

BCR LEGAL

WORLDWIDE

BCR Legal Worldwide Ltd is an independent company, specialised in insurance compliance services to businesses of general insurance brokers and intermediaries of all shapes and sizes, in the FCA and IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)-regulated sectors.

Our aim is to verify the compliance health of your business by checking the conformity of your internal procedures to the rules (IVASS Regulations, Anti-Money Laundering, General Data Protection Policy, Lloyd's Guidance, FCA rules), in order to prevent exposure to the risk of complaints, administrative sanctions, penalties, financial loss, damage to reputation and to optimize the efficiency of your business.

Our bespoke regulatory advice answers to questions of your daily business (relations with clients, sales associates, other insurance intermediaries, Supervisory Authorities).

BCR Legal Worldwide Ltd è una società indipendente, specializzata nei servizi di compliance assicurativa per strutture di broker ed intermediari di ogni dimensione, attivi nei mercati regolamentati IVASS e FCA (Financial Conduct Authority).

Il nostro obiettivo consiste nel verificare la conformità delle vostre procedure interne alle norme (Regolamenti IVASS, antiriciclaggio, GDPR/privacy, Lloyd's Guidance, Regolamenti FCA) al fine di prevenire esposizioni al rischio di reclami, sanzioni amministrative, penali, perdite finanziarie, danni da reputazione, ottimizzando nel contempo l'efficienza della vostra struttura.

I nostri pareri su misura rispondono alle domande del vostro operare quotidiano (rapporti con clienti, collaboratori, altri intermediari, Autorità di Vigilanza).



I NOSTRI SERVIZI

-per gli Intermediari di Assicurazione-

Insurance Compliance Services

Rapporti con IVASS

Ottimizzazione processi gestionali,
amministrativi e commerciali

Operazioni straordinarie

Aggiornamento professionale



Insurance Compliance Services

PARERISTICA

Con il nostro servizio forniamo pareri personalizzati a tutte le vostre domande di tipo operativo/applicativo, in tema di:

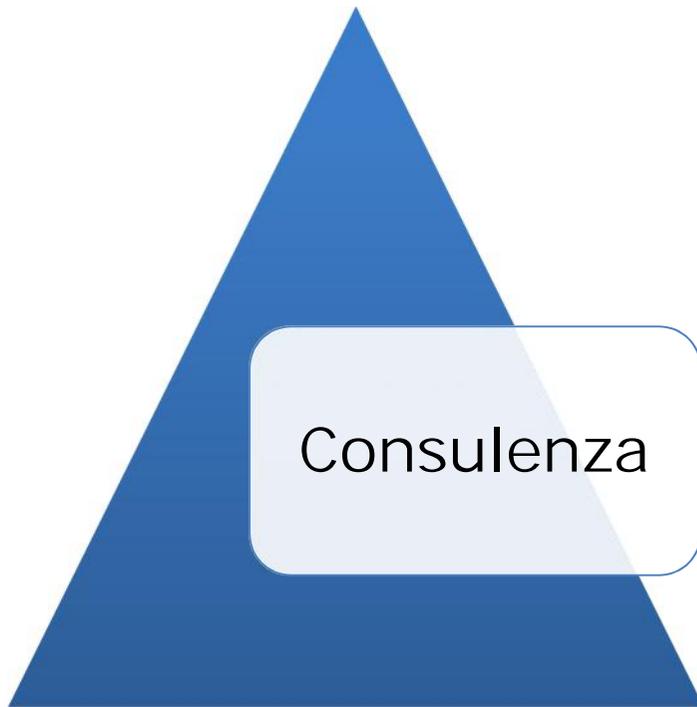
normativa primaria e regolamentare dell'intermediazione assicurativa, antiriciclaggio, trattamento dati personali

informativa precontrattuali, tutela del consumatore, trasparenza, reclami

accordi di collaborazione con iscritti nella sez. E del RUI

accordi di collaborazione con altri intermediari

rapporti e procedimenti IVASS



Insurance Compliance Services

CONSULENZA

Con il nostro servizio di assistenza e consulenza esaminiamo la vostra richiesta dalle diverse prospettive -giuridiche, tecniche, fiscali- per giungere alla migliore soluzione.

A seconda delle vostre esigenze, la nostra consulenza può essere specifica, per un solo determinato ambito, oppure strategica e riguardare tutto il vostro business.

