

EDDYSTONE

EDDYSTONE - LIGHTHOUSE



Approvato dal CdM il Decreto che recepisce la Direttiva AML

In data 24 maggio 2017, il Consiglio dei ministri ha approvato, in esame definitivo, il decreto legislativo in attuazione della cd. IV Direttiva Antiriciclaggio (direttiva (UE) 2015/849).

Tra le novità del testo si evidenzia l'ampliamento della platea delle persone politicamente esposte, infatti, oltre alle alte cariche dello Stato, ai ministri e parlamentari, ai vertici della magistratura, agli assessori e consiglieri regionali, ai parlamentari europei e ai direttori generali delle Asl e delle aziende ospedaliere, rientrano nella nozione anche i sindaci dei comuni con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti e i vertici delle società da questi partecipate.

Come indicato nel comunicato stampa il provvedimento razionalizza il complesso degli adempimenti previsti per la conservazione dei dati e dei documenti,

eliminando formalità e tecnicismi ritenuti eccessivi rispetto alle esigenze di uniforme ed omogenea applicazione del diritto comunitario. A tale riguardo si precisa che nel decreto non sono più presenti riferimenti all'Archivio Unico Informatico. Rimane, però, da capire come dovranno essere prodotti i dati aggregati concernenti la propria operatività che gli intermediari dovranno trasmettere all'UIF.

In merito agli aspetti sanzionatori si rileva la punibilità del soggetto obbligato che falsifica i dati e le informazioni acquisite in sede di adeguata verifica della clientela, con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Tale pena è applicata anche a chi utilizza le suddette informazioni false.

Ai soggetti obbligati che omettono di effettuare la segnalazione di operazioni sospette, si appli-

ca, invece, una sanzione amministrativa pecuniaria pari a 3.000 euro, anziché dall'1 al 40 per cento del valore dell'operazione non segnalata. Si precisa, inoltre che i soggetti obbligati devono inviare all'UIF la segnalazione di operazione sospetta prima di compiere l'operazione.

Come noto il decreto istituisce il Registro dei titolari effettivi di persone giuridiche e trust, allo scopo di accrescere la trasparenza. Le informazioni attinenti la titolarità effettiva saranno contenute in un'apposita sezione del registro delle imprese. Infine le nuove disposizioni garantiscono anche un adeguato sistema di controllo degli operatori "money transfer" e dei cd. compro oro.

Tutte le novità saranno discusse nella nuova iniziativa formativa di Ascosim "Il recepimento in Italia della IV Direttiva Antiriciclaggio" che si terrà a Milano il 9 giugno 2017.

Eddystone Srl
Via della Moscova 40/7
20121 Milano
tel. 02 65 72 823
www.eddystone.it
Contatti:
Massimo Baldelli (AD)
Avv. Guido Pavan



SCHEDE & SCHEMI

Servizio in

abbonamento:

- rassegna normativa
- approfondimenti
- checklist

Richiedi info a

direzione@eddystone.it

Workshop Eddystone Controlli Interni - 13 luglio 2017

Il giorno **13 luglio 2017** si terrà il workshop gratuito organizzato da Eddystone, rivolto agli operatori del settore finanziario avente ad oggetto il sistema dei controlli interni, a cui partecipano come relatori Daniele Bernardi (Bernardi e Associati), Lello Carnà (Carnà e Partners), Pietro Sivo (UniCredit Spa) oltre al Team di Eddystone.

L'evento si terrà a Milano Via Delle Ore, 3 presso la sede dell'AMBROSIANEUM Fondazione Culturale dalle ore 9:00 alle ore 13:00.

L'iscrizione può essere effettuata inviando una email all'indirizzo di posta direzione@eddystone.it

[Registrati al Workshop](#)



ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER

**“La consultazione
rimarrà aperta
fino al
31 luglio 2017”**

Razionalizzazione delle segnalazioni dei gestori e degli DICR

Banca d'Italia e Consob hanno sottoposto a pubblica consultazione ([link al documento](#)) le modifiche normative alle Circolari di Banca d'Italia n. 189 del 21 ottobre 1993 – Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, n. 286 del 17 dicembre 2013 - Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati e n. 154 del 22 novembre 1991 - Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi, limitatamente agli schemi segnaletici delle SGR e degli DICR, e alla Delibera CONSOB n. 17297 del 28/04/2010 - Manuale degli obblighi informativi dei soggetti vigilati.

Le principali modifiche al “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio” di Banca d'Italia riguardano:

1. l'introduzione di nuovi dettagli informativi nelle segnalazioni relative al servizio di gestione individuale del risparmio prestato dalle SGR, al fine di eliminare le segnalazioni su tale operatività attualmente inviate alla Consob;

2. l'eliminazione di alcune voci relative all'operatività dei fondi, tra cui alcune informazioni relative alla composizione del portafoglio e alcuni dati relativi alle commissioni a carico dei fondi e dei sottoscrittori previsti dai regolamenti dei fondi;
3. l'inserimento di nuove sottovoci relative alla qualità del credito, alla residenza e al settore economico di appartenenza dei debitori;
4. l'introduzione di obblighi segnaletici per le SICAF;
5. l'istituzione di un'informativa per gli EUVECA ed EUSEF.

Inoltre, per gli intermediari di minore dimensione sarebbe prevista una frequenza ridotta per le segnalazioni, in linea con il principio di proporzionalità. In particolare, i gestori di FIA italiani riservati sotto soglia effettueranno le segnalazioni dei fondi gestiti con cadenza annuale.

