

Sistema
integrato
per i controlli
di 1°, 2° e 3°
livello

COMUNICA³
CUBE

 **UNIONE
FIDUCIARIA** S.p.A.

CONTROLLI DI LINEA

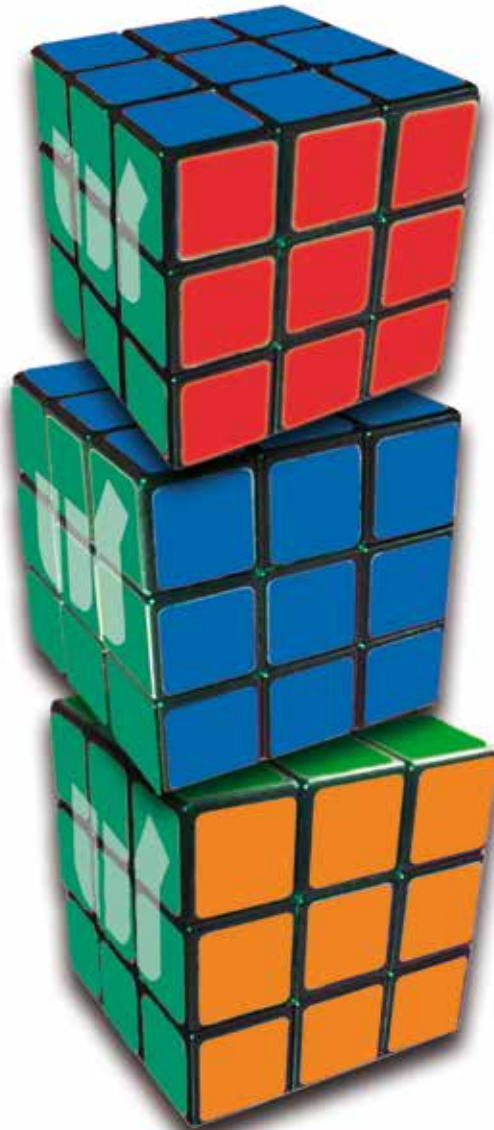
Sistema di monitoraggio delle unità periferiche (filiali, agenzie, promotori finanziari, agenti, uffici...) e degli uffici di direzione generale (finanza, crediti, contabilità, back office...)

GESTIONE RISCHI

Sistema di monitoraggio dei rischi per le funzioni di controllo di 2° livello mediante l'utilizzo di un ricco data warehouse e un potente strumento di controllo

REVISIONE INTERNA

Sistema di alert per ottimizzare le attività degli Internal Audit, strutturare un sistema di controlli a distanza efficace, informatizzare i controlli sulla rete e gli uffici di sede, rendere operativo un modello di rating dei rischi, organizzare le ispezioni



1° Unità periferiche e uffici di direzione generale

2° Risk Management
Compliance
Antiriciclaggio
Organismo 231/01
Monitoraggio crediti

3° Internal Audit

Sistema integrato controlli di primo, secondo e terzo livello

L'Area Consulenza Banche e Intermediari Finanziari nell'ambito della propria attività di continua assistenza consulenziale ed informatica alle Banche ed agli intermediari finanziari, ha sviluppato uno specifico software per agevolare le funzioni di controllo (Internal Audit, Compliance, Antiriciclaggio e Risk Management) nello svolgimento delle loro attività per quanto attiene il monitoraggio del Sistema dei Controlli interni (SCI) anche attraverso un Sistema dei controlli a distanza (SCD).

Per garantire una sana e prudente gestione le banche devono assumere rischi consapevoli nonché tenere una condotta operativa improntata a criteri di correttezza. A tal fine è indispensabile che le banche si dotino di adeguati sistemi di rilevazione, misurazione e controllo dei rischi.

Il Sistema dei Controlli Interni (SCI) è l'insieme delle regole, delle funzioni, delle strutture, delle risorse dei processi e delle procedure volte a consentire, attraverso un adeguato processo di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio dei rischi, una conduzione sana, corretta e coerente con gli obiettivi strategici prefissati.

