

EDDYSTONE

EDDYSTONE - LIGHTHOUSE



Criptovalute: al via il Registro DAM per gli operatori

Nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale n.40 del 17 febbraio 2022 è stato pubblicato il decreto MEF del 13 gennaio 2022 recante modalità e tempistica con cui i prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e i prestatori di servizi di portafoglio digitale sono tenuti a comunicare la propria operatività sul territorio nazionale nonché forme di cooperazione tra il Ministero dell'economia e delle finanze e le forze di polizia ([documento integrale](#)).

Tale decreto rafforza i presidi anticircolazione già vigenti. Si ricorda che già dal 2017 il D. Lgs. n. 231/2007 ha iniziato ad applicarsi ai prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e ai prestatori di servizi di portafoglio digitale.

A tal fine l'ODAM, l'Organismo per la gestione degli Elenchi

degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, dovrà avviare la gestione della sezione speciale del proprio registro.

Sul punto si rende noto che l'ODAM ha comunicato ([documento integrale](#)) che entro il **18 maggio 2022** sarà attiva la Sezione speciale del Registro dei Cambiavalute, al quale dovranno iscriversi i prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e di servizi di portafoglio digitale che operano in Italia.

I soggetti già operativi, anche on-line, alla data di apertura del Registro ed in possesso dei requisiti di legge di cui all'art. 17-bis, comma 2, del D. Lgs. n. 141/2010, avranno 60 giorni di tempo da tale data per comunicare la propria operatività in Italia e continuare ad esercitare l'attività senza dover attendere la pronuncia

dell'ODAM sull'iscrizione nel Registro.

L'esercizio dell'attività senza iscrizione nel Registro sarà considerato abusivo.

Per quanto riguarda invece i soggetti non ancora operativi alla data di apertura del Registro, questi dovranno comunicare l'intenzione di operare in Italia, nel rispetto dei requisiti normativi, e attendere la pronuncia dell'ODAM per poter iniziare ad operare in Italia.

Si evidenzia che il Nucleo speciale di polizia valutaria della Guardia di finanza e le forze di polizia, nell'esercizio delle proprie funzioni nell'ambito dei rispettivi comparti di specialità, possono richiedere all'ODAM i dati e le informazioni inerenti ai prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e ai prestatori di servizi di portafoglio digitale.

UIF: aggiornamenti in tema SOS

In data 25 febbraio 2022 l'UIF ha pubblicato un comunicato in tema di segnalazione di operazioni sospette (SOS) ([documento integrale](#)).

In particolare, vengono ampliati i valori di dominio previsti per alcuni campi delle SOS ed è stato adeguato di conseguenza il sistema dei controlli.

Tali modifiche saranno operative a partire dal giorno **8 marzo 2022**.

Inoltre, l'Autorità ha pubblicato anche la prima versione dei "Casi d'uso", un documento con indicazioni pratiche di carattere generale e alcuni esempi concreti di redazione delle SOS al fine di illustrare le corrette

modalità di compilazione delle segnalazioni in alcune casistiche ricorrenti.

Si evidenzia che le fattispecie descritte non costituiscono una rassegna esaustiva di tutte le possibili operatività oggetto di segnalazione.

Eddystone Srl
Via della Moscova 40/7
20121 Milano
tel. 02 65 72 823
www.eddystone.it
Contatti:
Guido Pavan
g.pavan@eddystone.it



RASSEGNA NORMATIVA

Servizio in
abbonamento
per essere sempre
aggiornato sulle
novità normative del
settore finanziario
Richiedi info a
direzione@eddystone.it



ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER

“Banca d'Italia, CONSOB, IVASS e UIF richiamano l'attenzione al pieno rispetto delle misure restrittive decise dall'Unione europea in risposta alla situazione in Ucraina”

Alert sanzioni internazionali

In risposta all'aggressione militare dell'Ucraina da parte della Federazione russa, l'Unione Europea sta gradualmente adottando misure restrittive pubblicate, a partire dal 23 febbraio 2022, nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea ([link al sito web](#)).

Sul sito web della Banca d'Italia alla pagina “Alert sanzioni economiche UE” ([link al sito web](#)) è possibile trovare una raccolta delle misure restrittive.

