



Servicios digitales de **cumplimiento** de reglamentaciones para los **aseguradores** et los **corredores**



## > ¿De qué se trata?

**INSquary** es una **plataforma de Internet** que facilita y asegura la relación entre los aseguradores y sus socios.

Los socios (corredores, delegatorios de gestión,...) verifican su cumplimiento con respecto a **puntos de control** pertinentes, que cubren la totalidad de sus obligaciones reglamentarias con relación a las distintas regulaciones (AML-CFT, GDPR, IDD, ...), las buenas prácticas, las recomendaciones oficiales, etc. INSquary les ofrece una herramienta para la gestión de nuevo en los **planes de acción** de cumplimiento.

En la práctica, los delegados responden un cuestionario adaptable y depositan sus archivos justificativos desmaterializados en la plataforma web. El asegurador lleva a cabo **campañas** de cumplimiento. Accede al "**archivo virtual**" de cumplimiento de sus delegatarios, se beneficia de una visión consolidada, piloteado y trazable de su grado de cumplimiento, un medio de prueba en cuanto al control y a la aplicación de las políticas de suscripción y la externalización (Solvency 2) y el control de los productos (IDD).

Corredores mayoristas también pueden utilizar **INSquary**, ya sea para presentar su propia carpeta de cumplimiento con sus socios aseguradores, o para garantizar el respeto de sus socios de distribución (corredores locales) de las disposiciones reglamentarias.

## > A quién está dirigido INSquary?

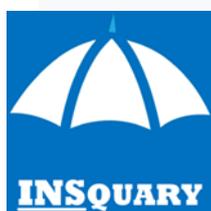
A los **aseguradores**, para...

... **determinar** las temáticas y los socios que son objeto de campañas de vigilancia del cumplimiento

... **automatizar** el trabajo de recolección de información, que de otra manera llevaría mucho tiempo...

... **analizar** los riesgos de incumplimiento de los socios. **INSquary** proporciona una visión consolidada, adaptable a las necesidades de cada función (servicios operativos encargados de la delegación de gestión, de la gestión de la red, ... ; servicios centrales encargados del cumplimiento, de la auditoría, ...).

... **registrar** los controles y **demostrar** que se ha actuado con la debida diligencia



A los **intermediarios** et **delegatarios**, para...

... ayudar a **conocerlos, comprenderlos y jerarquizar** sus diversas obligaciones

... **evaluar** su nivel de cumplimiento e identificar sus áreas de mejora

... gestionar **planes de acción** de puesta en conformidad

... **tranquilizar** a sus socios, perpetuar sus relaciones, y **diferenciarse** haciendo del cumplimiento una ventaja competitiva

... aumentar su **eficacia** mediante la centralización de las informaciones de cumplimiento y poniéndolas a disposición de los socios aseguradores, lo que libera tiempo productivo al servicio de los clientes.

## > Los módulos



### ComplianceXchange

El módulo principal del INSquary: intercambio de informaciones de conformidad



### CheckRegister

Verificación permanente de la inscripción en el registro de intermediarios



### DigitalSign

Firma desmaterializada de convenciones entre los aseguradores y sus socios

# > Descripción general de la **plataforma**

País / Idiomas :

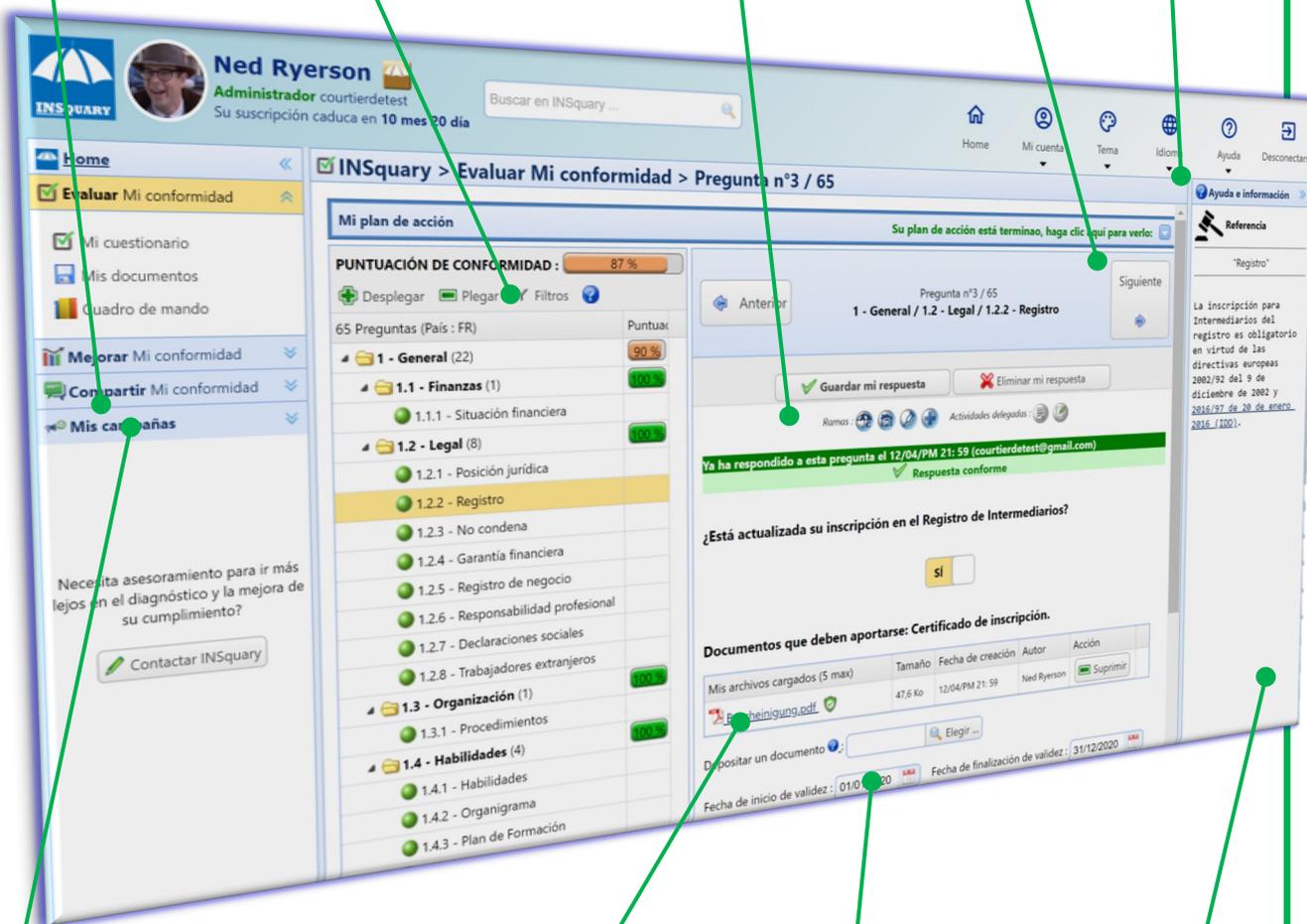
-  Français
-  Deutsch
-  English
-  Nederlands
-  Italiano
-  Español

