



## Piattaforma Compliance 2.0

Ania  
SAFE

Ania  
Associazione Nazionale  
fra le Imprese Assicuratrici

SERVIZI

## CONTESTO

**Compliance Officer** di oggi e dei prossimi anni che operano nel mondo assicurativo stanno affrontando sfide importanti per l'evoluzione della propria professione.

Il Ruolo principale del Compliance Officer - ed in generale di tutti coloro che gestiscono rischi in azienda - è quello di disegnare ex ante controlli efficaci. Questa attività oggi deve però tenere in conto l'impatto delle nuove tecnologie: basti pensare a come l'RPA sta modificando alcune attività riguardanti i principali processi aziendali.

Inoltre la funzione Compliance fornisce anche attività di *advice* e supporto alle linee di business e alla rete di vendita, dovendo comprendere una realtà di business estremamente dinamica e in mutamento, grazie all'acquisizione di nuove competenze, segnatamente in ambito tecnologico.

È chiamata inoltre a rendicontare al "*management*" sempre più *real time*, con un processo di reporting che deve diventare obbligatoriamente quanto più efficiente possibile.

Il tutto infine si svolge in un contesto normativo in continuo mutamento non solo dal punto di vista nazionale ma globale.

Diventa quindi per il Compliance Officer fondamentale allocare il tempo in maniera proficua al fine di rispondere con giusto timing ai numerosi task a cui è chiamato a rispondere.

In tale contesto Ania SAFE, in collaborazione con il Servizio Legal di Ania, offre **da più di 10 anni** un Servizio denominato "**Compliance 2.0**" (Ex SIC Compliance) al servizio dei **Compliance Officer**, degli **Specialist** e di tutti i ruoli che operano in campo normativo.

Compliance 2.0 non è solo un repository normativo che permette di consultare ed esportare tutte le norme applicabili all'Impresa di Assicurazione ma è molto di più.

# LA SOLUZIONE: COSA FA



# LA SOLUZIONE: COSA FA

Il Servizio consente di:

1. **Consultare il quadro normativo** riguardante il Settore Assicurativo “spacchettato” in singoli Adempimenti, pervenendo molto velocemente all’informazione desiderata.

Per ogni Adempimento vengono riportati:

- processo di riferimento (secondo una tassonomia Ania concordata con le Imprese)
  - figura professionale responsabile dell’attuazione
  - scadenza o frequenza
  - tematica
  - sanzione potenziale/erogata
2. **Rimanere costantemente aggiornati ricevendo notifiche personalizzate sulle aree di interesse** sulle novità normative grazie al lavoro di consulenti legali e saggi selezionati, incaricati di monitorare quotidianamente le fonti normative censite e di produrre report settimanali su quanto emerso dai siti dei Regulatori e dalle singole Gazzette nazionali ed europee.
  3. **Attivare confronti “real time” tra esperti specializzati e peers** per qualsiasi tema di interesse, inserendo domande o richieste di chiarimento in merito alla norma. Il Servizio Legal di Ania ha selezionato avvocati esperti del settore che rispondono live ai quesiti. Il forum dà inoltre la possibilità agli stessi utenti di intervenire sulle richieste dei colleghi, favorendo lo scambio di informazioni ed il continuo confronto anche fra le imprese.



**6. Partecipare alla Community Compliance&Legal**, un luogo virtuale dove periodicamente le Imprese di Assicurazione

Area	Sanzioni	Importo	Totale erogate
2019	9	Min: 2000 euro Max: 15000 euro	84000
2020	11	Min: 1000 euro Max: 40000 euro	137302

si confrontano con esperti di su temi rilevanti selezionati direttamente dalle funzioni Compliance e Legal.

Nei primi 6 mesi dell'anno 2021 sono stati organizzati 3 incontri della Community e sono stati selezionati i seguenti temi:

- Il ruolo e i compiti della Funzione Compliance alla luce delle novità regolamentari
- I requisiti di governo e controllo dei prodotti assicurativi (POG) alla luce delle novità regolamentari
- Antiriciclaggio e Antiterrorismo: esperienze, novità e confronto con IVASS sul tema.

I prossimi temi segnalati sono:

- Sostenibilità e novità ESG
- Polizze infortuni a seguito del COVID-19
- Relazione sul Controllo Reti
- Polizze unit-linked come prodotti assicurativi e non finanziari.

