



## Data Governance e Quality per Solvency II

Priorità della vigilanza  
per il settore Bancario  
ed Assicurativo

SOLVENCY  
II

BCBS  
239

EMIR

IFRS 9

MAD II  
MAR

MIFID II  
MIFIR

SREP  
ILAAP

ANACREDIT

### Ambito

Nell'ambito degli adeguamenti imposti dalla normativa Solvency II, riveste particolare importanza il tema dall'aggregazione dei dati e dalla relativa reportistica. Così come già richiesto per le banche nell'ambito della normativa **BCBS 239**, anche per le compagnie di assicurazione ed i gruppi assicurativi, per poter risultare conformi a Solvency II, devono adottare un sistema di **Data Quality Management** che garantisca la qualità dei dati utilizzati nel calcolo delle riserve tecniche e dei dati utilizzati come base di calcolo degli USP (utilizzo dei parametri specifici per la compagnia).

### Data Governance e Data Quality

La normativa prevede l'esistenza di un **sistema di gestione dei dati** in base al quale le assicurazioni

- ▶ prevedono adeguate procedure di registrazione e di reportistica al fine di poter disporre di informazioni complete ed aggiornate sull'attività dell'impresa;
- ▶ tale sistema deve assicurare nel tempo l'integrità, la completezza e la correttezza dei dati al fine di consentire una ricostruzione dell'attività svolta e l'individuazione dei relativi responsabili;
- ▶ l'impresa definisce uno standard aziendale di data governance che individua ruoli e responsabilità delle funzioni coinvolte nell'utilizzo e nel trattamento delle informazioni aziendali;
- ▶ le procedure di estrazione dei dati, di controllo e di caricamento negli archivi centrali sono documentate;
- ▶ le procedure di gestione e aggregazione dei dati sono documentate, con indicazione specifica delle circostanze in cui è consentita l'immissione manuale o rettifica dei dati aziendali;
- ▶ i dati sono conservati con granularità adeguata a consentire le diverse analisi e aggregazioni richieste dalle possibili procedure di utilizzo.

### Riferimenti legislativi

I requisiti sono stati definiti, a livello europeo, dal sistema normativo fondato da:

- ▶ Direttiva Solvency (Direttiva 2009/138/CE del 25 novembre 2009)
- ▶ Atti Delegati (Regolamento Delegato (UE) 2015/35 del 10 ottobre 2014)

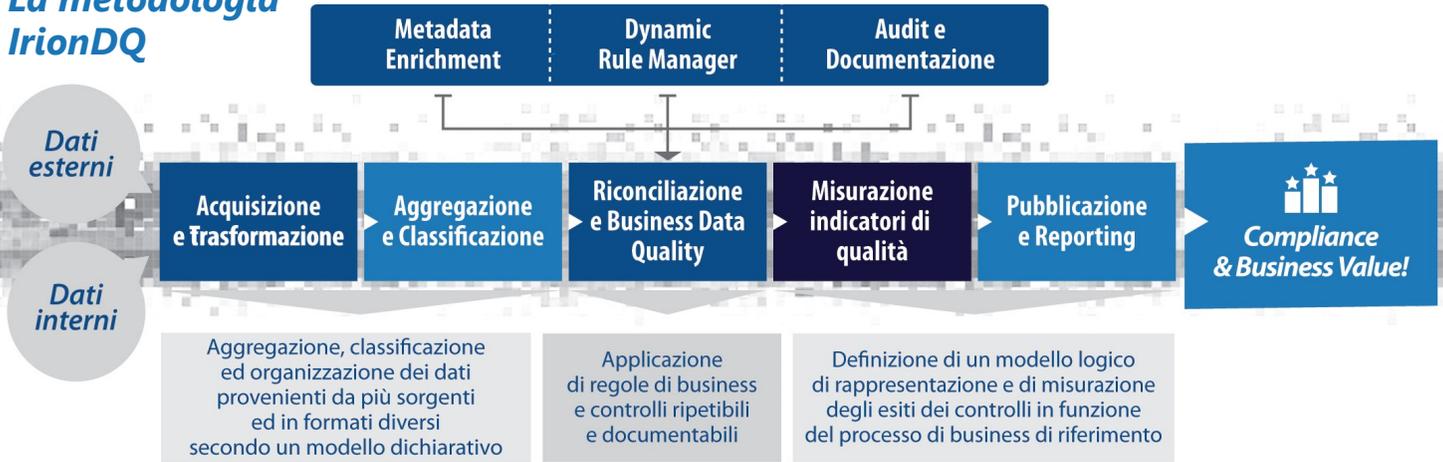
Per quanto concerne la normativa nazionale:

- ▶ Codice delle Assicurazioni Private (Decreto Legislativo n. 74 del 12 maggio 2015) aggiornato
- ▶ Regolamento IVASS N°20 del 26 marzo 2008
- ▶ Regolamento IVASS N°11 del 22 dicembre 2015
- ▶ Documento di Consultazione N°19/2015

### Timeline

Solvency II entra in vigore a partire dal  
**1° gennaio 2016.**

## La metodologia IrionDQ



### Alcuni nostri clienti

#### Italia

Axpo  
Banca Aletti  
Banca Esperia  
Banca Fideuram  
Banca IMI  
Banca Marche  
Banca Monte dei Paschi di Siena  
Banca Popolare di Sondrio  
Banco Popolare  
BNL Gruppo BNP Paribas  
BPER Banca  
CartaSi  
Cattolica  
Centro Servizi Direzionali  
Credem  
Credem Assicurazioni  
Credem Vita  
Credito Valtellinese  
Dexia Crediop  
ERGO  
Eurizon Capital  
Fideuram Asset Management  
Fideuram Investimenti  
Gruppo Banca Carige  
Gruppo ICBPI  
Intesa Sanpaolo  
Iside  
Mediobanca  
Poste Italiane  
Sparkasse Cassa di Risparmio  
State Street  
UBI Banca

#### USA

Artisan Partners  
BNY Mellon  
Crescent  
Fortress

### Principali impatti della normativa

A livello organizzativo, la direttiva Solvency II prevede:

- ▶ un ruolo di responsabilità della funzione attuariale rispetto alla qualità dei dati;
- ▶ che le assicurazioni si dotino di procedure e processi interni per garantire l'appropriatezza, la completezza e l'accuratezza dei dati utilizzati nel calcolo del riserve tecniche, sulla base di standard tecnici forniti dalla commissione di vigilanza;
- ▶ che se i dati non sono conformi, le imprese sono tenute a documentare adeguatamente le limitazioni inerenti i dati, descrivendo eventuali ruoli e responsabilità;
- ▶ che le assicurazioni si dotino di procedure e processi idonei a garantire che la *best estimate* e le ipotesi sottese al calcolo di essa siano periodicamente confrontate con i dati tratti dall'esperienza.

### Il vantaggio di IrionDQ

In ambito Solvency II, IrionDQ consente di strutturare ed ingegnerizzare il processo di elaborazione dei dati aziendali, rispondendo alle esigenze di data quality in termini di:

- ▶ Integrità
- ▶ Completezza
- ▶ Correttezza

Con la soluzione realizzata grazie alla piattaforma IrionDQ corredato degli Add-On specifici per il Data Quality Management, si ottengono i seguenti principali benefici:

- ▶ Acquisizioni dati automatizzate
- ▶ Monitoraggio disponibilità dati e gestione alert
- ▶ Arricchimento automatico dei dati
- ▶ Inserimenti e rettifiche manuali tracciate
- ▶ Presidio e documentazione degli strumenti di calcolo
- ▶ Controlli di business e controlli tecnici automatizzati
- ▶ Verbalizzazione controlli in linguaggio naturale
- ▶ Tracciabilità del dato durante l'intero processo
- ▶ Processo di approvazione strutturato e tramite workflow
- ▶ Registrazione documentata ai fini di audit dell'intero processo implementato con IrionDQ.

### Esempi di soluzioni

Le soluzioni implementate in ambito Solvency II coprono con diverse declinazioni la filiera di predisposizione dei dati per la determinazione dell'SCR, con modello standard o interno, per la costruzione dei QRT e per la determinazione degli USP.