Posibilidad para el corredor de invitar a sus socios aseguradores a visitar su archivo virtual de cumplimiento (respuestas a los cuestionarios de cumplimiento y archivos justificativos)

Visualización del estatus de la respuesta (conforme / disconforme)

El cuestionario puede adaptarse a sus actividades y sus ramas, a fin de orientar las preguntas de cumplimiento con mayor precisión

Gestión de un plan de acción reparadora en caso de una respuesta disconforme



The screenshot displays the INSQuary user interface for Ned Ryerson, Administrator. The main section is titled 'EVALUAR MI CONFORMIDAD' and shows a 'Mi plan de acción' (My action plan) with a 'PUNTAJÓN DE CONFORMIDAD' (Compliance Score) of 87%. The plan is divided into categories: 1 - General (22 questions, 90% score), 1.1 - Finanzas (1 question, 100% score), 1.2 - Legal (8 questions, 100% score), 1.2.2 - Registro (highlighted), 1.2.3 - No condena, 1.2.4 - Garantía financiera, 1.2.5 - Registro de negocio, 1.2.6 - Responsabilidad profesional, 1.2.7 - Declaraciones sociales, 1.2.8 - Trabajadores extranjeros (100% score), 1.3 - Organización (1 question, 100% score), 1.3.1 - Procedimientos, 1.4 - Habilidades (4 questions, 100% score), 1.4.1 - Habilidades, 1.4.2 - Organigrama, and 1.4.3 - Plan de Formación. A sidebar on the left offers options like 'Evaluar Mi conformidad', 'Mejorar Mi conformidad', 'Compartir Mi conformidad', and 'Mis campañas'. A 'Mi plan de acción' section indicates it is completed and provides buttons for 'Anterior', 'Guardar mi respuesta', and 'Eliminar mi respuesta'. Below this, a document upload section titled 'Documentos que deben aportarse: Certificado de inscripción.' shows a table of uploaded files and a 'Depositar un documento' button. A 'Referencia' section on the right provides legal information about the registration process.

Necesita asesoramiento para ir más lejos en el diagnóstico y la mejora de su cumplimiento?

[Contactar INSQuary](#)

Deposite sus documentos de forma segura en nuestra plataforma: los archivos son comprobados por un anti-virus, almacenados en Francia y encriptados en nuestros servidores de alta seguridad, accesible sólo por usted y aquellos a los que le han dado los derechos de acceso.

Posibilidad de responder a las campañas de cumplimiento de los aseguradores. Si la campaña incluye preguntas que ya han sido contestadas, las respuestas se toman en cuenta automáticamente (sin necesidad de contestar de nuevo).

Las respuestas tienen un período de validez, por lo general de un año calendario.

Síntesis de las normas detrás de la cuestión del cumplimiento, en referencia a las fuentes primarias (eur-lex, ...)





[www.insquary.com](http://www.insquary.com)



[contact@insquary.com](mailto:contact@insquary.com)



[linkedin.com/company/insquary](https://linkedin.com/company/insquary)



[twitter.com/insquary](https://twitter.com/insquary)



[youtube/insquary](https://youtube/insquary)

INSquary fue uno de los primeros 6 nuevas empresas a unirse al centro de innovación de la FFA (Federación Francesa de Seguros) en 2018.

INSquary recibió el label de Regtech innovadora del polo de competitividad mundial de Finance Innovation en junio de 2019.

INSquary recibió el premio RegTech en la Cumbre Europea de Finanzas en Luxemburgo el 5 de marzo de 2020.



Domicilio social : 58, rue Boussingault – 75013 Paris – France  
 SAS con un capital de 1 000 euros - RCS Paris 838 941 920