

# EDDYSTONE

## EDDYSTONE - LIGHTHOUSE



### Al via la comunicazione del titolare effettivo

Nella Gazzetta Ufficiale n. 236 del 9 ottobre 2023 è stato pubblicato il Decreto 29 settembre 2023 del Ministero delle Imprese e del Made in Italy che attesta l'operatività del registro dei titolari effettivi ([documento integrale](#)), come previsto dal Decreto del Ministero dell'economia e delle finanze 11 marzo 2022 n. 55.

Dalla data di pubblicazione del suddetto decreto in Gazzetta Ufficiale decorrono 60 giorni di tempo per inviare la comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva di imprese, persone giuridiche private, trust e mandati fiduciari già costituiti alla data del 9 ottobre 2023, ossia entro l'11 dicembre 2023.

I soggetti costituiti successivamente alla data del 9 ottobre 2023 provvederanno alla comunicazione del titolare effettivo entro 30 giorni dall'iscrizione nei rispettivi registri o dalla

data di costituzione.

Successivamente, indipendentemente dall'intervento di variazioni della titolarità effettiva, è prevista una comunicazione periodica annuale.

L'obbligo di adempiere a tale comunicazione, in via telematica con pratica sottoscritta digitalmente al Registro delle imprese, è in capo ai seguenti soggetti:

- gli amministratori delle imprese dotate di personalità giuridica;
- il fondatore, ove in vita, oppure dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione delle persone giuridiche private;
- il fiduciario di trust o istituti giuridici affini.

Non è prevista la possibilità di delegare l'adempimento a un professionista.

Per ciascun titolare effettivo dovrà essere indicato anche il criterio in base al quale lo stesso

è stato individuato come tale ex art. 20, D. Lgs. n. 231/2007 (decreto antiriciclaggio) e per fare ciò sono previsti alcuni codici diversificati in funzione del soggetto giuridico cui è riferita la dichiarazione.

Per facilitare la compilazione del cd. "Modulo digitale TE", oltre al già noto portale ufficiale del Titolare Effettivo ([link al sito web](#)), Unioncamere ha pubblicato il Manuale operativo per l'invio telematico delle comunicazioni del titolare effettivo agli uffici del registro delle imprese, ossia una guida per gli utenti, integrata con indicazioni di compilazione ed esempi a cura della Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi ([documento integrale](#)).

Si ricorda infine che il mancato adempimento degli obblighi di comunicazione sulla titolarità effettiva nei termini sopra indicati comporterà l'applicazione della sanzione ex art. 2630 c.c.

### DDCEC Corso Antiriciclaggio - 17 novembre 2023

Il giorno 17 novembre 2023 si terrà la lezione del Master 231 organizzato dal DDCEC di Milano sul reato di riciclaggio e sui protocolli di controllo adottati dagli intermediari finanziari.

La lezione tenuta da Guido Pavan, Arianna Locati, Marco Morabito è aperta anche agli operatori del settore finanziario.

La lezione è l'occasione per approfondire le principali novità introdotte dal provvedimento di Banca d'Italia del 1 agosto 2023 sugli assetti organizzativi e sui controlli interni, con l'analisi delle FAQ di Banca d'Italia.

L'iscrizione può essere effettuata compilando il modulo presente al link indicato di fianco.

[Registrati al corso](#)

Eddystone Srl  
Via della Moscova 40/7  
20121 Milano  
tel. 02 65 72 823  
[www.eddystone.it](http://www.eddystone.it)  
Contatti:  
Guido Pavan  
[g.pavan@eddystone.it](mailto: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](mailto:direzione@eddystone.it)



ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER

**“Il Digital Operational Resilience Act, cd. DORA, è entrato in vigore il 16 gennaio 2023 e troverà applicazione dal 17 gennaio 2025”**

## DORA: in esame la delega al governo per il suo recepimento

Negli ultimi anni i rischi di natura informatica hanno richiamato l'attenzione dei responsabili politici e degli organismi di regolamentazione nazionali, comunitari e internazionali che sono intervenuti stabilendo norme e coordinando la regolamentazione e la vigilanza al fine di migliorare la resilienza operativa digitale del settore finanziario ovvero la capacità degli intermediari ed operatori di continuare a svolgere le rispettive attività e prestazione di servizi nonostante il verificarsi di incidenti e violazioni all'infrastruttura informatica.

Al fine di innalzare gli standard nel presidio dei rischi derivanti dalle tecnologie informatiche e dalla digitalizzazione dei processi aziendali, con particolare riferimento alla sicurezza informatica, nella Gazzetta ufficiale dell'UE del 27 dicembre 2022 è stato pubblicato il Regolamento (UE) 2022/2554 ([documento integrale](#)) relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario (Digital Operational Resilience Act - DORA), entrato in vigore il 16 gennaio 2023, che troverà applicazione per gli intermediari finanziari a partire dal 17 gennaio 2025.

