

EY per Acorà

Controlli delle reti distributive ed
evoluzione della funzione Compliance

6 Luglio 2022

Oggi con voi



**Cosimo Damiano
Piazzolla**

Partner

Insurance Risk & Regulatory
leader



Marco Concordati

Partner

Insurance Transformation



Andrea Lapomarda

Partner

Risk & Regulatory



Orsola Zane

Senior Manager

Avvocato



Elisa Ruffoni

Senior Manager

Insurance Transformation



Veronica Medici

Senior Manager

Insurance Risk & Regulatory

Dove ci siamo lasciati...

1

Insurance Distribution Directive - Principali impatti sul mercato assicurativo



14 aprile 2021

L'incontro è avvenuto a ridosso dell'entrata in vigore del **Prov. n. 97/2020 IVASS** e il **Reg. n. 45/2020 IVASS** i quali avevano apportato delle **modifiche e previsto delle integrazioni** alla già vigente normativa sulla **distribuzione assicurativa**. Nel corso dell'incontro avevamo scorso le **principali novità normative**, sottolineando l'**importanza della funzione Compliance** e il rafforzamento del suo ruolo

2

Il monitoraggio delle reti distributive



28 aprile 2022

Abbiamo ripercorso lo *status quo* del quadro normativo delineato - ad oggi - nell'ambito del **monitoraggio e del controllo delle reti distributive**, abbiamo discusso **l'attuale approccio** adottato dalle **Compagnie Assicurate** nell'ambito del monitoraggio e del controllo delle proprie reti distributive e valutato i **possibili impatti di futuri interventi del Regolatore** (nuovo provvedimento atteso da parte di IVASS)

Il ruolo di EY e le ultime novità normative IVASS

EY ad oggi sta supportando diverse compagnie assicurative:



Nella **definizione / revisione** del framework di **monitoraggio** della rete distributiva:

- Governance
- KPI
- Soglie di allerta
- Azioni di rimedio



Sta supportando le **funzioni di controllo**:

- nella definizione di un **piano di controlli interni** per verificare l'aderenza al quadro normativo IDD e alle *best practice* di mercato
- nell'**esecuzione** di suddetti controlli



Nell'ambito del **Mystery shopping**, sta aiutando le funzioni di controllo:

- nella definizione di un **framework di controllo** della rete distributiva
- effettuando **controlli a distanza** della **rete**

Nel frattempo IVASS ha pubblicato...

1

Regolamento
IVASS n. 50 del
3 maggio 2022

2

Lettera al mercato
IVASS del 21
giugno 2022

3

Regolamento
IVASS n. 51 del 21
giugno 2022

4

Schema di Provv. IVASS
di modifica del Reg. n.
40/2018

Evoluzioni della Funzione Compliance osservate sul mercato

Compliance Vision

L'integrazione delle attività della funzione Compliance sia nella strategia del Gruppo che nell'agenda delle attività day-by-day inizia con una efficace collaborazione con le funzioni di controllo e con la creazione di un quadro di governance che fornisca un livello più elevato di consapevolezza in merito al framework regolamentare.

Compliance Mission

Coinvolgimento strategico



I Compliance Officer devono ricercare un maggiore coinvolgimento nelle discussioni e nei processi decisionali strategici

Coordinamento con il Business



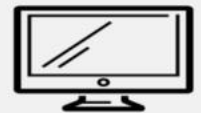
La guida della funzione Compliance è un input fondamentale per le azioni di business

Coordinamento con le funzioni di controllo



L'attività di supervisione della funzione Compliance deve essere coerente e coordinata con le iniziative di Risk e Internal Audit

Mind-set innovativo



Il modello operativo della funzione Compliance può essere significativamente migliorato adottando nuove tecnologie (e.g. robotics, dashboarding, ecc.).

Le sfide della Funzione Compliance

Sulla base dell'osservatorio EY - principali compagnie e Gruppi italiani ed internazionali del panorama bancario ed assicurativo - i punti critici all'attenzione dei Compliance Officer sono qui riportati



Governance e supervisione

- Valutazioni circa il corretto set-up e dimensionamento della funzione di Compliance per evitare sovrapposizioni di competenze e inefficienze organizzative
- Necessità di definire e implementare un modello operativo target di Compliance, con maggiore interazione tra funzioni di Controllo



Monitoraggio normativo

- Eccessivo livello di dettaglio nell'analisi delle normative che comporta inefficacia e inefficienza nella produzione di report verso gli organi aziendali e nella manutenzione degli strumenti di analisi (es. repository normativo).



Reporting

- Necessità di introdurre strumenti di reporting a supporto della funzione Compliance per rendere il processo più efficiente sia per la valutazione del rischio di compliance che per la gestione delle risultanze dall'attività di controllo, così come logiche di reporting automation al Top Management



Tassonomia e Assessment

- Limitata integrazione delle logiche di classificazione dei rischi (cataloghi) tra funzioni di controllo e limitata integrazione dei Risk Assessment con inefficienze operative (sovrapposizione) e scarsa consapevolezza e responsabilità dei rischi a cui l'azienda è esposta



Hot topics dei Compliance Officer

EY per la Funzione di Compliance

Per rispondere alle tematiche affrontate, EY ha definito un approccio di Regulatory Change Management che supporta le Funzioni Compliance nella gestione end-to-end del processo di monitoraggio e analisi delle evoluzioni normative.