Controlli periodici per filiali ed uffici di direzione ed Alert Informativo

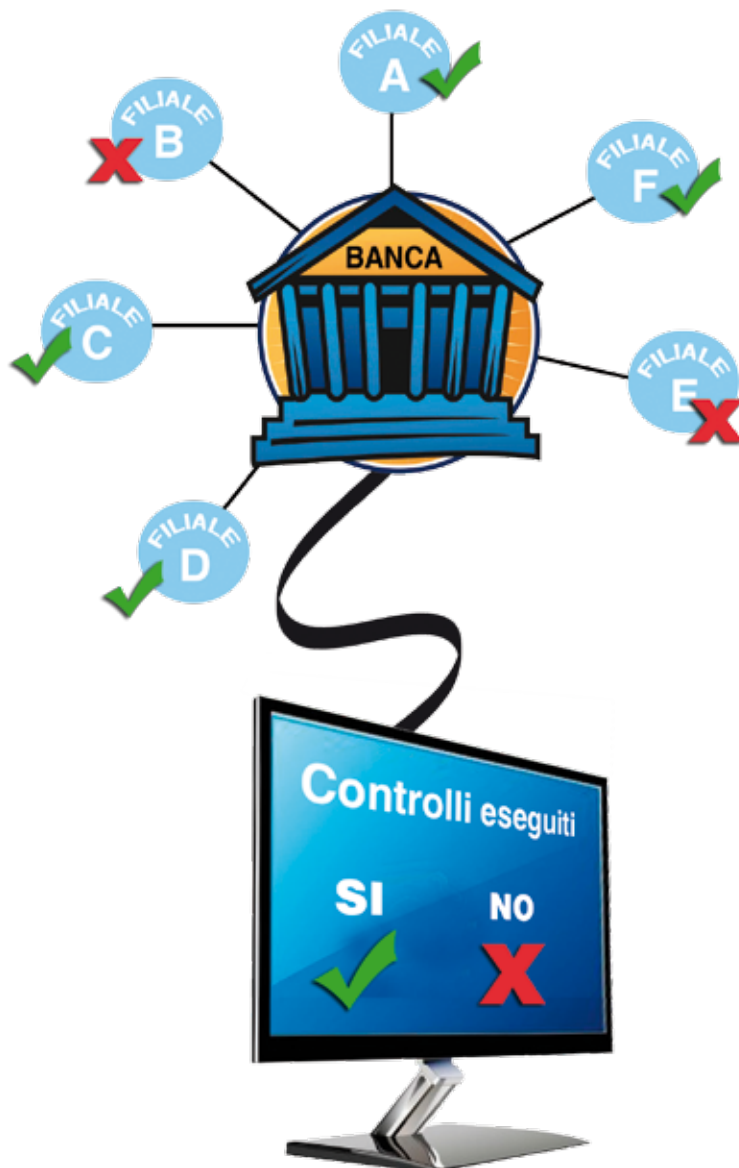
Comunica scrivania dei controlli

I 2 prodotti di front office sono la Scrivania dei Controlli e l'Alert Informativo.

Consente di organizzare i controlli di primo livello richiesti alla rete periferica dell'Intermediario (filiali, agenzie, promotori ed agenti) ed uffici di direzione.

Controlli completamente personalizzabili

La scrivania dei controlli consente di personalizzare il contenuto delle check list, definirne la periodicità dei controlli (giornalieri, settimanali, mensili etc.) ed arricchire i singoli controlli con i dati provenienti dai data base della Banca (tabulati, query, report etc.).



Liste di controllo

Le liste di controllo vengono attivate in automatico con la periodicità stabilita sul desktop dell'operatore di filiale e/o di un ufficio di direzione.

Informazioni in linea

Ciascun controllo può essere corredato da informazioni presenti nel DB (query, tabulati, file...).

Controlli in tempo reale

Le funzioni di controllo possono verificare in tempo reale se le filiali e/o gli uffici di direzioni stanno operando correttamente, secondo le policy aziendali stabilite.

Reportistica di alto livello

Le funzioni di controllo hanno a disposizione la necessaria reportistica on line per monitorare l'efficacia del presidio messo in opera.

Criteri di ricerca

Processo:

Relazione:

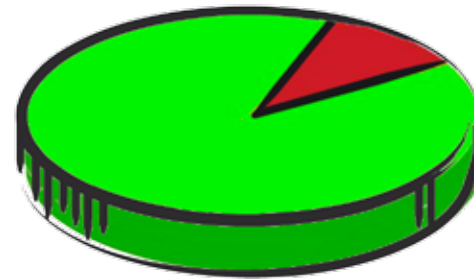
Stato:





Totale: 1

| | Data | Codice |
|--|------------|--------|
|  | 25/09/2013 | 7 |

Pannello di controllo utente



 **CHK002 - Controlli SETTIMANALI - Evaso**
 **CHK002 - Controlli SETTIMANALI - Non Evaso**

Comunica Alert Informativo

Consente all'intermediario di ricevere un'informativa tempestiva sulle principali normative applicabili alle banche ed agli altri intermediari finanziari. Il servizio permette la consultazione di un aggiornato archivio e di uno scadenziario dei principali adempimenti informativi nei confronti degli organi di vigilanza.