Il Regolamento prevede adeguamenti in termini di (i) governance e

organizzazione interna, (ii) gestione dei rischi informatici, (iii) gestione degli incidenti e reporting, (iv) pianificazione ed esecuzione di test di resilienza operativa digitale, (v) gestione delle terze parti (es. fornitori e outsourcer), (iv) condivisioni delle informazioni, (vii) ruoli e compiti delle autorità di vigilanza.

Tuttavia, al fine di declinare opportunamente l'adozione del Regolamento DORA in coerenza con le direttive europee che a vario titolo definiscono le modalità di prestazione dei servizi e delle attività da parte degli intermediari del settore finanziario e normano i requisiti per la gestione dei rischi informatici, è stata contestualmente pubblicata nella stessa Gazzetta ufficiale dell'UE la Direttiva (UE) 2022/2556 ([documento integrale](#)) di modifica e adeguamento delle seguenti direttive al fine di rendere chiara e coerente l'applicazione dei diversi requisiti di resilienza operativa e digitale:

- Direttiva 2009/65/CE concernente il coordinamento delle disposizioni legislative, regolamentari e amministrative in materia di taluni organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari;

- Direttiva 2009/138/CE in materia di accesso ed esercizio delle

attività di assicurazione e di riassicurazione (solvibilità II);

- Direttiva 2011/61/UE sui gestori di fondi di investimento alternativi;

- Direttiva 2013/36/UE sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi;

- Direttiva 2014/59/UE che istituisce un quadro di risanamento e risoluzione degli enti creditizi e delle imprese di investimento;

- Direttiva 2014/65/UE relativa ai mercati degli strumenti finanziari;

- Direttiva (UE) 2015/2366 relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno;

- Direttiva (UE) 2016/2341 relativa alle attività e alla vigilanza degli enti pensionistici aziendali o professionali.

La direttiva prevede che entro il 17 gennaio 2025 gli Stati membri adottino e pubblichino le misure necessarie per conformarsi alla direttiva le cui misure decorreranno dal **17 gennaio 2025**.

A tale riguardo è in corso l'esame da parte di Camera e Senato della delega al Governo per il recepimento delle direttive europee e l'attuazione di altri atti dell'UE (Legge di delegazione europea 2022-2023).



## ATENA®

### Il diagnostico per l'Archivio standardizzato antiriciclaggio\*

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

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



**“La posta elettronica ordinaria e la PEC non sono quindi considerati strumenti adeguati a garantire la riservatezza”**

## Whistleblowing: la scelta del canale di segnalazione interno

In data 27 ottobre 2023 Confindustria ha pubblicato una Guida operativa per gli enti privati in tema di whistleblowing ([documento integrale](#)) al fine di aiutare le imprese ad orientarsi nell'applicazione della nuova disciplina di cui al D. Lgs. n. 24/2023 (di seguito il “Decreto”) di recepimento nell'ordinamento italiano della direttiva UE 2019/1937 riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'UE.

La suddetta Guida tiene conto delle Linee guida fornite da ANAC ([documento integrale](#)).

Si ricorda che la nuova disciplina produce effetti dal **17 dicembre 2023** per i soggetti del settore privato che hanno impiegato nell'ultimo anno una media di lavoratori subordinati (contratti di lavoro a tempo indeterminato o determinato) superiore a 50 e inferiore a 250. Sono esclusi dall'applicazione gli enti privati con meno di 50 lavoratori e che non hanno adottato il Modello 231. Sono invece tenuti ad applicare il decreto tutti gli intermediari finanziari indipendentemente dal numero di lavoratori e dall'adozione del Modello 231.

Entro il 17 dicembre 2023 dovranno essere assolti gli obblighi informativi in merito al canale, alle procedure ed ai presupposti per effettuare le segnalazioni interne o esterne.

Tali informazioni devono essere esposte nei luoghi di lavoro in un punto visibile e accessibile a tutti, e devono essere pubblicate in una pagina specifica del sito web istituzionale dell'ente e della piattaforma informatica adottata per effettuare le segnalazioni.

In merito al canale interno di segnalazione Confindustria, confermando quanto previsto dalle Linee guida ANAC, precisa che lo strumento adeguato per effettuare le segnalazioni è la piattaforma on-line. Pertanto come indicato da ANAC la posta elettronica ordinaria e la PEC non sono considerati strumenti adeguati a garantire la riservatezza delle segnalazioni.

Tale interpretazione tuttavia non è unanime dal momento che il Decreto non fa espresso riferimento alle piattaforme online, ma si limita a dire che; 1) i canali di segnalazione devono garantire la riservatezza (ad esempio tramite il ricorso a strumenti di crittografia), 2) le segnalazioni sono

effettuate in forma scritta (ad esempio con modalità informatiche) oppure in forma orale.

Secondo Confindustria invece l'ente è obbligata a predisporre sia il canale scritto - analogico e/ o informatico - sia quello orale, lasciando al segnalante la scelta della modalità attraverso la quale effettuare la segnalazione.