Vi assistiamo in caso di:

- avvisi di contestazioni IVASS
- procedimenti IVASS (sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari)
- ispezioni IVASS / amministrative / tributarie
- risoluzione del contratto di agenzia (per Agenti)

Grazie ai nostri storici partners, forniamo il servizio della rivalsa del datore di lavoro e la gestione di sinistri nazionali ed internazionali.

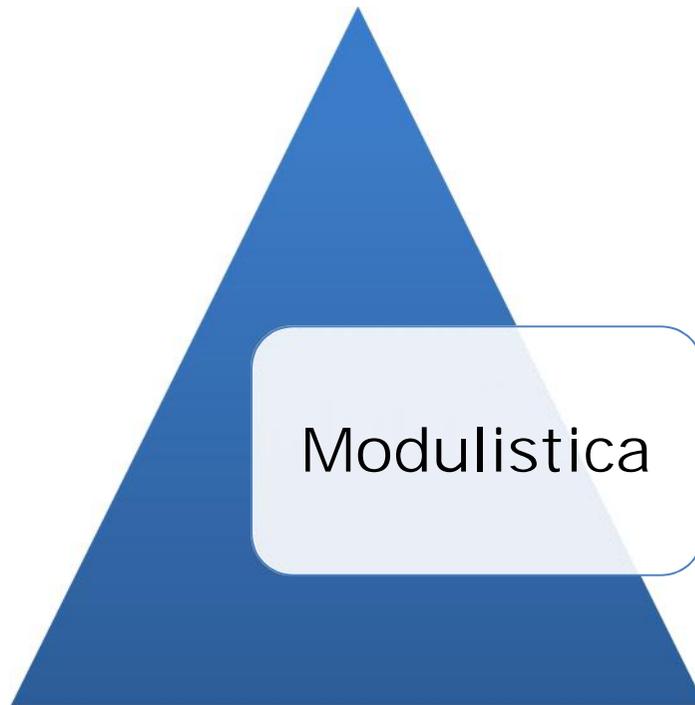
Insurance Compliance Services

MODULISTICA

Analizziamo, revisioniamo, integriamo e, ove necessario, curiamo la (ri)stesura integrale delle vostre informative precontrattuali:

- privacy
- adeguatezza (questionario)
- moduli antiriciclaggio
- allegati 3 / 4 (ex 7A / 7B)

I modelli che redigiamo sono personalizzati sulla base delle specifiche esigenze della vostra struttura.



Insurance Compliance Services

CONTRATTI / ACCORDI

Esaminiamo, rivediamo, integriamo e, se necessario, curiamo la (ri)stesura integrale dei vostri accordi di collaborazione:

con iscritti nella sez. E del RUI
con altri intermediari

Analizziamo le vostre lettere di mandato / conferimento di incarico e, ove necessario, provvediamo alla (ri)stesura o all' integrazione, inserendo le clausole a vostra maggior tutela.

Nel trattamento dei dati personali, predisponiamo gli atti di nomina a responsabile esterno.

I documenti che produciamo rappresentano il frutto di un lavoro svolto ad hoc, basato sulle vostre necessità e sulle caratteristiche specifiche del vostro business.



Contratti
e
Accordi

Insurance Compliance Services

COMPLIANCE AUDIT

Verifichiamo la conformità della struttura, dei processi e delle procedure, alle norme vigenti.

La nostra Compliance Audit consiste in:

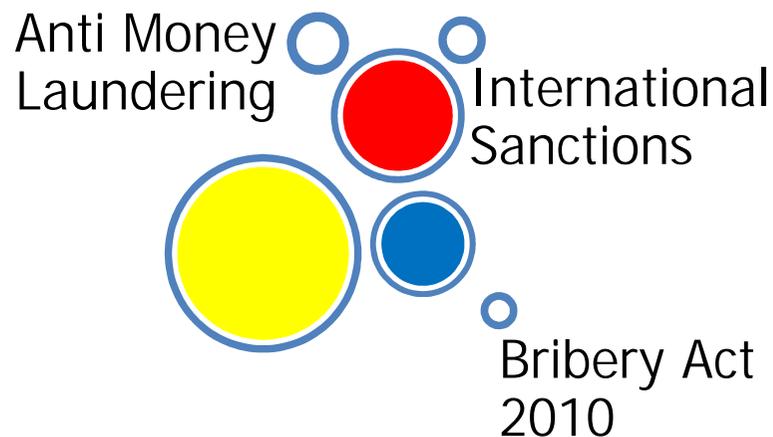
- check-up della vostra struttura
- verifica della documentazione in uso
- colloqui individuali e/o di gruppo con il team di lavoro
- analisi esigenze specifiche della struttura, processi operativi e procedure di controllo