Si ricorda che già dal 2014 l'UE aveva adottato alcune misure in seguito all'annessione illegale della Crimea avvenuta nel medesimo anno. Era infatti stato adottato il regolamento (UE) n. 269/2014 concernente misure restrittive relative ad azioni che compromettono o minacciano l'integrità territoriale, la sovranità e l'indipendenza dell'Ucraina e il regolamento (UE) n. 833/2014 concernente misure restrittive in considerazione delle azioni della Russia che destabilizzano la situazione in Ucraina.

Sul sito del Consiglio dell'Unione Europea è possibile trovare un riassunto e una cronistoria delle azioni intraprese dall'UE in risposta alla crisi Ucraina ([link al sito](#)

[web](#)).

Tra le misure adottate oggi troviamo l'aggiornamento costante dell'elenco di persone, entità e organismi di cui all'allegato I al Regolamento (UE) n. 269/2014 cui si applicano le restrizioni relative al congelamento dei beni e al divieto di viaggio.

Ulteriori misure in ambito finanziario riguardano il divieto di effettuare operazioni con la Banca centrale russa e l'esclusione di sette banche russe dal sistema SWIFT (Bank Otkritie, Novikombank, Promsvyazbank, Bank Rossiya, Sovcombank, Vnesheconombank e VTB Bank) al fine di scollegarle dal sistema finanziario internazionale.

È necessario pertanto che tutti gli operatori del settore bancario e finanziario si adoperino al fine di verificare l'eventuale sussistenza di relazioni commerciali o finanziarie con soggetti a rischio.

Al fine di evitare sanzioni, è utile, per esempio, effettuare una ricognizione circa la presenza o meno nella propria anagrafica di clienti aventi sede nei suddetti territori critici oppure che intrattengono relazioni con gli Stati coinvolti nella crisi e, in

particolare, verificare di non intrattenere qualsiasi tipo di relazione con i soggetti ricompresi nell'elenco di cui al Regolamento (UE) n. 269/2014.

Inoltre, in data **4 marzo 2022** l'UIF ha comunicato che dovranno essere comunicate alla stessa, entro 30 giorni, le misure di congelamento di fondi e risorse economiche nei confronti di soggetti designati, indicando i nominativi e le denominazioni dei soggetti coinvolti, l'ammontare e la natura dei fondi o delle risorse economiche ([documento integrale](#)).

In seguito, in data **7 marzo 2022** Banca d'Italia, CONSOB, IVASS e UIF hanno richiamato l'attenzione ([documento integrale](#)) dei soggetti vigilati sul pieno rispetto delle misure restrittive decise dall'Unione europea in risposta alla situazione in Ucraina, mettendo in atto i controlli e i dispositivi necessari, monitorando costantemente l'aggiornamento delle misure in questione. Raccomandano inoltre di prestare attenzione al rischio di attacchi informatici e di verificare i propri business continuity plan e processi di backup.



ATENA®

Il diagnostico per l'Archivio standardizzato antiriciclaggio*

- ✓ Veloce e semplice da installare
- ✓ Facile da usare
- ✓ Oltre 100 queries che analizzano l'AUI
- ✓ [Clicca qui per vedere la demo](#)

* Conforme agli standard tecnici del Provvedimento di Banca d'Italia del 24 marzo 2020



Regolamento Intermediari: in consultazione le modifiche

“Le modifiche al Regolamento Intermediari riguardano, tra l’altro, il tema dei costi e oneri e delle informative ex ante ed ex post alla clientela”

In data 17 febbraio 2022 Consob ha avviato una pubblica consultazione ([documento integrale](#)) sulle proposte di modifica al Regolamento n. 20307 del 15 febbraio 2018 (Regolamento Intermediari), ai fini dell’adeguamento alla direttiva (UE) 2021/338 che, nell’ambito del Capital Markets Recovery Package, agli atti delegati di implementazione delle normative MiFID II, UCITS e IDD in tema di finanza sostenibile e alla direttiva (UE) 2019/2034 (IFD) che modifica MiFID II per quanto concerne la prestazione dei servizi di investimento da parte delle imprese non UE su esclusiva iniziativa dei clienti.

Tra le modifiche si evidenziano quelle alla disciplina sulla trasparenza dei costi e degli oneri al fine di dare attuazione alle modalità di adempimento degli obblighi concernenti l’informativa ex ante qualora le operazioni di investimento vengano effettuate attraverso mezzi di comunicazione a distanza. Inoltre, viene introdotta una nuova disposizione ai sensi della quale devono essere esentati dalla disclosure in materia di costi e oneri, sia ex ante che ex post, i clienti professionali, ad eccezione di coloro in favore dei quali sono prestati i servizi di consulenza in

materia di investimenti e di gestione di portafogli.

