

EDDYSTONE

EDDYSTONE - LIGHTHOUSE



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

AML: indici di anomalia connessi all'attuazione del PNRR

In data 31 maggio 2022 l'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) ha comunicato ([documento integrale](#)) che, al fine di intercettare tempestivamente i fattori che potrebbero ostacolare la ripresa economica, con particolare attenzione alla fase di accesso alle misure previste nell'ambito del Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) e all'improprio utilizzo dei fondi messi a disposizione, è disponibile un nuovo fenomeno, PNI - Anomalie connesse all'attuazione del PNRR, che i segnalanti utilizzano per consentire la pronta rilevazione delle segnalazioni in cui siano stati ravvisati i profili di anomalia descritti nella Comunicazione UIF dell'11 aprile 2022 ([documento integrale](#)).

Si ricorda, infatti, che in quest'ultima comunicazione l'allegato 2 reca le "indicazioni per

la prevenzione dei rischi connessi all'attuazione del PNRR". Infatti, fini della prevenzione dei rischi di infiltrazione criminale nell'impiego dei fondi rivenienti dal PNRR, occorre valorizzare l'adempimento degli obblighi anticiclaggio per consentire la tempestiva individuazione di eventuali sospetti di sviamento delle risorse rispetto all'obiettivo per cui sono state stanziare.

Il comparto pubblico riveste un ruolo chiave nella gestione dei fondi pertanto è necessario innalzare l'apporto in termini collaborazione attiva anticiclaggio. A tale scopo ciascuna pubblica amministrazione è tenuta a individuare il c.d. gestore, incaricato di vagliare le informazioni disponibili su ciascun intervento rientrante nel piano e di valutare l'eventuale ricorrenza di sospetti da comunicare alla UIF.

Infine, con riferimento al coinvolgimento di intermediari bancari e finanziari e dei professionisti, nell'ambito delle attività di assistenza, supporto e consulenza prestate per agevolare l'accesso ai fondi, oltre a considerare i vigenti indicatori e schemi di anomalia ove rilevanti per l'operatività svolta, essi valutano con attenzione la coerenza tra il profilo del soggetto che intende accedere ai predetti fondi, il settore economico di appartenenza e gli interventi che dovranno essere realizzati in attuazione del PNRR (es. reticenza nel fornire informazioni, offerta in pegno di beni di incerta provenienza, se l'ente è caratterizzato da assetti proprietari, manageriali e di controllo artificialmente complessi ovvero opachi, controllare eventuali flussi finanziari in favore di PEP).

SIM di classe 3: deroga alla raccolta dati sulle remunerazioni

In data 24 maggio 2022 Banca d'Italia ha comunicato che in deroga a quanto previsto nel par. 2.1, primo alinea, della Comunicazione della Banca d'Italia del 7 ottobre 2014 "Sistemi di remunerazione. Comunicazione per la raccolta di dati presso banche e imprese di investimento in attuazione degli orientamenti dell'EBA", le SIM piccole e

non interconnesse ex art. 12, par. 1, regolamento (UE) 2019/2033 (IFR), ossia le SIM di classe 3, non sono tenute per la rilevazione 2022, relativa all'esercizio 2021, a trasmettere le informazioni riguardanti i soggetti la cui remunerazione totale è pari ad almeno 1 milione di euro su base annuale (cd. high earners).

Ciò in quanto l'art. 25, par. 1, direttiva 2019/2034/UE (IFD), esclude le imprese di investimento di classe 3 dall'ambito di applicazione delle regole in materia di remunerazioni contenute nella IFD/IFR e dalle relative rilevazioni delle Autorità di vigilanza nazionali e dell'EBA. ([Link al sito web](#))



RASSEGNA NORMATIVA

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



ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER

“I soggetti obbligati ex art. 3 del Decreto Antiriciclaggio, previo accreditamento, accedono alla sezione autonoma e alla sezione speciale del registro delle imprese, per la consultazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva a supporto degli adempimenti concernenti l'adeguata verifica della clientela”

Publicato il provvedimento sul Registro del titolare effettivo

Nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale n. 121 del 25 maggio 2022 è stato pubblicato il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 11 marzo 2022, n. 55 recante disposizioni in materia di comunicazione, accesso e consultazione dei dati e delle informazioni relativi alla titolarità effettiva di imprese dotate di personalità giuridica, di persone giuridiche private, di trust produttivi di effetti giuridici rilevanti ai fini fiscali e di istituti giuridici affini al trust ([documento integrale](#)).