Comprende:

- identificazione di problematiche applicative
- individuazione di criticità e situazioni a rischio
- sanzioni
- report analitico personalizzato con indicazione delle operazioni prioritarie da intraprendere e proposta delle soluzioni più adeguate

Le nostre visite annuali di supporto in sede vi daranno infine l'opportunità di discutere problemi o preoccupazioni con un consulente esperto, indipendente ed imparziale, vagliare soluzioni e concordare piani di azione.





Insurance Compliance Services -for Lloyd's Coverholder-

Negli ambiti specifici per i Coverholders at Lloyd's:

Lloyd's Guidance

- Anti-money Laundering
- International Sanctions
- Bribery Act 2010

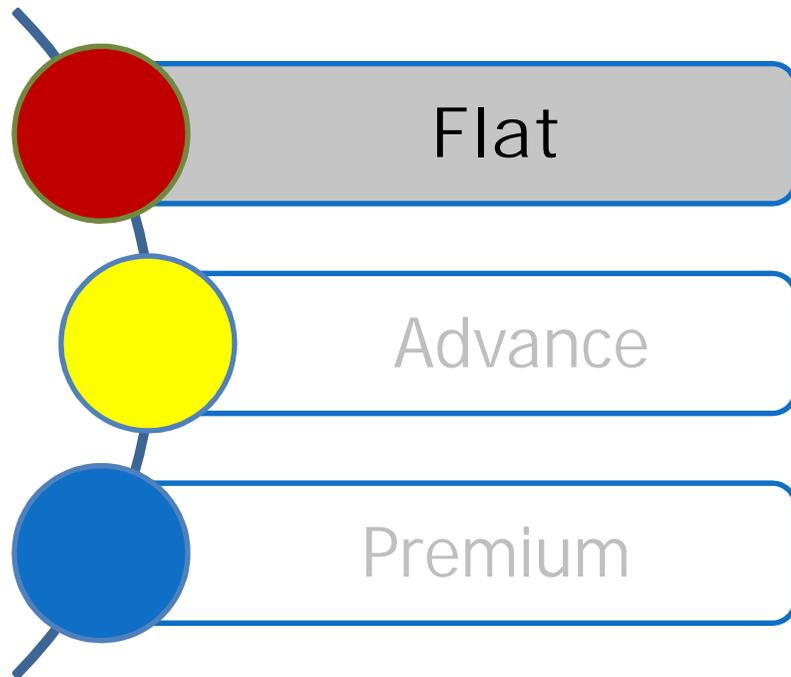
FCA Financial Crime

- Bribery and corruption

JMLSG

- Prevention of ML
- Life assurance and life-related protection, pension and investment products
- General insurers

ci occupiamo della revisione o dell' integrale stesura del Crime Manual più adeguato per la vostra struttura (Compliance Crime Manual / Financial Crime Manual) in osservanza alla FCA Financial Crime Guide ed alla JMLSG Guidance.



Insurance Compliance Services

Servizio FLAT

Ci occupiamo di:

- analizzare i contratti in essere con i vostri collaboratori
- redigere nuovi contratti e/o appendici

