



Documento

Modello Organizzativo ex D.Lgs. 231-2001

Doc. 02 – Modello di Organizzazione

DATI SU PROCESSO DI GESTIONE E CARATTERISTICHE DOCUMENTO		
Redazione	Amministratore Delegato BIB	Data: 02/07/2019
Autorizzazione a procedere	Amministratore Delegato BIB	Data: nn/nn/2019
Parere Tecnico	Organismo di Vigilanza	Data: nn/nn/2019
Controllo di Conformità	Funzione <i>Compliance</i> della Capogruppo	Data: nn/nn/2019
Approvazione	Consiglio di Amministrazione BIB	Data: nn/nn/2019

Tipologia Documento	Documento				
Codice Documento:	Doc 02	Versione	1	Edizione	2019
Principali modifiche rispetto alla versione precedente	Revisione e adattamento per revisione generale del Sistema.				
Stato Documento:					
Richiesta di chiarimenti	info@bimbrokers.it				
Data Approvazione precedente Versione:					

Documenti collegati:	- Doc. 1 - Organigramma
Documenti allegati	- Nessuno

INDICE

1. ASPETTI GENERALI	4
1.1 DEFINIZIONI	4
1.2 OBIETTIVI	4
1.3 FONTI NORMATIVE ESTERNE	4
1.4 FONTI NORMATIVE INTERNE	4
1.5 CAMPO DI APPLICAZIONE	4
1.6 VALIDITÀ E DECORRENZA	4
1.6.1 VALIDITÀ	4
1.6.2 DECORRENZA	4
1.7 DESTINATARI	4
1.8 PROCESSO DI REDAZIONE E REVISIONE DEL DOCUMENTO	4
2 ATTUAZIONE ASPETTI DI GOVERNO ED ORGANIZZATIVI	5
2.1 ATTIVITÀ IN <i>OUTSOURCING</i>	5
2.2 UFFICI OPERATIVI	5
3 RUOLI E RESPONSABILITA'	5
3.1 AMMINISTRATORE DELEGATO	5
3.2 AMMINISTRAZIONE – GESTIONE PORTAFOGLIO/SINISTRI (TORINO)	6
3.3 SVILUPPO PORTAFOGLIO (COLLABORATORI ESTERNI TORINO)	6
3.4 AMMINISTRAZIONE – GESTIONE PORTAFOGLIO/SINISTRI (GENOVA)	6
3.3.1 SVILUPPO PORTAFOGLIO (COLLABORATORI ESTERNI GENOVA)	7

1. ASPETTI GENERALI

1.1 Definizioni

- Ufficio: struttura organizzata in staff all'Amministratore Delegato, rappresenta una "emanazione" diretta dell'Amministratore Delegato.
- Unità Organizzative: in questo documento si intendono gli Uffici della BIM Insurance Brokers S.p.A.

1.2 Obiettivi

Il documento definisce le principali *mission* e responsabilità delle Unità Organizzative.

1.3 Fonti normative esterne

Non applicabile.

1.4 Fonti normative interne

Non applicabile.

1.5 Campo di applicazione

Il presente documento si applica, per quanto di competenza, alle Unità Organizzative di ogni Sede.

1.6 Validità e Decorrenza

1.6.1 Validità

Esto Documento è valido a partire dalla data di approvazione da parte del C.d.A..

1.6.2 Decorrenza

Il presente "Documento" decorre dalla data di pubblicazione.

1.7 Destinatari

Destinatari del presente documento sono:

- Amministratore Delegato;
- Responsabili e addetti delle Unità Organizzative;
- Collaboratori esterni.

Questo documento può essere consegnato al soggetto controllante.

1.8 Processo di redazione e revisione del Documento

Questo Documento è approvato dal Consiglio di Amministrazione di BIM Insurance Brokers e verrà aggiornato su proposta dell'Amministratore Delegato qualora se ne ravvisi la necessità.

2 ATTUAZIONE ASPETTI DI GOVERNO ED ORGANIZZATIVI

2.1 Attività in *outsourcing*

- Inserimento dati riferibili al controllo di gestione, Bilancio d'esercizio, consulenza ed assistenza contabile, tributaria e societaria: Intermobiliare S.p.A.;
- amministrazione del personale: Studio Ceruzzi Dottori Commercialisti Associati;
- *Outsourcer* informatico per la fornitura dell'applicativo di gestione dell'operatività (*IAssicur Large Data-Base*): Società Diagramma S.r.l.;
- Affari Societari di Banca Intermobiliare S.p.A.;
- Legale ed Internal Audit di Intermobiliare S.p.A.