Altre modifiche riguardano le disposizioni concernenti le valutazioni di adeguatezza connesse alla prestazione dei servizi di consulenza e di gestione di portafogli che hanno innalzato a rango primario l’obbligo degli intermediari di procedere all’analisi costi-benefici delle operazioni di switch e il conseguente dovere di dovere di informare la clientela circa gli esiti di tale analisi.

Con riferimento invece alla disciplina sui rendiconti, viene escluso l’obbligo per gli intermediari di fornire ai clienti professionali la reportistica sulle operazioni e sui servizi prestati, a meno che i clienti non chiedano di continuare a riceverla.

Per quanto riguarda le modifiche regolamentari in materia di finanza sostenibile, si ricorda che in data 2 agosto 2021 erano stati pubblicati in Gazzetta Ufficiale dell’UE sei atti delegati con cui sono stati emendati i regolamenti e le direttive di implementazione delle discipline MiFID II, UCITS, AIFMD e IDD, che hanno integrato alcune disposizioni, tra cui, quelle in tema di target market/product governance, conflitti di interesse e la valutazione

dell’adeguatezza degli investimenti.

Ulteriori proposte di modifica riguardano il recepimento del nuovo art. 42, MiFID II, come modificato da IFD, relativo alla prestazione dei servizi e delle attività di investimento a seguito dell’iniziativa esclusiva dei clienti (c.d. reverse solicitation). In particolare, l’art. 25 Regolamento Intermediari è stato emendato al fine di precisare che ogni tipo di sollecitazione ai clienti al dettaglio/professionali su richiesta da parte delle imprese non UE diverse dalle banche, anche se svolta da terzi per conto delle stesse, esclude che la prestazione dei servizi di investimento possa ritenersi conclusa su iniziativa esclusiva dei clienti, comportando l’applicazione della pertinente disciplina dettata da MiFID II/MiFIR.

Infine, viene modificata anche la disciplina sui requisiti di conoscenza e competenza dei membri del personale per quanto riguarda gli obblighi di tenuta della documentazione comprovante i requisiti stessi, il cui termine quinquennale decorre dalla cessazione del rapporto dell’intermediario con il membro del personale.

La consultazione terminerà in data **19 marzo 2022**.



Eddystone: un faro puntato sulle vostre esigenze

Servizi offerti:

- Legale
- Formazione
- Due Diligence
- Organizzazione
- Funzione Compliance
- Funzione Antiriciclaggio
- Funzione Internal Audit
- Organismo di Vigilanza 231

Specializzata in:

- MiFID 2
- Privacy GDPR
- Antiriciclaggio
- Market Abuse
- ICAAP e rischi operativi
- Istanze di autorizzazione
- Modello di Organizzazione 231
- Rapporti con Autorità di Vigilanza

Eddystone Srl - Via della Moscova 40/7 - 20121 Milano - Tel. +39 02.65.72.823

Banche e SIM: adozione dei piani di risanamento

Con la nota n. 24 del 10 febbraio 2022 ([documento integrale](#)) Banca d'Italia ha dato attuazione agli Orientamenti sugli indicatori dei piani di risanamento (EBA/GL/2021/11) ([documento integrale](#)).

In particolare, i piani di risanamento contengono ogni informazione necessaria a dimostrare l'idoneità delle opzioni di risanamento a riequilibrare la situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente o del gruppo in caso di suo significativo deterioramento. Deve inoltre essere assicurata la piena coerenza dei contenuti del piano con il modello di business e le caratteristiche dell'ente o del gruppo, nonché con il RAF, ove presente, e il processo ICAAP/ILAAP.

In particolare, le disposizioni si applicano, su base individuale e consolidata, alle banche, alle SIM e alle capogruppo di gruppi bancari e di gruppi di SIM, tenute alla redazione di piani di risanamento, ai sensi degli artt. 69-quater e 69-quinquies, TUB e dell'art. 55-ter, TUF.

Sono previste due modalità di adempimento degli obblighi in materia di piani di risanamento: ordinaria e semplificata.