con l'obiettivo di adeguare la vostra contrattualistica alla normativa vigente

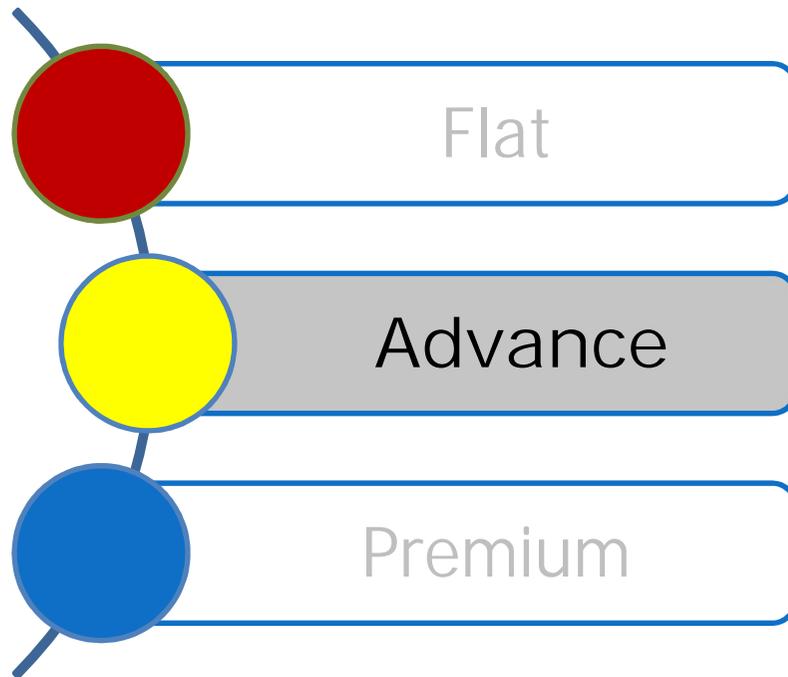
Insurance Compliance Services

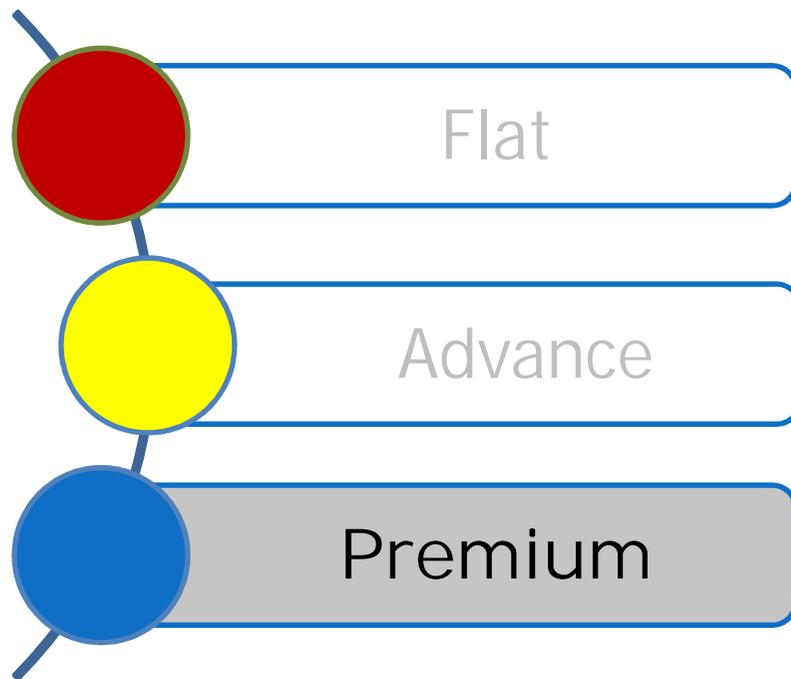
Servizio ADVANCE

Ci occupiamo di:

- analizzare i contratti in essere con i vostri collaboratori
- analizzare e verificare la struttura amministrativa e commerciale (Audit per adozione regole di comportamento)
- condurre colloqui (o riunioni) con gli addetti all'attività di intermediazione assicurativa (interni ed esterni)
- assistervi nell'adeguamento alla normativa IVASS/antiriciclaggio/privacy
- individuare aree di criticità e margini di miglioramento

con l'obiettivo di adeguare la vostra struttura e i vostri processi amministrativi-commerciali alla normativa (Compliance)





Insurance Compliance Services

Servizio PREMIUM

Ci occupiamo di:

analizzare la vostra documentazione precontrattuale

esaminare i contratti dei vostri collaboratori

analizzare la struttura amministrativa e commerciale (Audit per adozione regole di comportamento)

condurre colloqui (o riunioni) con gli addetti all'attività di intermediazione assicurativa (interni ed esterni) per analizzare ruoli e funzioni dei singoli componenti la struttura, individuandone le caratteristiche (anche relazionali);

analizzare la composizione del vostro portafoglio

valutare i vostri processi gestionali e produttivi

assistervi nell' adeguamento alla normativa IVASS/anticiclaggio/privacy

individuare aree di criticità e margini di miglioramento

con l' obiettivo di ottimizzare i processi e relazioni del gruppo di lavoro e realizzare un nuovo assetto organizzativo strutturato, ma flessibile, proteso al raggiungimento degli obiettivi aziendali