Valore aggiunto

RegRadar

- Monitoraggio ed invio periodico settimanale e/o mensile di tutte le regolamentazioni e pubblicazioni italiane ed Europee applicabili al Gruppo con:
 - Prioritizzazione per gerarchia normativa
 - Descrizione delle principali caratteristiche (area di riferimento, contenuto, entrata in vigore, ecc.)
- Report di sintesi delle norme principali e valutazione «impact assesment» per indirizzare le azioni di business e il piano di compliance

RegObligation

- Scomposizione analitica del contenuto delle disposizioni normative, su più livelli gerarchici.
- Associazione alle *obligation* dei rischi e controlli coerenti con l'organizzazione aziendale
- Associazione alle *obligation* dei processi aziendali

RegSanction

- Archivio storico delle sanzioni comminate al sistema
- Classificazione per ambito normativo

DESTINATARI:



Banche



Assicurazioni



Intermediari ex.
106 TUB

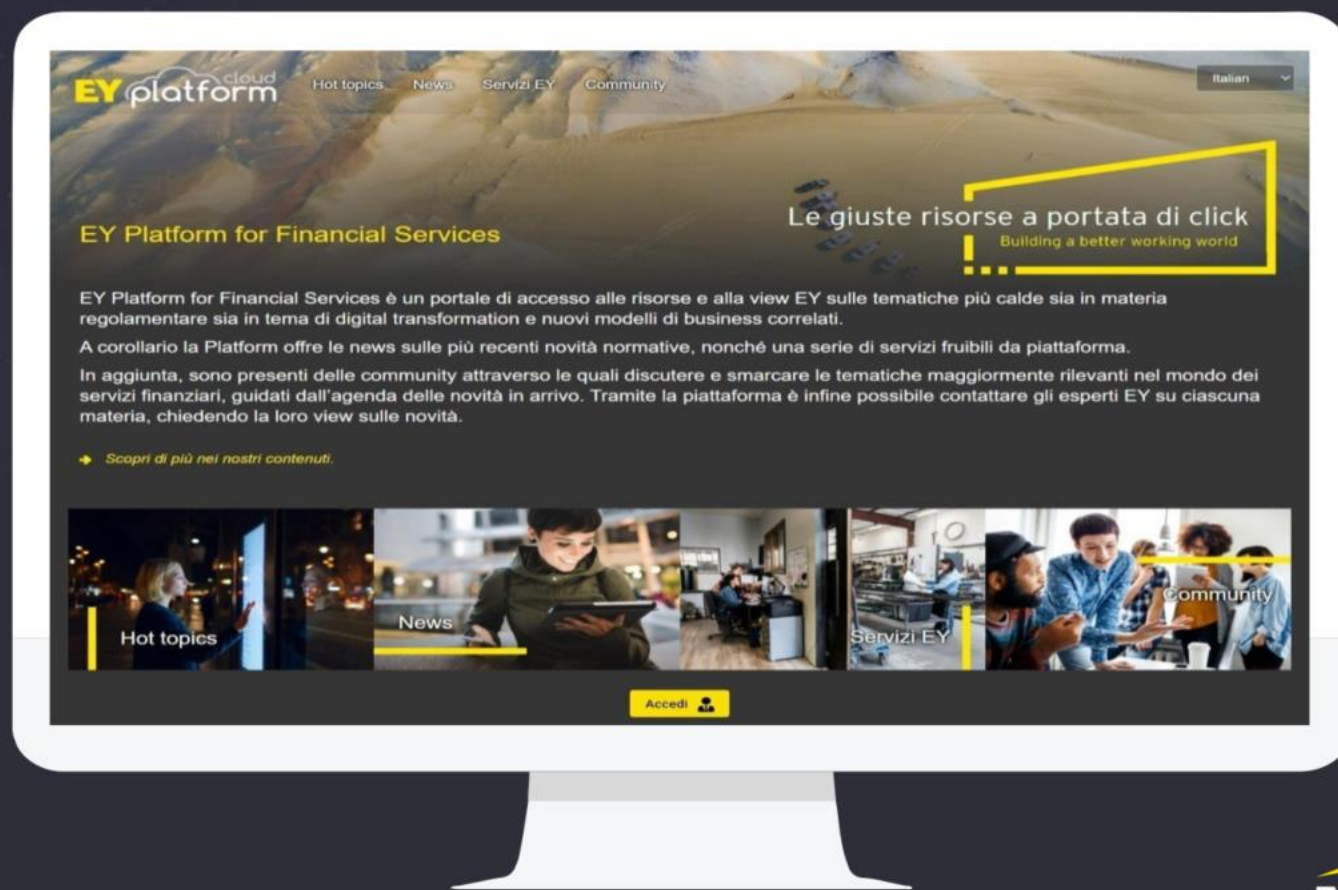


Società di
investimento

La EY Platform

Piattaforma dedicata alle istituzioni finanziarie con notizie, contenuti multimediali, approfondimenti e soluzioni per affrontare i veloci cambiamenti in atto, stare al passo col contesto competitivo e favorire una crescita sostenibile nel lungo termine: insight e aggiornamenti tempestivi fruibili in modalità multi-device, nonché possibilità di ricevere servizi d'interesse direttamente dalla piattaforma.

Regulatory & Compliance services available on EY Platform





Grazie per l'attenzione

EY | Building a better working world

EY exists to build a better working world, helping to create long-term value for clients, people and society and build trust in the capital markets.

Enabled by data and technology, diverse EY teams in over 150 countries provide trust through assurance and help clients grow, transform and operate.

Working across assurance, consulting, law, strategy, tax and transactions, EY teams ask better questions to find new answers for the complex issues facing our world today.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via ey.com/privacy. EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit ey.com.

ey.com

