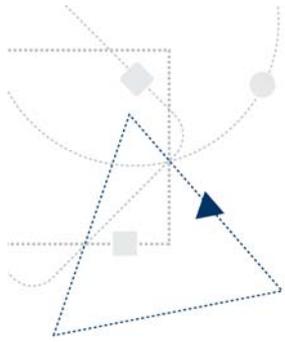


# ABICS

## MODULO DECISIONI&SANZIONI

*La raccolta delle sanzioni e  
decisioni delle Autorità*



## La linea ABICS

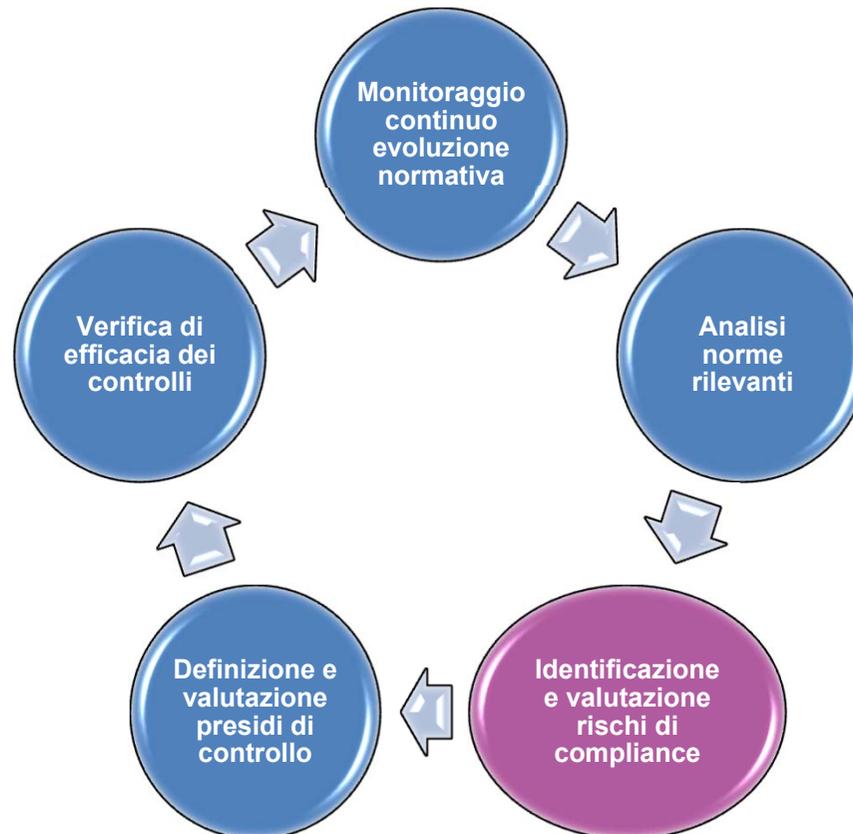
Una linea di servizi a supporto di tutte le fasi del processo di compliance

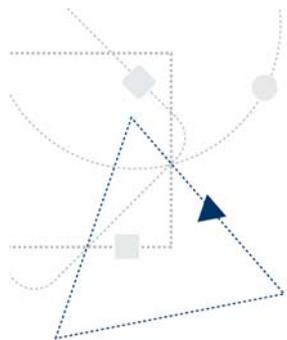
**ABICS**  
ABI COMPLIANCE SYSTEM

**ABITacs**  
TAX COMPLIANCE SYSTEM

**ABICS**  
MODULO  
ASSESSMENT

**ABICS**  
MODULO  
DECISIONI&SANZIONI





## Modulo Decisioni&Sanzioni: i contenuti

Si tratta di un nuovo servizio che eroga informazioni aggiornate a proposito di:

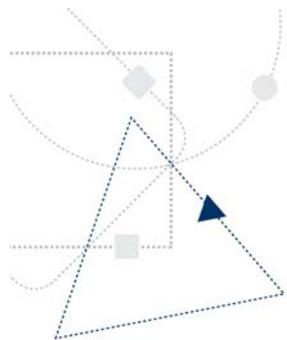
- ✓ le **Sanzioni effettivamente applicate** alle banche da **tutte le Autorità** del settore bancario e finanziario
- ✓ le **Decisioni di arbitrato e conciliazione** emanate dall'**ABF** – Arbitro Bancario Finanziario di Banca d'Italia e dal **ACF** – Arbitro Controversie Finanziarie di Consob

*I dati relativi alla **sanzioni** sono già disponibili nel sistema, comprendono una raccolta storica a partire dal 2000 e sono continuamente aggiornati in base alle pubblicazioni dei Bollettini di Vigilanza.*