Insurance Compliance Services

Servizio ABBONAMENTO

Tutti i nostri servizi possono essere richiesti singolarmente (a spot), ma con il nostro servizio in abbonamento ricevete anche:

- assistenza continuativa con consulente dedicato

- aggiornamento legislativo / regolamentare specifico/di settore

- aggiornamento su chiarimenti delle Autorità di Vigilanza, su circolari (a contenuto normativo/giuridico) delle associazioni di categoria e delle compagnie, su nuove pubblicazioni (di interesse per il settore)

- consigli pratici e linee guida (ove applicabili)

- newsletters (specifiche per la vostra struttura)

- promemoria scadenze adempimenti annuali

- assistenza per le comunicazioni da inviare ad IVASS e CONSAP

ed infine

- sconto 10% sul prezzo di ciascun servizio



Abbonamento

RAPPORTI CON IVASS

Forniamo assistenza, consulenza specifica, affiancamento, pianificazione attività difensiva in caso di:

- richieste di chiarimenti dell' IVASS
- avvisi di contestazione dell' Autorità
- procedimenti di irrogazione di sanzioni amministrative pecuniarie
- procedimenti disciplinari
- accertamenti e/o verifiche
- ispezioni

Ci occupiamo di predisporre le memorie difensive e di assistervi nell' eventuale audizione avanti all' Autorità.

In caso di reclamo di un vostro cliente o di un danneggiato, previa analisi della vicenda e delle possibili conseguenze, predisponiamo a vostra tutela la risposta più adeguata.

Ispezioni

Procedimenti
IVASS

Reclami



OTTIMIZZAZIONE PROCESSI

Analizziamo la struttura e la composizione del portafoglio aziendale e predisponiamo la revisione dei vostri processi/procedure sottoponendovi un progetto di ristrutturazione per:

- ottimizzare i processi gestionali, amministrativi, commerciali
- migliorare la produttività
- sviluppare stabilmente l'organizzazione aziendale

Ci occupiamo inoltre di rivedere la vostra procedura di gestione dei reclami.

Grazie ai nostri partners storici, forniamo assistenza e consulenza giuridico-tecnica in ambito web e social network con:

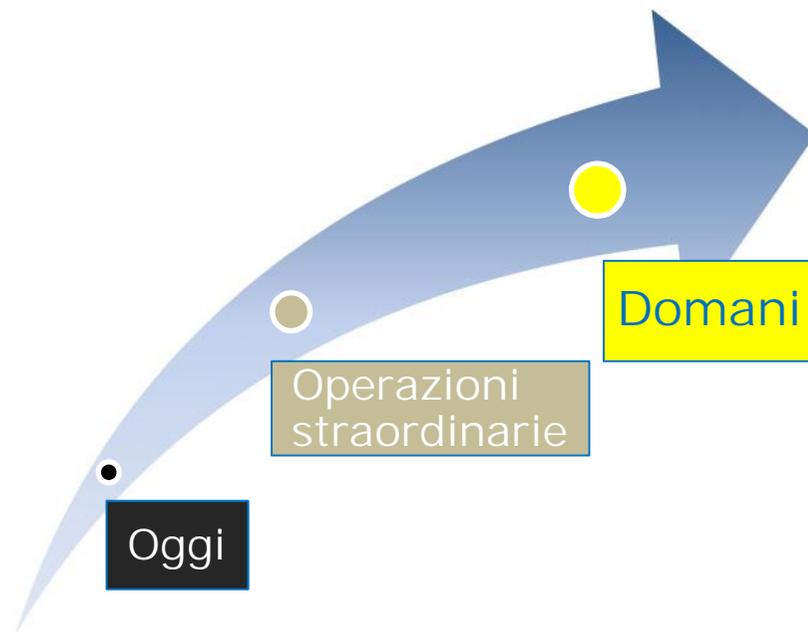
- fornitura software informativo e supporto nell'adozione dello strumento
- predisposizione piani integrati
- creazione di strategie di social media marketing