Modulo Fiscale

Comprende anche una tempestiva ed accurata informativa sulle principali novità fiscali.

Modulo UE

Completa l'offerta un apposito modulo sulla normativa di emanazione europea (direttive comunitarie, regolamenti...).



Modulo Advance

- Consente alla banca di individuare per ciascuno degli ambiti normativi preventivamente concordati, (es. Antiriciclaggio, Mifid...) dei referenti interni alla propria struttura ai quali verranno inviati gli alert informativi. È facoltà dell'utente procedere fino alla classificazione degli alert, alla definizione delle tempistiche di intervento, stabilire le eventuali priorità, gestire e monitorare le attività in itinere e visualizzare la reportistica riepilogativa.



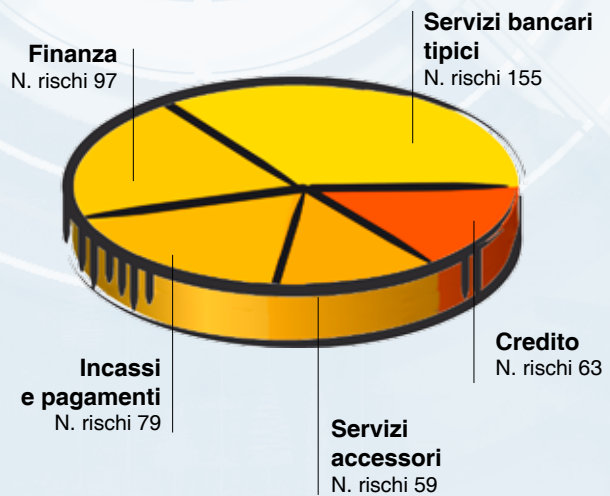
Strumenti a supporto delle funzioni preposte ai controlli di 2° livello

Comunica Cube annovera una serie di moduli appositamente sviluppati e già diffusamente commercializzati per ottimizzare e soprattutto informatizzare le attività di controllo degli uffici di Compliance, Risk Management e Antiriciclaggio.

Comunica Legal Inventory

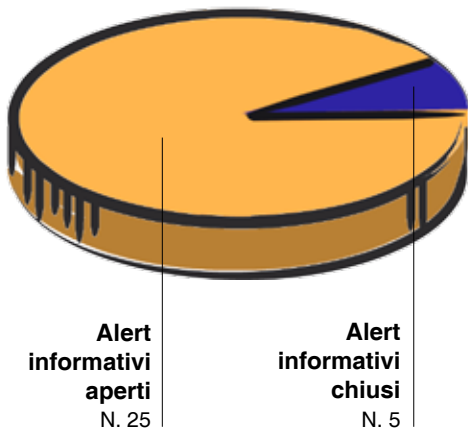
Le tematiche inerenti “il rischio di non conformità alle norme” hanno assunto, ormai, un grado di notevole rilevanza all’interno degli intermediari bancari e non solo. Comunica Legal Inventory consente di rappresentare il rischio di non conformità alle norme insito nei processi aziendali e di poterlo gestire nel continuo.

Report Operativi - Processi



Comunica Compliance

Pannello di controllo utente



■ **Gestione del Rischio di non conformità:** strumento per la rappresentazione delle potenziali situazioni di non conformità derivanti dall'analisi delle misure di mitigazione attuate dall'intermediario per ridurre ovvero eliminare i rischi rilevati.

Consulenza: informatizza l'attività di consulenza e assistenza fornita alle strutture organizzative dell'intermediario ai fini dell'adempimento degli obblighi posti dalle disposizioni normative di riferimento.

Gestione Alert Informativo: per la gestione interna degli alert informativi per coinvolgere le strutture interne dell'intermediario sulle nuove disposizioni normative emanate dal Legislatore ovvero dagli Organi di Vigilanza. Consente di monitorare lo stato di adeguamento delle procedure organizzative/informatiche alle nuove normative.

