaglia: il contenuto dell'obbligo, il sistema sanzionatorio, i possibili rischi reputazionali, gli eventuali strumenti informativi per la clientela. A ogni disposizione presente nella legal inventory sono associati i processi bancari standard su cui essa ha impatto.

ABICS consente all'utente sia di

Gli aderenti

Banca MPS, UBI Banca, B. Pop. di Milano, B. Pop. Emilia Romagna, Banca Carige, Gruppo Iccrea, B. Pop. di Vicenza, Banca Italease, Venetobanca, Banca di Legnano, B. Pop. di Bari, B. Pop. Pugliese, B. Pop. Puglia e Basilicata, Banca Generali, Banca SAI, UGF Banca, Banca Etruria, Centrobanca, Banca UBAE, Allianz Bank, Invest Banca, Banca Network, Banca Sella, Banco Desio, Banca Credito Popolare, B. Pop. Lazio, B. Pop. Spoleto, B. Pop. Ragusa, B. Pop. Fondi, B. Pop. Garanzia, B. Pop. Marostica, Europe Arab Bank, Banca del Piemonte, Cassa Risparmio.

FACCIAMOLA INSIEME

Convegno ABI 2009: i temi in discussione

Da quattro anni il convegno ABI Compliance in Banks accompagna le banche nell'implementazione strategica ed efficace del processo di gestione del compliance risk. Il Convegno rappresenta l'appuntamento annuale del settore bancario e finanziario per confrontarsi sugli aspetti più attuali del tema. Le banche che intervengono potranno:

- * presentare i risultati raggiunti finora nei progetti di implementazione aziendale,
- * confrontare le migliori pratiche messe in atto dalle aziende e proposte dalla consulenza,
- * discutere circa le eventuali aree di miglioramento.

Saranno presenti le autorità del settore.
20 e 21 ottobre 2009, Milano.

Per informazioni: www.abiformazione.it;
www.abieventi.it.

primo è rappresentato dai convegni; il secondo, curato in particolare da ABIFormazione, è orientato allo sviluppo e all'aggiornamento delle competenze tecniche di coloro che sono chiamati ad operare specificamente nelle funzioni di Compliance. In tali iniziative risulta evidente quanto il tema rappresenti anche un'evoluzione culturale del settore bancario: l'introduzione della funzione Compliance in banca è al tempo stesso sia il consolidamento di un nuovo approccio alle regole sia l'indicazione di un ulteriore traguardo da raggiungere. **BF**

Per saperne di più

Per informazioni sul servizio ABICS e sulle modalità di adesione contattare: ABIFormazione - Settore Sviluppo Competenze, tel. 06.6767.369; mail: m.pigliacampo@abiformazione.it.

Ravenna, Cassa Risp. San Miniato, Cassa Risp. Fabriano, CariFermo, CariChieti, Cassa Risp. Fossano, Cass Risp. Savigliano, Cassa Risp. Alessandria, Banca Interregionale, Banca IFIS, Banca Nuova Terra, Banca Apulia, BCC Cambiano, MPS Capital Services, Banca Intermobiliare, Banca Stabiese, Interbanca, Banca Carim, Banca Profilo, Banca Reggiana, B. Pop. Valle Itria, Mediocredito Friuli V. Giulia, Cassa Sovvenzioni, Federcasse, Federazione BCC Abruzzo e Molise, BCC del Polesine.

scegliere una norma per vedere su quali processi della banca ha impatto, sia di scegliere un processo per vedere quali sono le norme che lo impattano. In buona sostanza, si tratta di un servizio informativo di valore per chi gestisce i processi di compliance e ha bisogno di presidiare nel continuo la corretta interpretazione delle normative.

Al servizio ABICS si affiancano poi due ulteriori filoni di intervento: il