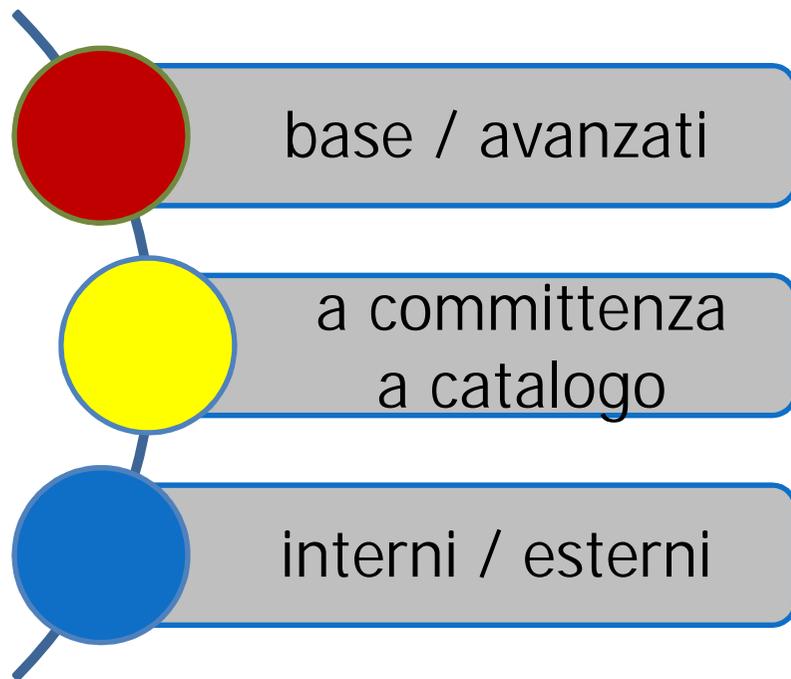
OPERAZIONI STRAORDINARIE

Vi assistiamo, affianchiamo e forniamo consulenza giuridica, tecnica, fiscale, previdenziale nella pianificazione e nella realizzazione di operazioni straordinarie:

- trasformazioni societarie
- costituzioni di New Co.
- fusioni ed acquisizioni societarie e/o di portafoglio (M&A)
- ristrutturazioni aziendali
- risoluzioni contratti di agenzia
- recruitment
- passaggi generazionali
- internazionalizzazione

Analizziamo la vostra struttura aziendale e le vostre esigenze, verifichiamo la fattibilità dell'operazione, pianifichiamo e redigiamo il progetto, vi diamo assistenza nella realizzazione fino al suo completamento.





AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

Con la nostra società partner eroghiamo corsi di aggiornamento professionale:

di base o avanzati
a richiesta del committente o a catalogo
in house o fuori sede
alla rete, ai singoli intermediari, al team di lavoro.

I nostri compliance workshops sono seminari interattivi aventi ad oggetto le più importanti novità normative e/o argomenti di particolare rilevanza (spesso individuati durante i nostri Compliance Audits).

Il focus dei nostri corsi verte, in prevalenza, su:

compliance (normativa dell' intermediazione assicurativa, GDPR-Regolamento Privacy europeo, IDD, POG, antiriciclaggio, informativa precontrattuale e tutela dell' assicurato, gestione dei reclami, firma digitale e grafometrica)

Lloyd's Market e London Market

negoziante e gestione del conflitto, tecniche della negoziazione, mediazione ed arbitrato

business operativo: gestione del tempo, progetti di lavoro, riunione di successo, e-mail marketing, networking, social media

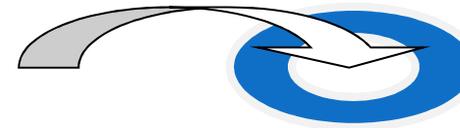
elementi motivazionali: leadership e cambiamento, leadership ed intelligenza emotiva

NEGOZIAZIONE

Il nostro servizio di negoziazione prevede la gestione dei conflitti, sia interni sia esterni alla struttura, in modalità alternativa al contenzioso, con tecniche di ADR (Alternative Dispute Resolution).

A seguito dell'analisi della problematica e della sua valutazione d'insieme, attraverso l'individuazione delle opzioni negoziali, passiamo alla gestione non conflittuale della vertenza, al fine della migliore risoluzione.

In sintesi
per fare centro





BCR Legal Worldwide Ltd

2nd Floor Victory House

99-101 Regent Street

London W1B 4EZ

United Kingdom

VAT ID: 179341777

Company ID (England and Wales): 8785222

Country Contacts

UK

bcr@bcrlegal.net

+44 20 81440565

Italy

info@formazioneimprese.com

+39 329 4765822

www.formazioneimprese.com