Richiesta pareri di conformità: gestisce le richieste di parere di conformità provenienti dalle strutture interne dell'Intermediario.

Comunica Registri

Consente di gestire alcuni registri obbligatori previsti dalla normativa.

- Insider's List
- Registro Reclami
- Registro Verifiche Internal Audit
- Registro Attività Compliance
- Registro Conflitti Interesse
- Registro Incentivi
- Registro contenzioso
- Registro Responsabile Antiriciclaggio
- Registro Responsabile Market Abuse
- Registro mappatura rischi/processi

I dati archiviati nel database vengono crittografati, se richiesto, per motivi di sicurezza e quindi resi illeggibili anche agli amministratori di sistema. I registri possono essere consultati e aggiornati secondo diversi livelli di accesso dell'intermediario. I dati relativi ad ogni registro risiedono su tabelle dedicate che mantengono la storia temporale delle attività di aggiornamento effettuate (es. data di inserimento, user-id dell'utente che ha effettuato l'aggiornamento ecc.).



Comunica 231/01

■ Mappatura rischi

Strumento a supporto dell'organismo di vigilanza istituito ai sensi del d.Lgs. 231/01.

Consente di gestire la mappatura dei rischi, la pianificazione delle attività di controllo, la registrazione delle verifiche effettuate e informatizza la gestione e l'aggiornamento del modello organizzativo adottato



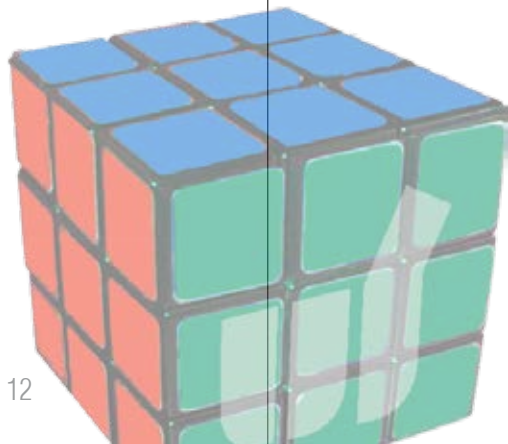
Comunica Analisi del Rischio

Il software si rivolge principalmente al Risk Manager, anche se i dati trattati ed i report che produce possono essere utilizzati da tutta la struttura organizzativa della società.

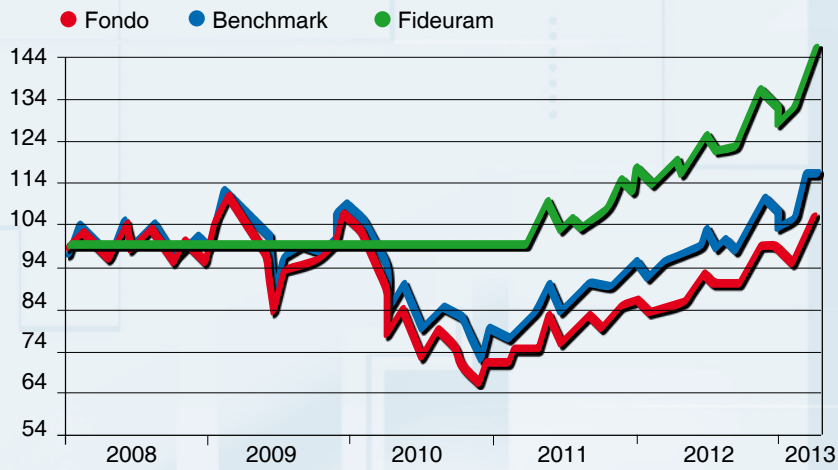
“Analisi del Rischio”, con la sua componente web, vede accrescere le proprie potenzialità divulgative in quanto i dati prodotti possono immediatamente essere resi pubblici a tutta la società ed eventualmente alla rete di vendita.