Il suddetto provvedimento prevede l'implementazione e reca la disciplina del Registro dei titolari effettivi al fine di prevenire e contrastare l'uso del sistema economico e finanziario a scopo di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

In particolare, l'art. 3 del decreto stabilisce che gli amministratori delle imprese dotate di personalità giuridica e il fondatore, ove in vita, oppure i soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione delle persone giuridiche private, nonché il fiduciario di trust o di istituti giuridici affini comunicano all'ufficio del registro delle im-

prese della Camera di commercio territorialmente competente i dati e le informazioni relativi alla titolarità effettiva, acquisiti ai sensi del decreto antiriciclaggio, per la loro iscrizione e conservazione nella sezione autonoma del registro delle imprese.

Il provvedimento è in vigore dal **9 giugno 2022**.

Le comunicazioni dei dati e delle informazioni devono però aspettare ulteriori provvedimenti.

In particolare, si attende la pubblicazione delle specifiche tecniche del formato elettronico della comunicazione unica d'impresa che saranno adottate con decreto dirigenziale del Ministero dello sviluppo entro sessanta giorni dalla data di entrata in vigore del presente decreto, ossia entro l'8 agosto 2022.

Nonché la pubblicazione del provvedimento del Ministero dello sviluppo economico che attesta l'operatività del sistema di comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva, che dovrà avvenire sempre entro l'8 agosto 2022 e in ogni caso successivamente

alla predisposizione del disciplinare tecnico di cui all'articolo 11, comma 3, all'entrata in vigore del decreto ministeriale di cui all'articolo 8, comma 1 e all'entrata in vigore del sopracitato decreto dirigenziale.

Le comunicazioni dei dati e delle informazioni saranno quindi effettuate entro i sessanta giorni successivi alla pubblicazione del provvedimento attestante l'operatività del sistema di comunicazione.

I soggetti obbligati ex art. 3 del Decreto Antiriciclaggio, previo accreditamento, accedono alla sezione autonoma e alla sezione speciale del registro delle imprese, per la consultazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva a supporto degli adempimenti concernenti l'adeguata verifica della clientela.

La richiesta di accreditamento deve essere presentata dal soggetto obbligato alla Camera di commercio territorialmente competente secondo quanto indicato dal presente provvedimento.

Il provvedimento disciplina infine le modalità di accesso alle informazioni da parte del pubblico.



ATENA®

Il diagnostico per l'Archivio standardizzato antiriciclaggio*

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

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



“La consultazione rimarrà aperta fino al 5 luglio 2022”

SIM: in consultazione il recepimento di Banca d'Italia della IFD/IFR

In data 6 maggio 2022 Banca d'Italia ha posto in pubblica consultazione due documenti al fine di recepire la direttiva (UE) 2019/2034 e attuare il regolamento (UE) 2019/2033 (pacchetto IFD/IFR).

Al fine di comprendere al meglio i documenti in consultazione, si ricorda che l'IFR/IFD ha introdotto per le imprese di investimento un regime europeo di vigilanza prudenziale diverso da quello delle banche e che nell'ottica di assicurare l'applicazione delle regole secondo proporzionalità, le imprese di investimento sono pertanto divise in 4 classi (1, 1-minus, 2 e 3).

Per quanto riguarda lo schema di Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM, tale documento completa il recepimento delle disposizioni europee in materia di vigilanza prudenziale (in particolare, in materia di capitale minimo iniziale, vigilanza sui gruppi, disciplina prudenziale applicabile alle succursali di imprese di paesi terzi diverse dalle banche, processo di controllo prudenziale) e procede a un generale riordino della disciplina secondaria sulle SIM ([documento integrale](#)).

In particolare, le disposizioni dello schema di Regolamento si applica-

no alle SIM di classe 2 e di classe 3, in quanto destinatarie del nuovo quadro prudenziale, salvo specifiche esenzioni o deroghe. Tali disposizioni sono estese, per quanto compatibili, alle succursali in Italia di imprese di paesi terzi diverse dalle banche.

Nei confronti delle SIM di classe 1-minus, invece, trovano applicazione solo alcune disposizioni dello schema di Regolamento (in materia di accesso al mercato, albo dei gruppi di imprese di investimento, poteri di intervento e ingiuntivi).