Per Confindustria l'alternatività riguarda, quindi, solo la forma scritta: l'impresa potrà decidere se utilizzare lo strumento della piattaforma on-line oppure optare per la posta cartacea (es. la lettera raccomandata).

Con particolare riferimento alla piattaforma di whistleblowing, Eddystone si avvale del supporto di un'applicazione sviluppata su [GlobalLeaks](#) il software libero e open source utilizzato anche da ANAC per il proprio sistema di segnalazione.

La piattaforma consente di effettuare le segnalazioni sia in forma scritta che in forma orale (tramite un sistema di messaggistica vocale registrata) assicurando la riservatezza dei dati e delle informazioni scambiate tra segnalante e gestore del sistema di segnalazione.



## 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

## Publicata la nuova Direttiva sul credito al consumo

Nella GU dell'UE L del 30 ottobre 2023 è stata pubblicata la Direttiva (UE) 2023/2225 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 18 ottobre 2023, relativa ai contratti di credito ai consumatori e che abroga la direttiva 2008/48/CE ([documento integrale](#)), ossia la nuova Direttiva sul credito al consumo (cd. Consumer Credit Directive II—CCD II) che revisiona le norme in materia di contratti di credito ai consumatori di cui alla Direttiva 2008/48/CE (cd. CCD).

La revisione si è resa necessaria alla luce dell'evoluzione di tale settore in cui il processo decisionale e comportamentale dei consumatori è ormai digitalizzato.

Tra le novità, rispetto alla precedente direttiva, si rileva l'esplici-

tazione dell'obbligo di fornire informazioni ai consumatori a titolo gratuito indipendentemente dai mezzi utilizzati per fornirle, nonché l'individuazione delle condizioni da soddisfare per poter ottenere un credito non siano in alcun modo discriminatorie per i consumatori che soggiornano legalmente nell'UE.

La CCD II consente poi di attuare pratiche di commercializzazione aggregata, ma al contempo vieta pratiche di commercializzazione abbinata.

Inoltre, la nuova Direttiva prevede che, nel contesto di una determinata operazione, il creditore e, se del caso, l'intermediario del credito indichino esplicitamente al consumatore se gli sono prestatati o possono essergli prestatati

servizi di consulenza e indica le informazioni da fornire in tal caso.

Vengono introdotte anche alcune norme di comportamento che il creditore e l'intermediario del credito devono rispettare quando concedono crediti ai consumatori.

Infine, tra le novità rilevano i requisiti di conoscenza e competenza che il personale dei creditori e degli intermediari del credito devono possedere, i cui requisiti minimi saranno individuati dai singoli Stati membri.

La direttiva entra in vigore il **19 novembre 2023**. Gli Stati membri adottano entro il 20 novembre 2025 le disposizioni per conformarsi da applicare dal 20 novembre 2026.



Consultazione di Banca d'Italia sulla estensione degli Orientamenti EBA in materia di de-risking

VENERDI'  
17  
NOVEMBRE

CORSO  
ANTIRICICLAGGIO  
ODCEC

Scheda di approfondimento per gli abbonati: "Whistleblowing secondo Confindustria"

GAFI  
aggiornamento  
Ottobre 2023  
Black List  
Grey List



KEEP  
CALM  
AND  
CALL  
EDDYSTONE



Eddystone Srl  
Via della Moscova 40/7  
20121 Milano  
Tel. +39 02.65.72.823  
[www.eddystone.it](http://www.eddystone.it)

Guido Pavan  
[g.pavan@eddystone.it](mailto:g.pavan@eddystone.it)

Seguici anche su





# LA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DEGLI ENTI

*ex D.Lgs. 231/2001*

V Edizione 2023

[Registrati al corso](#)

Partecipazione libera con  
 iscrizione effettuata compilando  
 il modulo google indicato al link  
 nel box

8^ LEZIONE	11:00   13:00	RICICLAGGIO E MODELLO 231
<b>17 NOVEMBRE</b> VENERDI  2 CFP  FORMAZIONE DEI REVISORI LEGALI MATERIE GRUPPO C NON CARATTERIZZANTI		<b>LA DEFINIZIONE DELLE ATTIVITÀ COSTITUENTI IL RICICLAGGIO NEL SETTORE BANCARIO E FINANZIARIO: CASI E GIURISPRUDENZA</b> MARCO MORABITO
		<b>I PROTOCOLLI PREVENTIVI DI TIPO ORGANIZZATIVO DEL SETTORE BANCARIO-FINANZIARIO</b> GUIDO PAVAN
		<b>LE VERIFICHE DELL'ODV SUL RISPETTO DEI PROTOCOLLI IN MATERIA ANTIRICICLAGGIO</b> ARIANNA LOCATI

## ORARI

**MATTINO:** 11:00 - 13:00  
 REGISTRAZIONE  
 DEI PARTECIPANTI: 10:45

## SEDE

**SALA CONVEGNI ODCEC MILANO**  
 VIA PATTARI 6

EVENTO IN PRESENZA. NON E' PREVISTO COLLEGAMENTO DA REMOTO



# 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](http://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](http://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