

EDDYSTONE

EDDYSTONE - LIGHTHOUSE



Indagine sull'impiego delle DLT e sulle crypto-attività

Nel mese di agosto 2022 Banca d'Italia ha avviato un'indagine presso le banche less significant (LSI), le succursali di banche extra-UE e gli intermediari finanziari vigilati al fine di disporre di un quadro aggiornato e completo circa la diffusione nel sistema bancario e finanziario italiano delle tecnologie decentralizzate, cd. Distributed Ledger Technologies (DLT), e delle crypto-attività.

Per svolgere l'indagine sono state predisposte n. 39 domande volte a descrivere l'attività svolta o che si intende svolgere, i tempi e le modalità di realizzazione della soluzione tecnologica utilizzata.

Ai fini dell'indagine per Distributed Ledger Technology si intende un registro elettronico, il più diffuso è il sistema blockchain, condiviso i cui dati sono protetti sia tramite tecniche crittografiche sia attra-

verso la "ridondanza" (copie delle stesse informazioni possono essere validate e archiviate presso tutti i partecipanti attivi al registro). Mentre per crypto-attività si intende la rappresentazione di un valore o di un diritto che può essere trasferita e conservata elettronicamente, utilizzando la DLT o una tecnologia simile.

Il questionario andrà restituito entro il giorno **9 settembre 2022** attraverso la piattaforma INFOSTAT, secondo le istruzioni allegate.

Si ricorda che in data 15 giugno 2022 Banca d'Italia ha pubblicato la "Comunicazione della Banca d'Italia in materia di tecnologie decentralizzate nella finanza e crypto-attività" con l'obiettivo, tra l'altro, di richiamare l'attenzione degli intermediari sulle opportunità e i rischi connessi con l'uso delle citate tecnologie, eviden-

ziando alcuni profili rilevanti per il loro presidio ([documento integrale](#)).

In tale sede l'Autorità ha affermato, con riferimento ai profili di attenzione per le banche e gli intermediari finanziari in attesa delle indicazioni in corso di elaborazione, che tali soggetti possono fare riferimento agli attuali regimi prudenziali per presidiare i rischi connessi con l'eventuale avvio dell'operatività in crypto-attività (es. detenzione di esposizioni in crypto-attività, portafoglio digitale, exchanger). In particolare, sono richiamate le regole e le buone prassi già applicabili, tra cui, il coinvolgimento tempestivo degli organi di governo aziendale e delle funzioni di controllo di secondo e di terzo livello e adeguati flussi informativi, nonché l'adeguata definizione delle fasce di clientela.

In vigore le modifiche al Regolamento Intermediari

Nel precedente numero di Lighthouse n. 144 è stato dato atto della pubblicazione della Delibera Consob n. 22430 del 28 luglio 2022 che modifica il regolamento recante norme di attuazione del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, in materia di intermediari, adottato con delibera 15 febbraio 2018, n.

20307 (cd. Regolamento Intermediari).

Tale delibera è stata pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 182 del 5 agosto 2022 ed è in vigore dal **15 agosto 2022** ([documento integrale](#)).

Si ricorda che tale delibera interviene sui temi MiFID II,

UCITS, AIFMD e IDD. Tra le altre cose introduce modifiche nella disciplina sulla trasparenza dei costi e degli oneri connessi agli strumenti finanziari e ai servizi di investimento e sulle disposizioni concernenti le valutazioni di adeguatezza.

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

“Nuove istruzioni per la comunicazione dei soggetti sottoposti a misure di congelamento dei beni e disponibilità economiche”

UIF: nuove comunicazioni correlate alla crisi ucraina

In data 18 agosto 2022 l'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) ha pubblicato il Comunicato "Regolamento (UE) n. 1273/2022 Comunicazioni da trasmettere alla UIF" ([documento integrale](#)).

In particolare, il Regolamento (UE) n. 1273/2022 ha modificato il Regolamento (UE) n. 269/2014, con cui sono state stabilite misure restrittive relative ad azioni che compromettono o minacciano l'integrità territoriale, la sovranità e l'indipendenza dell'Ucraina, introducendo obblighi di comunicazione e misure di verifica sull'esistenza di beni e disponibilità economiche sottoposte a vincoli di congelamento.

Con tale comunicato viene reso noto che il Comitato di Sicurezza Finanziaria (CSF), con delibera dell'11 agosto 2022, ha individuato l'UIF quale soggetto incaricato, per conto del CSF stesso, alla ricezione e alla raccolta delle informazioni di cui agli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) n. 269/2014 e alla definizione di contenuti e formati.

Ai sensi dell'art. 2, Regolamento (UE) n. 269/2014, sono congelati tutti i fondi e le risorse economiche appartenenti a, posseduti,

detenuti o controllati, da qualsiasi persona fisica o giuridica, entità o organismo, o da qualsiasi delle persone fisiche o giuridiche, delle entità o degli organismi a essa associati elencati nell'allegato I.