Diversamente sono escluse dall'ambito di applicazione dello schema di Regolamento le SIM di classe 1 in quanto equiparate alle banche.

Lo schema di regolamento richiama i già esistenti provvedimenti di Banca d'Italia e si suddivide in titoli dedicati, tra le altre cose, all'autorizzazione delle SIM, ai gruppi di imprese di investimento, alle imprese di paesi terzi, al processo di controllo prudenziale, all'informativa al pubblico Stato per Stato, altre disposizioni di vigilanza, alla vigilanza informativa e ispettiva, ai poteri d'intervento e ingiuntivi.

Il secondo documento posto in consultazione riguarda uno schema

di modifiche al Regolamento della Banca d'Italia di attuazione degli articoli 4-undecies e 6, comma 1, lett. b) e c-bis), del TUF, che riguardano in particolare la disciplina su governo societario, remunerazioni e controlli interni nella prestazione di servizi e attività di investimento ([documento integrale](#)).

In particolare, si prevede che alcune norme della Parte 2 del Regolamento di Banca d'Italia si applichino sia alle SIM di classe 2 sia alle SIM di classe 3, per esempio, le norme in materia di requisiti generali di organizzazione, principi di governo societario, ruolo degli organi sociali e sistema dei controlli interni.

Mentre altre disposizioni della Parte 2, ossia quelle in materia di politiche di remunerazione, di requisiti di indipendenza dei componenti degli organi sociali, di istituzione dei comitati endo-consiliari e di procedure per la gestione dei conflitti di interesse relativi a operazioni con parti correlate, si applicano solo alle SIM di classe 2. Nel dettaglio le norme sulle politiche di remunerazione e sui comitati endo-consiliari si applichino solo alle SIM di classe 2 con attivo - in bilancio e fuori bilancio - pari o superiore a una certa soglia dimensionale (c.d. SIM significative).



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

Eddystone cerca Compliance

Eddystone offre una collaborazione come **Compliance** per assistere primari Intermediari Finanziari (Banche, SIM, SGR) italiani ed esteri.

Il candidato si occuperà di:

- monitorare l'evoluzione del quadro normativo del settore finanziario e di redigere memorandum di approfondimento;
- fornire consulenza sulla normativa del settore finanziario (TUF, MIFID, AIFMD, UCITS);
- svolgere in outsourcing le attività della Funzione Compliance e Internal Audit;
- partecipare alla stesura di policy e procedure interne degli intermediari finanziari nell'ambito dei servizi di investimento e di gestione del risparmio;

Il candidato ha una laurea in discipline economiche o giuridiche ed ha maturato un'esperienza da **3 a 5 anni** in analoghe mansioni presso Studi Professionali, Società di consulenza o Intermediari Finanziari.

È richiesta la conoscenza lingua inglese nonché della normativa del settore finanziario.

In particolare è necessaria la conoscenza della normativa di Banca d'Italia e Consob sull'area **Financial Services** con focus sulla disciplina dalla MIFID per gli intermediari finanziari (SIM, SGR, banche, succursali di banche estere e di imprese di investimento).

È richiesta facilità di scrittura, ordine, precisione, predisposizione alle relazioni,

In particolare è richiesta la capacità di organizzare in modo autonomo il proprio lavoro e di gestire contemporaneamente più progetti in coordinamento con i Senior Manager di Eddystone.

Il ruolo presuppone una naturale inclinazione al teamworking e al problem solving.

L'impiego è a tempo pieno, con svolgimento delle attività in presenza (nel rispetto delle vigenti regole di distanziamento) presso la gli uffici di Eddystone situati in centro a Milano.

L'inserimento avverrà in **regime di partita IVA** con decorrenza immediata.

Inviare CV via e-mail a g.pavan@eddystone.it



SFDR:
chiarimenti delle
ESAs
sulle bozze di RTS

Consob
si conforma agli
Orientamenti ESMA
in materia di
appropriatezza
ed execution only

Scheda di approfondimento per gli Abbonati:
"Attuazione del pacchetto IFD/IFR"

Aggiornate le seguenti Q&A ESMA:
AIFMD
UCITS
CSDR
Crowdfunding
MiFID/MiFIR



**KEEP
CALM
AND
CALL
EDDYSTONE**



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