I report prodotti sono di diversa natura:

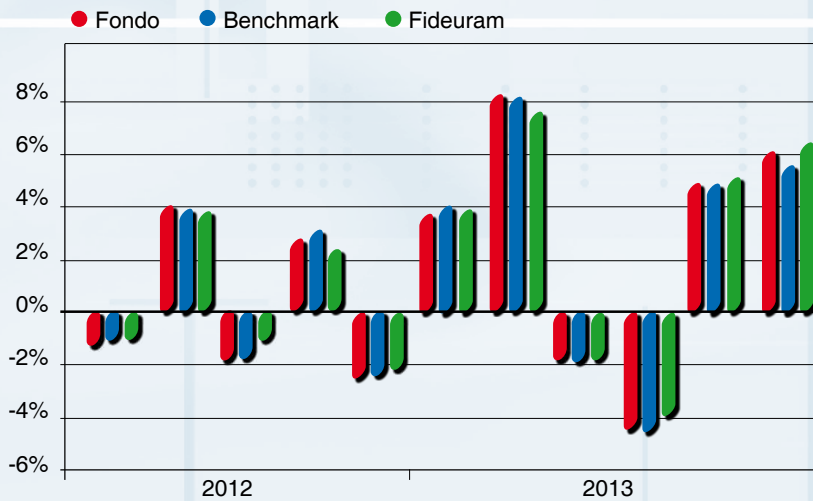
- Report statistici andamentali di carattere numerico;
- Report statistici andamentali di carattere grafico (torte, istogrammi, grafici in pila ecc.);
- Report fotografici sulla composizione dei portafogli;
- Analisi temporale degli asset dei portafogli;
- Analisi temporale delle prestazioni raggiunte dai portafogli;
- Analisi di confronto tra le prestazioni dei portafogli e le prestazioni di portafogli modello, analizzando le prestazioni degli indici di riferimento;
- Possibilità di pesare degli indicatori elementari così da poter realizzare delle serie storiche complesse di macro indici;
- Possibilità di confrontare le prestazioni di ogni portafoglio con 5 macro indici;
- Analisi matematiche più approfondite sui dati analizzati: indice di Sharpe, indice di Treynor, Indice di Sortino, Information Ratio, Indice di Modigliani, Deviazione Standard, Rapporto di Volatilità, Beta, Alfa, Volatilità del Tracking Error, R^2 etc. (Modulo RAP – Risk Adjusted Performance).



Performance (base 100 al 12/04/2000)



Performance mensile



Comunica Cosmos Controlli Antiriciclaggio

■ “Cosmos” consente di verificare massivamente le informazioni elettroniche (anagrafiche, schede di adeguata verifica e movimentazioni finanziarie) di Banche, SIM, SGR e Fiduciarie per l’individuazione delle “Operazioni Sospette” e la “classificazione della clientela ai fini antiriciclaggio”. Il software ha come finalità principale quella di realizzare una piattaforma unica sulla quale si possa archiviare e gestire i dati provenienti dalle procedure sezionali che gestiscono la movimentazione finanziaria del cliente.

Le caratteristiche vincenti di “Cosmos” sono:

- Elasticità nell’import delle informazioni;
- Facilità nella personalizzazione dei report e degli indicatori;
- Possibilità di scelta della profondità storica delle informazioni trattate;
- Storicizzazione dei report e degli indicatori di rischio;
- Evidenza delle situazioni anomale ed in particolare delle operazioni sospette;
- Calcolo di un Rating a livello di singolo cliente;
- Possibilità di salvare le informazioni e le analisi svolte dal responsabile antiriciclaggio in archivi storici ed in un apposito registro delle verifiche.



Comunica Market Abuse

“Comunica Market Abuse” consente di organizzare i controlli massivi in ambito abusi di mercato sia per quanto attiene tutte le verifiche informatiche sulle movimentazioni finanziarie effettuate dall’intermediario sia per organizzare, se richiesto, il registro delle informazioni privilegiate.



3° Livello

Perimetro degli ambiti monitorati

Comunica Audit

■ Permette di organizzare i controlli a distanza degli intermediari (Banche, Sgr, Sim, Fiduciarie e Società di Factoring) e di strutturare un modello di rating per la valutazione della rete periferica (filiali, agenzie, agenti o promotori) e degli uffici di direzione generale.