*Le informazioni relative alle **decisioni** sono progressivamente rilasciate a partire da luglio 2016 e selezionate in base alla rilevanza per le banche.*

**ABICS**

MODULO  
DECISIONI&SANZIONI



## Modulo Decisioni&Sanzioni: **le sanzioni**

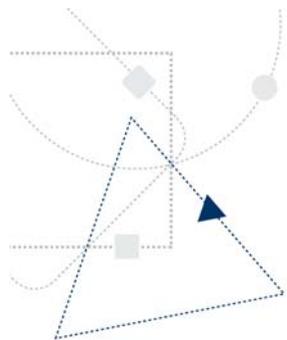
Le **sanzioni** raccolte, analizzate e disponibili nel sistema sono quelle applicate a tutte le banche da parte di:

- ✓ **Banca d'Italia** – sanzioni applicate dal 2000 in poi
- ✓ **Consob** – sanzioni applicate dal 2007 in poi
- ✓ **Garante Privacy** – sanzioni comminate dal 2001 in poi
- ✓ **Autorità Garante Concorrenza e Mercato** – sanzioni comminate dal 2003 in poi

*Saranno considerate nel servizio anche le sanzioni eventualmente diffuse dalla **BCE – Banca Centrale Europea** in ragione dei poteri previsti dal Meccanismo di Vigilanza Unico a livello comunitario.*

**ABICS**

MODULO  
DECISIONI&SANZIONI



## Modulo Decisioni&Sanzioni: **le sanzioni**

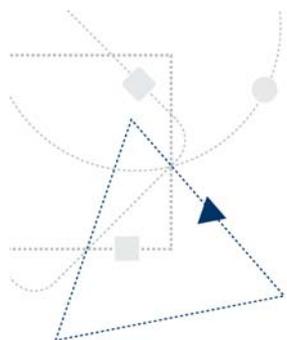
Per ogni sanzione comminata sono riportate le seguenti informazioni:

- **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 / Consiglio di Sorveglianza, Direzione Generale, Responsabile Compliance, etc.)
- **Ambito** normativo della sanzione (Credito, Finanza, Controlli interni, Requisiti patrimoniali, etc.)
- **Riferimenti normativi** dei disposti disattesi (come indicati nei Bollettini di Vigilanza)

*Inoltre, tutte le sanzioni sono ricondotte alle **materie di ABICS** e a specifiche **classi di importo**.*

**ABICS**

MODULO  
DECISIONI&SANZIONI

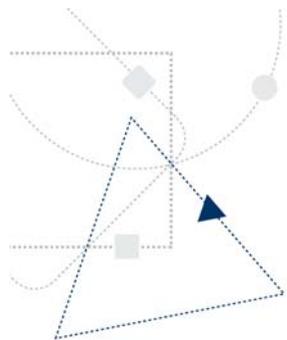


## Modulo Decisioni&Sanzioni: **Le sanzioni**

Il database del servizio comprende già **n. 4.350 sanzioni**, relative a **34 fonti normative** e a **95 specifici riferimenti** normativi disattesi.

Gli **ambiti normativi** a cui si riferiscono sono i seguenti **n. 28**:

|                              |                      |                               |                                 |
|------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Antiriciclaggio              | Banca Depositaria    | Bilancio e contabilità        | Carte di credito                |
| Credito                      | Dati personali       | Gestione Rischi               | Governo Societario              |
| Immobili                     | Mercati finanziari   | Mutui                         | Offerta Fuorisede               |
| Operazioni di Concentrazione | Organi di controllo  | Partecipazioni rilevanti      | Patrimonio                      |
| Politiche di Remunerazione   | Pratiche commerciali | Requisiti patrimoniali        | Rischio di Credito              |
| Rischio di Liquidità         | Rischio Operativo    | Segnalazioni di Vigilanza     | Segnalazioni Rischi             |
| Servizi di Investimento      | Servizi di Pagamento | Sistema dei Controlli Interni | Trasparenza dei servizi bancari |



## Modulo Decisioni&Sanzioni: **le decisioni**

Le **decisioni** che il servizio considera sono quelle rese pubbliche da parte di:

- ✓ **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** della Banca d'Italia
- ✓ **Arbitro Controversie Finanziarie (ACF)** di Consob

*A partire da luglio 2016, il sistema segnalerà progressivamente le decisioni significative tra tutte quelle pubblicate dai due Arbitri.*

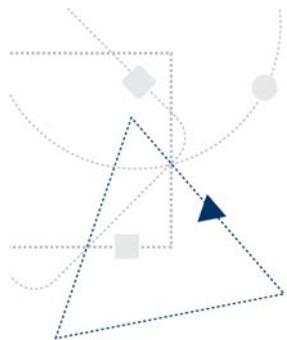
Per ogni decisione di arbitrato sono riportate le seguenti informazioni:

- **Titolo e estremi** della decisione
- **Data** della decisione
- **Collegio** che ha emesso la decisione
- **Oggetto e sub-oggetti del ricorso** (ad es., Assegni, Mutuo, Bonifico, Carte di credito, etc.)
- **Keywords** estratte dalla fattispecie del ricorso
- **File Pdf della decisione** completa di descrizione della fattispecie e dell'esito del ricorso
- **Link a ulteriori decisioni conformi** a quella censita

*Anche le decisioni sono ricondotte alle **materie di ABICS**.*

**ABICS**

MODULO  
DECISIONI&SANZIONI

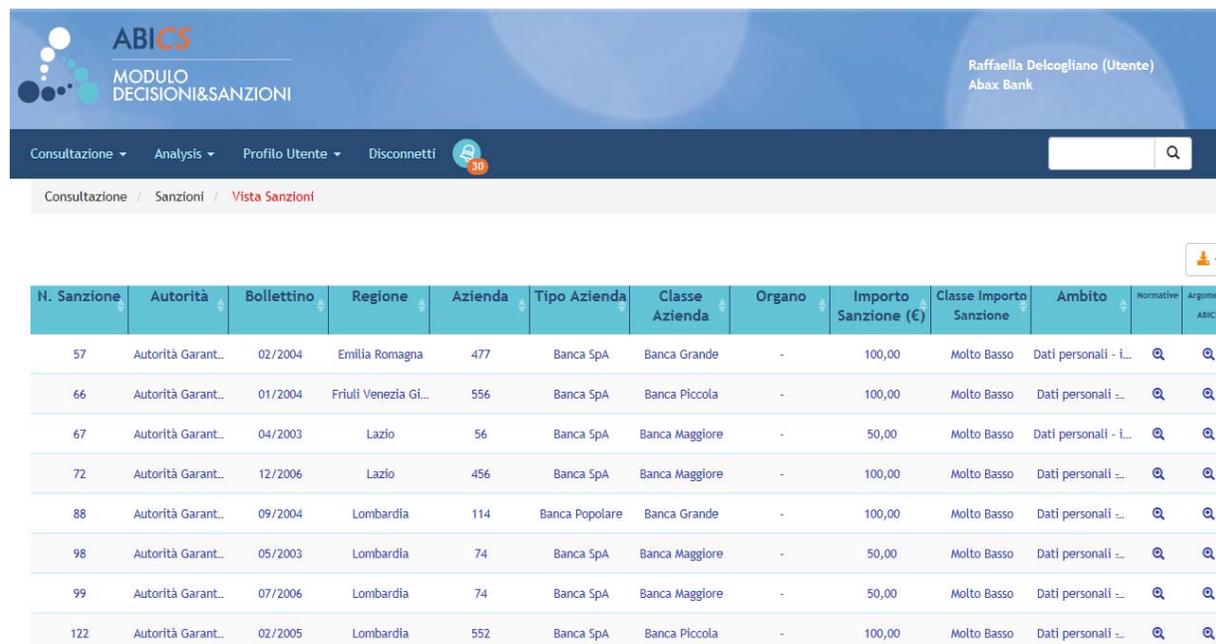


## Modulo Decisioni&Sanzioni: **le funzionalità**

Il sistema rende disponibili **funzionalità di consultazione** dei contenuti sanzionatori secondo differenti ottiche:

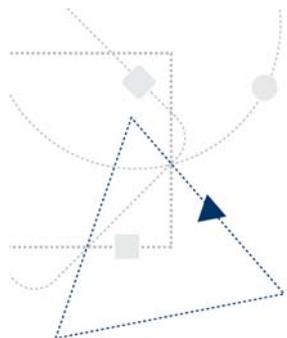
- vista per singole Sanzioni comminate
- vista per Banche sanzionate (senza denominazione)
- vista per tipo di Organo sanzionato (CdA, CdS, Direzione Generale, etc.)
- vista per Fonte e riferimento normativo dell'inadempienza
- vista per Ambito normativo delle sanzioni
- Vista per Classi di importi delle sanzioni

Ogni «vista»  
produce **report**  
tabellari  
navigabili su web  
e scaricabili in  
formato **Excel**.