Saranno le Imprese a scegliere il tema da affrontare a ottobre 2021.

# IL VANTAGGIO COMPETITIVO DEL SERVIZIO COMPLIANCE 2.0

Il Servizio Compliance 2.0 è sempre al passo con i tempi.

Ania SAFE in ottica di co-creation con le Imprese di Assicurazione organizza specifici **tavoli di lavoro** di approfondimenti tematici per raccogliere le esigenze di evoluzione direttamente dagli utenti utilizzatori del Servizio. Alcuni esempi sono stati: il tavolo di lavoro con le Rappresentanze di Impresa per evolvere la Piattaforma secondo i requisiti di utilizzo propri di questa tipologia di utenti; oppure nell'ambito del tavolo di lavoro User Experience sono stati analizzati nel dettaglio i customer journey di tutti gli utenti al fine di migliorare l'usabilità della Piattaforma.

Sono stati organizzati dei **tavoli di approfondimento con IVASS** (es. Antiriciclaggio e antiterrorismo: esperienze, novità e confronto con IVASS sul tema) per permettere ai Chief Compliance Officer di confrontarsi direttamente con IVASS su temi specifici.

La tecnologia è fattore distintivo della Piattaforma. Ania SAFE collabora con i primari partner tecnologici per offrire un servizio superbo a tutti gli utenti. Sono in corso degli studi di approfondimento per migliorare il motore di ricerca applicando tecniche di machine learning e NLP.

## DICONO DI NOI

“

*Il principale valore aggiunto del servizio Ania Compliance è dato dalla possibilità di partecipare a un forum, cui sottoporre quesiti, e dal quale ottenere riscontri, non solo da colleghi, ma anche da consulenti autorevoli, sulla corretta interpretazione o applicazione delle normative più complesse. [...] Un altro elemento che caratterizza in modo positivo tale piattaforma è l'accessibilità a un pressoché completo ed esaustivo repository di norme, differenziate per Autorità di competenza e per tipologia, all'interno del quale è possibile acquisire una visione d'insieme di tutti gli adempimenti previsti, oltre che delle figure professionali agli stessi associate, e, in ottica di Compliance Risk Assessment, dei possibili "range" sanzionatori.*

**Giorgio Ottogalli**

(Responsabile Legale e Compliance Gruppo Helvetia Italia)

”

“

*Utilizziamo il servizio Ania Compliance da quando è stato reso fruibile alle Compagnie associate. È uno strumento utile per l'esecuzione delle verifiche, che consente tra l'altro di scaricare gli adempimenti "per processo" e "per normativa". I Report riepilogativi della produzione normativa settimanale o semestrale consentono di verificare la correttezza del monitoraggio normativo effettuato. Infine, riteniamo il forum un utile strumento di confronto.*

**Giancarlo D'Alberto**

(Responsabile Compliance, Gruppo Assicurativo Amissima)

”



“

*Ania Compliance è uno strumento indispensabile per orientarsi nel lavoro quotidiano di applicazione della norma, e, ad oggi, è diventato un vero e proprio punto di riferimento per la funzione di compliance. Il tool supporta infatti tutte le fasi del processo di conformità, dalla ricognizione normativa, alle attività di verifica degli impatti e misurazione dei rischi, consentendo di personalizzare estrazioni e report in base alle necessità. Nell'attuale contesto regolamentare, sempre più articolato e in rapida evoluzione, l'accesso veloce e puntuale ad un repository di informazioni precise e sempre disponibili è un presidio irrinunciabile che garantisce rapidi approfondimenti e certezza nell'analisi. Negli anni il portale ha saputo intercettare, con forte spirito di community, le esigenze di noi utenti, rilasciando sempre nuove funzionalità in un'ottica di condivisione metodologica e di servizio continuo.*

**Silvia Dal Cappello**

(Compliance, Customer Transparency & Administrative Audit ARAG SE)”

”

# CONTATTI



Via Aldo Rossi, 4 - 20149 Milano - Tel. 02694948.1

[www.aniasafe.it](http://www.aniasafe.it)



[servizi@aniasafe.it](mailto:servizi@aniasafe.it)

Copyright © di Ania SAFE. Tutti i diritti riservati

SERVIZI