La suite consente di:

- creare indicatori personalizzati per la rilevazione di situazioni anomale;
- produrre report di rischio complessi;
- monitorare i controlli giornalieri della rete e degli uffici;
- organizzare un modello di rating dinamico;
- correggere/migliorare il modello di rating dinamico con rating statici provenienti da controlli spot e modelli statici di valutazione dei rating

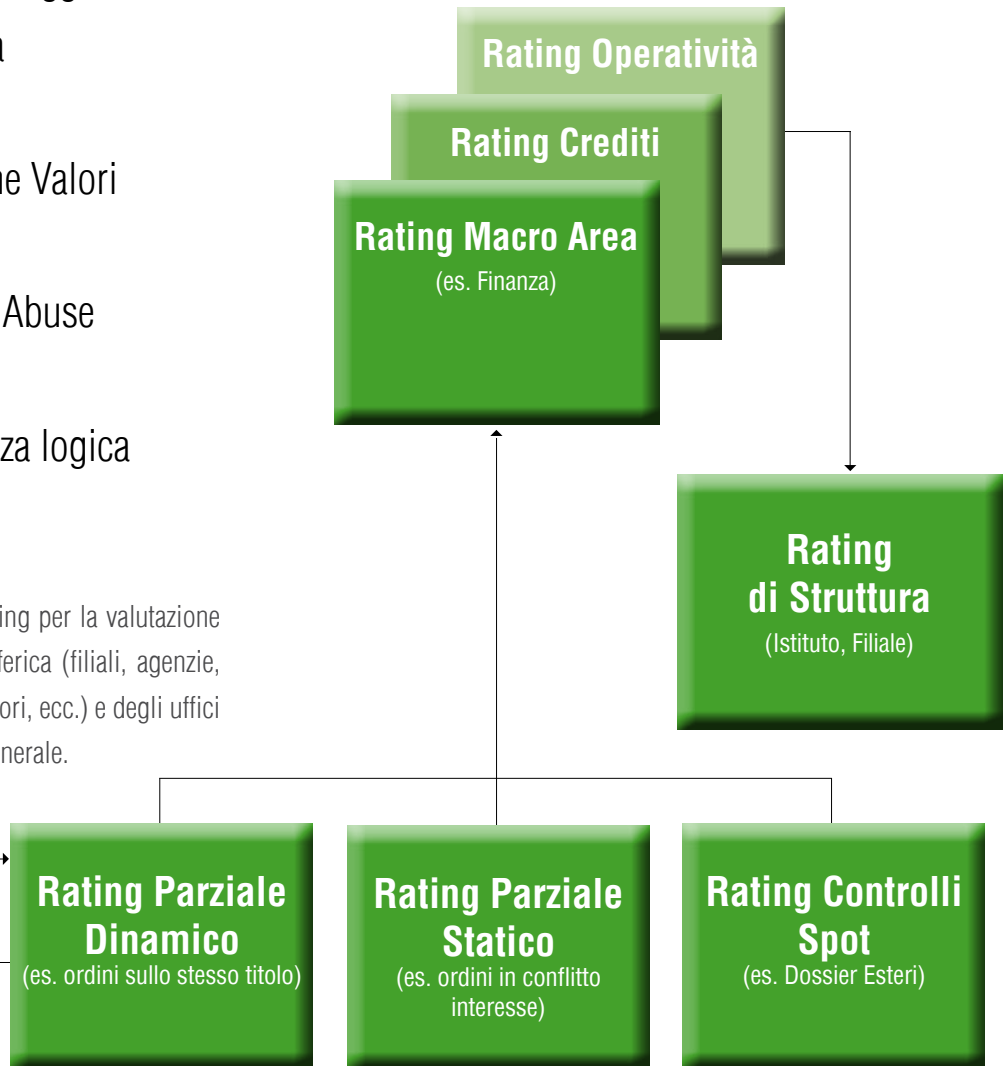


Modello di Rating

1. Antiriciclaggio
2. Finanza
3. Crediti
4. Gestione Valori
5. Estero
6. Market Abuse
7. Privacy
8. Sicurezza logica

Modello di rating per la valutazione della rete periferica (filiali, agenzie, agenti, promotori, ecc.) e degli uffici di direzione generale.

Ponderazione Manuale



Comunica Scrivania delle ispezioni

Automatizza, storicizza ed ottimizza le Ispezioni alla rete ed agli uffici di sede.