Pertanto, la presente comunicazione riguarda l'obbligo di cui all'art. 8, Regolamento (UE) n. 269/2014, secondo il quale le persone fisiche e giuridiche, le entità e gli organismi sono tenuti a fornire immediatamente all'autorità competente dello Stato membro in cui risiedono o sono situati, nonostante le norme applicabili in materia di relazioni, riservatezza e segreto professionale, qualsiasi informazione atta a facilitare il rispetto del Regolamento, quali le informazioni relative ai conti e agli importi congelati o relative ai fondi e alle risorse economiche nel territorio dell'Unione appartenenti a, posseduti, detenuti o controllati dalle persone fisiche o giuridiche, dalle entità o dagli organismi elencati nell'allegato I del Regolamento che non sono stati ancora trattati come congelati dalle persone fisiche e giuridiche, e a collaborare con tale autorità per le relative verifiche.

Mentre l'art. 9, Regolamento (UE) n. 269/2014 stabilisce che i soggetti elencati nell'allegato I del Regolamento sono tenuti a trasmettere all'autorità nazionale competente le informazioni relative a fondi o a risorse economiche appartenenti loro, o da loro posseduti, detenuti o controllati nel relativo Stato membro e collaborare con tale autorità competente per le relative verifiche. Tali informazioni vanno trasmesse prima del 1° settembre 2022 o, se posteriore, entro sei settimane dalla data dell'insediamento nell'elenco.

Le informazioni devono essere trasmesse a mezzo posta elettronica all'indirizzo mail ivi indicato tramite il modulo allegato ([documento integrale](#)). Le comunicazioni già inviate sulla base delle precedenti istruzioni non devono essere nuovamente trasmesse.

Si ricorda infine che sul sito dell'UIF nella sezione "Alert sanzioni economiche UE" ([link al sito web](#)) vengono pubblicati gli aggiornamenti delle sanzioni e misure restrittive, nonché della lista dei soggetti designati.



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



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

“Crowdfunding e cartolarizzazione tra i temi ricompresi nella legge di delegazione europea 2021”

Publicata la legge di delegazione europea 2021

Nella Gazzetta Ufficiale n. 199 del 26 agosto 2022 è stata pubblicata la Legge 4 agosto 2022, n. 127 contenente la delega al Governo per il recepimento delle direttive europee e l'attuazione di altri atti normativi dell'Unione europea, ossia la Legge di delegazione europea 2021 ([documento integrale](#)).

La legge è in vigore dal **10 settembre 2022**.

Tra i vari temi, l'art. 5 della suddetta legge reca i “Principi e criteri direttivi per l'adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del regolamento (UE) 2020/1503, relativo ai fornitori di servizi di crowdfunding per le imprese, e che modifica il regolamento (UE) 2017/1129 e la direttiva (UE) 2019/1937”.

In particolare, nell'esercizio della delega per l'adeguamento della normativa nazionale al Regolamento crowdfunding, il Governo deve osservare alcuni principi, tra cui:

- prevedere che la responsabilità delle informazioni fornite in una scheda contenente le informazioni chiave sull'investimento ex art. 23 del Regolamento crowdfunding, comprese le sue eventuali traduzioni, sia attribuita al titolare del progetto o

ai suoi organi di amministrazione, direzione o controllo, nei casi in cui le informazioni sono fuorvianti o imprecise oppure la scheda contenente le informazioni chiave sull'investimento omette informazioni fondamentali, necessarie per aiutare gli investitori a valutare se finanziare il progetto di crowdfunding;

- prevedere che la responsabilità delle informazioni fornite in una scheda contenente le informazioni chiave sull'investimento a livello di piattaforma ex art. 24 del Regolamento crowdfunding, comprese le sue eventuali traduzioni, sia attribuita al fornitore di servizi di crowdfunding, nei casi in cui le informazioni sono fuorvianti o imprecise oppure la scheda contenente le informazioni chiave sull'investimento a livello di piattaforma omette informazioni chiave che aiutino gli investitori nel valutare se investire attraverso la gestione individuale di portafogli di prestiti;
- individuare la Banca d'Italia e la CONSOB quali autorità competenti responsabili dell'espletamento delle funzioni e dei compiti previsti dal Regolamento crowdfunding e assicurare che dispongano di tutti i poteri di

indagine e di vigilanza necessari allo svolgimento dei loro compiti;

- prevedere il ricorso alla disciplina secondaria adottata dalla Banca d'Italia e da CONSOB, anche con riferimento a procedure di autorizzazione semplificate per i soggetti che, alla data di entrata in vigore del Regolamento crowdfunding, risultino già autorizzati a norma del diritto nazionale a prestare servizi di crowdfunding.

Altro tema rilevante per il settore finanziario è previsto all'art. 8 della legge di delegazione in merito alla delega al Governo per l'adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del regolamento (UE) 2021/557, che modifica il regolamento (UE) 2017/2402 che stabilisce un quadro generale per la cartolarizzazione e instaura un quadro specifico per cartolarizzazioni semplici, trasparenti e standardizzate per sostenere la ripresa dalla crisi COVID-19.

In particolare, il Governo è delegato ad adottare, entro il 10 settembre 2023, uno o più decreti legislativi per l'adeguamento della normativa nazionale al regolamento (UE) 2021/557. In tal caso le autorità competenti sono Banca d'Italia, IVASS, CONSOB e COVIP.



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 analogha mansione 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



CRD e IFD:
aggiornate le informazioni sull'applicazione in Italia dello SREP

Prodotto pensionistico individuale paneuropeo (PEPP): decreto attuativo in vigore dal 23 agosto 2022

Scheda di approfondimento per gli Abbonati:
"Il nuovo registro della titolarità effettiva"

Assicurazioni:
calcolo delle riserve tecniche e dei fondi propri



**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