The screenshot shows the user interface for the 'MODULO DECISIONI&SANZIONI' system. The user is identified as 'Raffaella Delcogliano (Utente) Abax Bank'. The navigation menu includes 'Consultazione', 'Analysis', 'Profilo Utente', and 'Disconnetti'. The current view is 'Vista Sanzioni'. The table below lists various sanctions with columns for N. Sanzione, Autorità, Bollettino, Regione, Azienda, Tipo Azienda, Classe Azienda, Organo, Importo Sanzione (€), Classe Importo Sanzione, Ambito, Normative, and Argomenti ABICS.

| N. Sanzione | Autorità           | Bollettino | Regione              | Azienda | Tipo Azienda   | Classe Azienda | Organo | Importo Sanzione (€) | Classe Importo Sanzione | Ambito                | Normative | Argomenti ABICS |
|-------------|--------------------|------------|----------------------|---------|----------------|----------------|--------|----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|-----------------|
| 57          | Autorità Garant... | 02/2004    | Emilia Romagna       | 477     | Banca SpA      | Banca Grande   | -      | 100,00               | Molto Basso             | Dati personali - i... | 🔍         | 🔍               |
| 66          | Autorità Garant... | 01/2004    | Friuli Venezia Gi... | 556     | Banca SpA      | Banca Piccola  | -      | 100,00               | Molto Basso             | Dati personali ...    | 🔍         | 🔍               |
| 67          | Autorità Garant... | 04/2003    | Lazio                | 56      | Banca SpA      | Banca Maggiore | -      | 50,00                | Molto Basso             | Dati personali - i... | 🔍         | 🔍               |
| 72          | Autorità Garant... | 12/2006    | Lazio                | 456     | Banca SpA      | Banca Maggiore | -      | 100,00               | Molto Basso             | Dati personali ...    | 🔍         | 🔍               |
| 88          | Autorità Garant... | 09/2004    | Lombardia            | 114     | Banca Popolare | Banca Grande   | -      | 100,00               | Molto Basso             | Dati personali ...    | 🔍         | 🔍               |
| 98          | Autorità Garant... | 05/2003    | Lombardia            | 74      | Banca SpA      | Banca Maggiore | -      | 50,00                | Molto Basso             | Dati personali ...    | 🔍         | 🔍               |
| 99          | Autorità Garant... | 07/2006    | Lombardia            | 74      | Banca SpA      | Banca Maggiore | -      | 50,00                | Molto Basso             | Dati personali ...    | 🔍         | 🔍               |
| 122         | Autorità Garant... | 02/2005    | Lombardia            | 552     | Banca SpA      | Banca Piccola  | -      | 100,00               | Molto Basso             | Dati personali ...    | 🔍         | 🔍               |



## Modulo Decisioni&Sanzioni: **Le funzionalità**

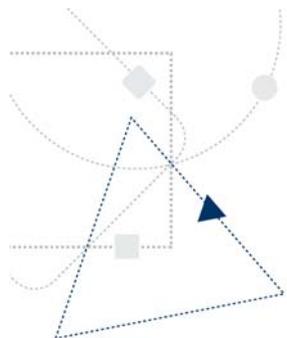
Sono inoltre disponibili **funzionalità di analisi statistica** delle sanzioni in grado di produrre diverse tipologie di **report grafici**, che evidenziano l'andamento degli importi **per anno e per mese**, eventualmente filtrati:

- per Classe dimensionale delle banche
- per Organo sanzionato
- per Ambito
- per Fonte normativa
- per Materia ABICS

*Ogni report grafico è personalizzabile su web e scaricabile in formato Excel.*

*Il sistema, inoltre, consente a ogni utente di attivare **alert personalizzati** per ricevere via email le notifiche di nuove sanzioni su quanto di interesse.*





## Modulo Decisioni&Sanzioni: i target

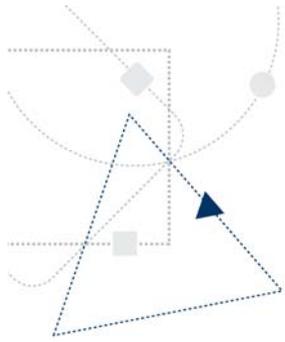
Le utenze aziendali del servizio possono essere distribuite ai diversi organi/funzioni/uffici della banca eventualmente interessati. Ad esempio:

- **Consiglio di Amministrazione**
- **Collegio Sindacale / Consiglio di Sorveglianza**
- **Segreteria di Consiglio**
- **Ufficio Affari Societari**
- **Direzione Generale**
- **Comitati di Coordinamento delle Funzioni di Controllo**
- **Funzioni Compliance, Risk Management, Internal audit**

*Anche il Modulo Decisioni&Sanzioni, come gli altri sistemi ABICS, prevede un numero di utenze prestabilito e un canone annuo basati sulla classe dimensionale della banca. E' comunque possibile richiedere utenze aggiuntive a prezzo agevolato.*

**ABICS**

MODULO  
DECISIONI&SANZIONI



Per maggiori informazioni:

Marco Pigliacampo – 06.6767.369 –  
m.pigliacampo@abiformazione.it

Cristina Dilich – 06.6767.282 –  
c.dilich@consulenti.abiservizi.it