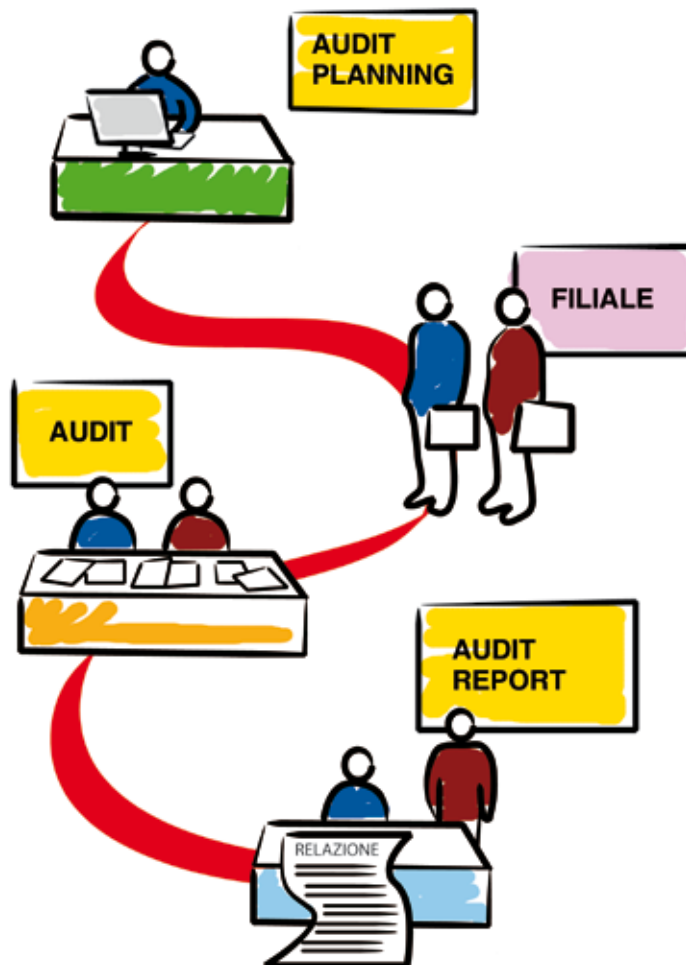
Ispezioni personalizzabili

Consente di personalizzare l'organizzazione delle Ispezioni, il contenuto delle check list, definirne la periodicità delle verifiche ed arricchire i singoli controlli con i dati provenienti dai data base della Società (tabulati, query, report etc.).

Liste di controllo

L'ispezione viene prenotata via web dal responsabile, rendendo possibile l'attivazione delle fasi batch notturne per il reperimento delle informazioni utilizzate poi durante i controlli.

Le liste di controllo vengono attivate in automatico collegandole all'ispezione che si sta pianificando.



Controlli in tempo reale

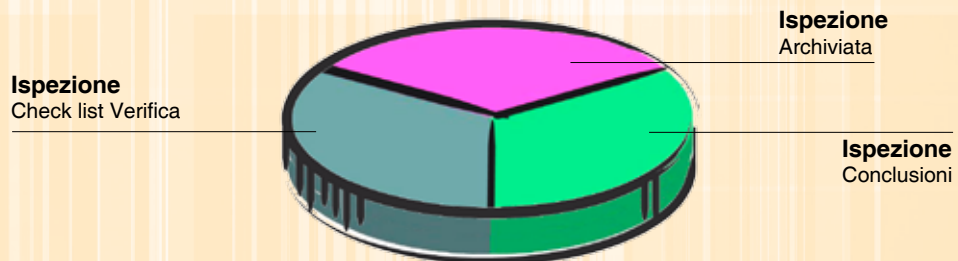
Il responsabile può verificare in tempo reale lo stato avanzamento lavori delle ispezioni