2.2 Uffici Operativi

L'Organigramma di BIM Insurance Brokers è strutturato su

1. due Uffici in staff all'Amministratore Delegato:
 - Amministrazione – Gestione portafoglio/sinistri (Torino);
 - Amministrazione – Gestione portafoglio/sinistri (Genova);
2. due gruppi di collaboratori esterni in staff all'Amministratore Delegato:
 - Sviluppo Portafoglio (Collaboratori esterni) di Torino;
 - Sviluppo Portafoglio (Collaboratori esterni) di Genova.

3 RUOLI E RESPONSABILITA'

3.1 Amministratore Delegato

L'Amministratore Delegato, in esercizio dei poteri di ordinaria amministrazione a lui attribuiti:

- cura lo sviluppo strategico in modo diretto, offrendo un servizio di brokeraggio e di consulenza mirata ai propri clienti;
- è il garante nei confronti del Consiglio di Amministrazione dell'attuazione degli indirizzi strategici deliberati, assicurando le azioni di direzione, di governo e di controllo sulla società;
- cura che l'assetto organizzativo, amministrativo e contabile della società – in linea con quanto previamente determinato dal Consiglio di Amministrazione – sia costantemente adeguato alle dimensioni ed alle esigenze della società stessa;
- riferisce periodicamente al Consiglio di Amministrazione ed al Collegio Sindacale sul generale andamento della gestione, sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni rilevanti pianificate;
- definisce, in coerenza con gli obiettivi aziendali, gli indirizzi e le politiche strategiche da attuare, verificando, attraverso gli opportuni meccanismi operativi di controllo, il perseguimento dei risultati attesi;
- coordina e ottimizza tutte le attività operative e progettuali dell'azienda relative ai collaboratori che a lui riportano, per renderle più efficaci e funzionali agli obiettivi aziendali;
- si adopera affinché il modello di organizzazione, gestione e controllo degli adempimenti antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo sia integrato nei processi decisionali e nell'operatività aziendale;

- predisporre misure adeguate a: i) garantire l'osservanza delle disposizioni antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo; ii) istituire presidi appositi; iii) dotare le proprie reti distributive dirette degli strumenti necessari per ottemperare agli obblighi di legge;
- controlla che vengano svolte le dovute attività di formazione ed aggiornamento per collaboratori/dipendenti, accertandosi che venga diffusa all'interno dell'azienda la cultura in tema di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo e che venga effettuata la comunicazione alle Unità Organizzative degli obiettivi perseguiti e delle politiche attuate su tali tematiche;
- verifica che vengano sanate le anomalie e le carenze organizzative, di processo o procedurali riscontrate durante le operazioni di controllo.

3.2 Amministrazione – Gestione Portafoglio/Sinistri (Torino)

Svolge servizi amministrativi per la definizione e la messa in pratica di politiche in ambito organizzativo, logistico, informatico, operativo e di sicurezza della società con la supervisione dell'Amministratore Delegato, implementando procedure interne e controlli volti a prevenire il rischio del riciclaggio e finanziamento del terrorismo attraverso un'adeguata verifica circa l'identità della clientela con un'operazione di raccolta dei dati identificativi, verificando operazioni o rapporti continuativi posti in essere con clienti non fisicamente presenti o Persone esposte Politicamente, ed ottemperando all'obbligo di comunicare al Responsabile nominato le operazioni sospette per la successiva segnalazione, qualora si dovessero verificare.

Si occupa del servizio contabile preposto ad assicurare la regolare tenuta della contabilità riguardo premi e compagnie, il rispetto degli adempimenti fiscali e societari conformemente alla normativa vigente.

Più in particolare gestisce le seguenti attività: richiesta di emissione nuove polizze predisponendo una scheda antiriciclaggio per identificare adeguatamente i clienti come previsto dalla normativa, rinnovi a scadenza annuale e semestrale, gestione sinistri, contabilità ordinaria, bonifici, coperture d'incasso, estratti conto da fornire a compagnie e produttori.

3.3 Sviluppo Portafoglio (Collaboratori esterni Torino)

Svolge servizio di Brokeraggio: attività finalizzata a mettere in diretta relazione soggetti che intendano provvedere alla copertura assicurativa dei propri rischi con Bim Insurance Brokers S.p.A., fornendo un'assistenza per determinare il contenuto dei contratti e collaborando alla relativa gestione ed esecuzione. Detti servizi sono destinati ad aziende industriali, commerciali, di servizi, Enti pubblici ed a persone fisiche.