I piani di risanamento in forma semplificata possono essere adottati dalle banche meno significative con punteggio quantitativo inferiore alla soglia dello 0,25% e dalle SIM con punteggio quantitativo inferiore alla soglia dello 14,3%.

Diversamente, non possono in

ogni caso adottare piani di risanamento in forma semplificata le banche meno significative cui è comunicata la qualificazione di high-impact disposta dalla BCE e le altre banche meno significative e le SIM per le quali la Banca d'Italia accerti con apposito provvedimento la probabile significatività dell'impatto del dissesto.

I piani di risanamento ordinari devono essere riesaminati e, se necessario, aggiornati con cadenza annuale, mentre i piani semplificati con cadenza biennale. Il piano di risanamento aggiornato, o l'attestazione che non necessita di aggiornamenti, è trasmesso all'Autorità entro il **30 aprile** dell'anno in cui è effettuato il riesame.



**KEEP
CALM
AND
CALL
EDDYSTONE**



IFD/IFR:
pubblicato in Gazzetta UE i metodi di calcolo del fattore K «margine di compensazione fornito» (K-CMG)

Aggiornato l'elenco dei Paesi terzi ad alto rischio del regolamento delegato (UE) 2016/1675 in vigore dal 13 marzo 2022

Scheda di approfondimento per gli Abbonati: "Analisi periodica delle liste anticiclaggio"

Limite al contante torna a 2.000 euro fino al 31 dicembre 2022



Eddystone Srl
Via della Moscova 40/7
20121 Milano
Tel. +39 02.65.72.823
www.eddystone.it

Guido Pavan
g.pavan@eddystone.it

Seguici anche su





Rassegna normativa

EDDYSTONE

L'abbonamento alla "RASSEGNA NORMATIVA" integra e completa, mediante l'aggiornamento sulle principali novità normative, il contenuto informativo della newsletter mensile LIGHTHOUSE NEWS.

RASSEGNA NORMATIVA fa un focus sulle novità legislative e normative del settore bancario-assicurativo e finanziario, sia a livello internazionale che nazionale.

RASSEGNA NORMATIVA assicura il continuo monitoraggio delle principali fonti legislative e normative come: Banca d'Italia, Consob, IVASS, UIF, OFC, COVIP, OAM, AGCM, Agenzia delle Entrate, Garante della Privacy, ANAC, ESMA, EBA, EIOPA, BIS, Gazzetta Ufficiale IT/UE, MEF, MISE, EUR-Lex

✓ Per Banche, Assicurazioni, SIM, SGR, SCF, Branch, Società fiduciarie, IF106, IP, IMEL

✓ Frequenza quindicinale

✓ Invio tramite e-mail

✓ Eventuale personalizzazione

Eddystone Srl
Via della Moscova 40/7
20121 Milano
tel. 02 65 72 823
www.eddystone.it



Internal Auditing

EDDYSTONE

Eddystone è attualmente il principale player dei servizi di Internal Auditing nel settore bancario e finanziario.

Il Team di Eddystone è composto solo da Senior Auditor con una pluriennale esperienza nell'attività di Internal Auditing.

I Senior Auditor di Eddystone sono soci AIIA (Associazione Italiana Internal Auditors) e CAE (Chief Audit Executive).

Eddystone assiste e supporta i Responsabili della Funzione di Internal Audit oppure svolge direttamente la funzione IA in regime di outsourcing.

✓ approccio problem solving

✓ applicazione degli IIA standard

✓ verifiche di audit svolte anche distanza

✓ oltre 500 audit con 2.000 raccomandazioni

Eddystone Srl
Via della Moscova 40/7
20121 Milano
tel. 02 65 72 823
www.eddystone.it

Eddystone è su LinkedIn

Clicca sul pulsante a lato e segui la nostra pagina di LinkedIn per essere sempre aggiornato



[Segui Eddystone su LinkedIn](#)

Sulla pagina LinkedIn di Eddystone troverai:

- ✓ Normativa del settore bancario, finanziario e assicurativo
- ✓ Normativa sulla responsabilità dell'ente ex d.lgs. 231/2001
- ✓ Info sui webinar e workshop in cui è presente Eddystone
- ✓ Slides dei webinar e dei workshop Eddystone
- ✓ Newsletter Lighthouse
- ✓ Newsletter Compliance 231

e tanto altro ancora...

Ti aspettiamo!

Il Team di Eddystone