Reportistica di alto livello

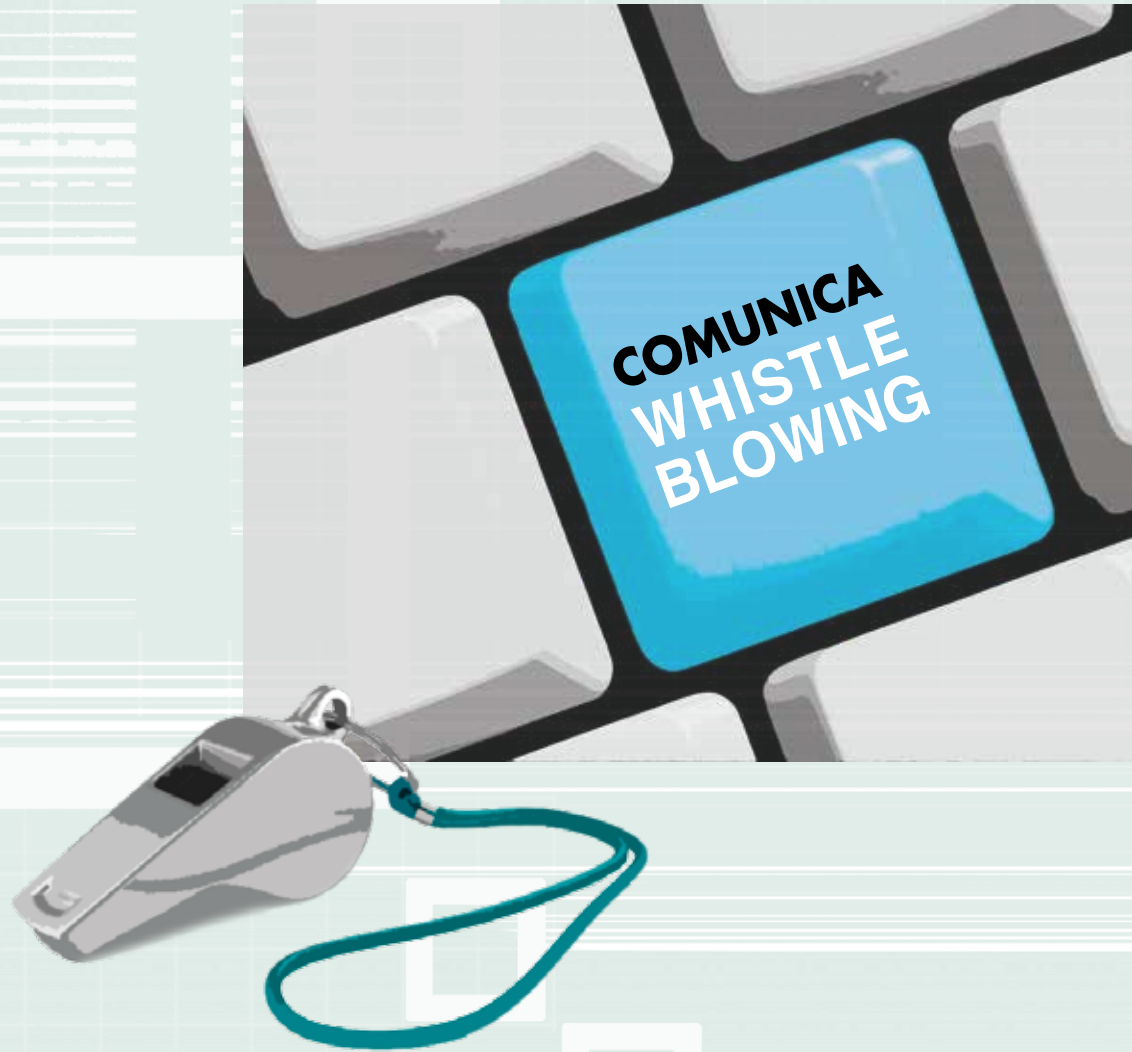
Il responsabile dispone della necessaria reportistica on line per verificare le ispezioni in lavorazione ed eseguite

Pannello di controllo utente



Comunica Whistleblowing

Il nuovo
software
per la
segnalazione
delle
violazioni



■ Le specifiche del software “Comunica Whistleblowing”

Funzionalità principali

- Garantisce la riservatezza delle informazioni
- Assicura l'anonimato del soggetto segnalante
- Utilizza un sistema avanzato di criptazione del database
- Garantisce il rispetto degli standard normativi
- È indipendente ed autonomo rispetto ai sistemi informativi dell'organizzazione



Tracciabilità dell'informazione

- tracciabilità dei dati
- archivio documentale
- reportistica dettagliata e strutturata



Repository dei documenti

- caricamento di tutti i documenti
- rispetto dei canoni di sicurezza
- criptazione dei dati sensibili





Sede legale
20123 Milano, via Amedei 4

tel. 02.72 422.1
www.unionefiduciaria.it
info@unionefiduciaria.it

Direzione Generale
20123 Milano, via Amedei 4
tel. 02.72 422.249 - 02.72 422.247
fax 02.72 422.220

Uffici operativi
20123 Milano, via Amedei 4/6
20149 Milano, via Mosè Bianchi 6

Ufficio di Roma
00187 Roma, via Piemonte 39
tel. 06.420 338.1
fax 06.420 338.28

**Area Consulenza Banche
ed Intermediari Finanziari**

Referenti:

Marcello Fumagalli
Direttore Settore Organizzazione e Controlli

Segreteria:
tel. 02.72 422.210
fax 02.72 422.484

consulenza@unionefiduciaria.it
www.unionefiduciaria.it