Conformemente al Regolamento ISVAP n. 41, i broker operano sulla base di procedure e strumenti operativi idonei, in proporzione alla loro dimensione e complessità operativa, a presidiare il rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Svolge attività di intermediazione e di gestione globale delle coperture assicurative a favore della clientela. Prevede l'ottimizzazione dei costi, la gestione dei sinistri, lo studio delle problematiche assicurative in genere e quello di nuovi prodotti assicurativi specifici, sollevando il cliente da ogni incombenza relativa alla gestione delle problematiche assicurative.

Mira inoltre allo sviluppo della clientela mediante visite e consulenze a potenziali clienti; all'organizzazione del servizio di consulenza assicurativa e gestione polizze già in portafoglio; all'elaborazione e studio di apposite "convenzioni" per clienti e relativa attività di promozione, consulenza e gestione; all'organizzazione di corsi di aggiornamento sulle nuove normative in tema di assicurazioni.

3.4 Amministrazione – Gestione Portafoglio/Sinistri (Genova)

Svolge attività commerciale: definizione, in coerenza con le strategie e gli obiettivi aziendali e seguendo le indicazioni dell'Amministratore Delegato, degli indirizzi e delle politiche in materia di strategie commerciali, coordinandone l'attuazione e verificando attraverso gli opportuni meccanismi operativi di controllo, il raggiungimento dei risultati.

Conduce attività di assistenza e consulenza all'area gestionale rami elementari comprendente mansioni di analisi delle singole posizioni della clientela; supporto al management della società; gestione delle trattative

con le Compagnie al fine di piazzare il rischio; acquisizione e perfezionamento di tutta la documentazione necessaria da parte del cliente o delle compagnie, nonché la trasmissione di questa alle competenti funzioni aziendali; supporto al cliente per ogni evenienza riguardante la gestione e supporto relativo al know-how tecnico.

Cura l'attività assuntiva comprendente la valutazione dei rischi, piazzando sul mercato le proposte con la soluzione migliore possibile e verificando la correttezza dei contratti; consulenza e assistenza nella ricerca della clientela, studio di programmi assicurativi di interesse dei clienti, assistenza e consulenza ai brokers ed ai collaboratori, assistenza e consulenza nella trattazione e gestione dei sinistri.

Svolge servizi amministrativi per la definizione e la messa in pratica di politiche in ambito organizzativo, logistico, informatico, operativo e di sicurezza della società con la supervisione dell'Amministratore Delegato, implementando procedure interne e controlli volti a prevenire il rischio del riciclaggio e finanziamento del terrorismo attraverso un'adeguata verifica circa l'identità della clientela con un'operazione di raccolta dei dati identificativi, verificando operazioni o rapporti continuativi posti in essere con clienti non fisicamente presenti o Persone esposte Politicamente, ed ottemperando all'obbligo di comunicare al responsabile nominato le operazioni sospette per la successiva segnalazione, qualora si dovessero verificare.

Si occupa del servizio contabile preposto ad assicurare la regolare tenuta della contabilità riguardo premi e compagnie, il rispetto degli adempimenti fiscali e societari conformemente alla normativa vigente.

Più in particolare gestisce le seguenti attività: richiesta di emissione nuove polizze predisponendo una scheda antiriciclaggio per identificare adeguatamente i clienti come previsto dalla normativa, rinnovi a scadenza annuale e semestrale, gestione sinistri, contabilità ordinaria, bonifici, coperture d'incasso.

3.3.1 Sviluppo Portafoglio (Collaboratori esterni Genova)

Svolge servizio di Brokeraggio: attività finalizzata a mettere in diretta relazione soggetti che intendano provvedere alla copertura assicurativa dei propri rischi con Bim Insurance Broker S.p.A., fornendo un'assistenza per determinare il contenuto dei contratti e collaborando alla relativa gestione ed esecuzione. Detti servizi sono destinati ad aziende industriali, commerciali, di servizi, Enti pubblici ed a persone fisiche.

Conformemente al Regolamento ISVAP n. 41, i broker operano sulla base di procedure e strumenti operativi idonei, in proporzione alla loro dimensione e complessità operativa, a presidiare il rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Svolge attività di intermediazione e di gestione globale delle coperture assicurative a favore della clientela. Prevede l'ottimizzazione dei costi, la gestione dei sinistri, lo studio delle problematiche assicurative in genere e quello di nuovi prodotti assicurativi specifici, sollevando il cliente da ogni incombenza relativa alla gestione delle problematiche assicurative.