Per quanto riguarda, invece, la delibera Consob n. 17297/2010, i principali interventi sono rappresentati dalla:

1. eliminazione delle segnalazioni strutturate a carico di SGR/SICAV che rappresen-

tano una duplicazione rispetto a quelle acquisite dalla Banca d'Italia;

2. eliminazione delle segnalazioni i cui contenuti possono essere reperiti da altri *database*/informazioni a disposizione dell'Istituto;
3. eliminazione per i gestori di DICR di *private equity* delle segnalazioni relative a tali prodotti;
4. modifica della segnalazione relativa alla commercializzazione di DICR propri e di terzi al fine di renderla più rispondente alle attività di vigilanza.;
5. estensione delle segnalazioni documentali relative agli DICR di diritto italiano gestiti da gestori italiani anche agli DICR di diritto italiano gestiti da società di gestione UE e da gestori di FIA (GEFIA) UE.

Infine, si segnala l'inclusione della segnalazione relativa agli “Obblighi relativi all'acquisizione di partecipazioni rilevanti o di controllo di società non quotate”, introdotta dalla AIFMD, tra gli obblighi informativi della suddetta Delibera Consob.



ATENA®

Il diagnostico per la verifica dell'Archivio Unico Informatico *

- ✓ 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 sulla tenuta dell'AUI del 3 aprile 2013 di Banca d'Italia

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



“Consob continuerà a monitorare il grado di conformità delle segnalazioni alle prescrizioni EMIR e, in caso di violazione, attiverà i suoi poteri”

Maggiore attenzione all'obbligo di segnalazione dei contratti derivati

Come è noto tra i principali obiettivi del Regolamento UE n. 648/2012 sugli strumenti derivati DTC, le controparti centrali e i repertori di dati sulle negoziazioni (EMIR) vi sono il miglioramento della trasparenza dei mercati derivati, la riduzione del rischio sistemico e il potenziamento della vigilanza su detti mercati.

Con la Comunicazione n. 0069306 del 22 maggio 2017 ([link al documento](#)), Consob, ossia l'Autorità competente per la vigilanza sugli obblighi di reporting derivanti dal suddetto Regolamento, ha inteso richiamare il mercato a prestare maggior attenzione alla completezza e correttezza dei dati segnalati alle Trade Repository relativi a tutti i contratti derivati conclusi, modificati o cessati. In particolare, tale comunicazione riporta i principali punti emersi nell'ambito di un'analisi svolta sulla materia nel corso del 2016 dalla Consob.

In merito alla possibilità di delegare a terzi la segnalazione delle informazioni sul contratto derivato, prevista dall'art. 9 par. 4 del Regolamento EMIR, Consob ha sottolineato il fatto che la responsabilità delle segnalazioni rimane comunque in capo al soggetto delegante, il quale deve assicurarsi di ricevere dal delegato informa-

zioni regolari, complete e puntuali sugli esiti delle segnalazioni. Pertanto, gli accordi tra delegante e delegato dovranno contenere i riferimenti ad adeguati presidi a garanzia della correttezza di dette segnalazioni.

Consob richiama ad una maggior attenzione anche nella compilazione delle segnalazioni, in quanto, nelle sue indagini, ha riscontrato che la maggior parte dei casi in cui i report sono rifiutati dai sistemi delle Trade Repository riguardano l'omessa compilazione di campi obbligatori o l'utilizzo di codici errati come codice unico della transazione.

In merito alla riconciliazione delle segnalazioni pervenute (pairing), l'Autorità sottolinea la necessità che le controparti segnalanti utilizzino il codice LEI, come identificativo proprio e della controparte del trade, e il codice UTI, come identificativo della transazione. La mancanza di tali codici rende impossibile il pairing delle segnalazioni, pertanto, le controparti devono comunicare tempestivamente tra di loro al fine di permettere la buona riuscita delle segnalazioni.

Per quanto riguarda, invece, l'informativa sulla finalità del

contratto derivato concluso, è necessario che le controparti non finanziarie indichino se il contratto è destinato a coprire i rischi derivanti dall'attività commerciale o di tesoreria. Tale campo è importante per il corretto monitoraggio da parte delle Autorità competenti della soglia di compensazione. Consob richiama, dunque, a prestare la massima attenzione nella compilazione del suddetto campo e ad assicurare la coerenza dello stesso con la qualificazione del contratto derivato.

Nonostante le analisi svolte mostrano un miglioramento della qualità dei dati segnalati, rimangono spazi per un ulteriore perfezionamento al fine di garantire segnalazioni dei contratti derivati sempre più corrette e complete.

Consob continuerà a monitorare il grado di conformità delle segnalazioni alle prescrizioni EMIR e, in caso di violazione, attiverà i suoi poteri.

Si ricorda, infine, la pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale Europea del 21 gennaio 2017 dei nuovi regolamenti sul reporting (Reg. delegato UE n. 2017/104 e Reg. di esecuzione UE n. 2017/105) a cui le controparti devono adeguarsi.



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
- ICAAP
- Antiriciclaggio
- Market Abuse
- 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

I prossimi eventi e convegni

Eddystone è partner di ASCOSIM nella nuova iniziativa formativa dal titolo "[Il recepimento in Italia della IV Direttiva Antiriciclaggio](#)" che si terrà a Milano il 9 giugno 2017.

ASCOSIM è l'Associazione delle Società di consulenza finanziaria, costituita nel 2010 da alcune SIM autorizzate a svolgere il servizio di consulenza MIFID

Il corso di formazione a pagamento è tenuto da Massimo Baldelli, Guido Pavan, Simona Soragonà e tratta i seguenti temi:

- 1) La IV Direttiva Antiriciclaggio e il suo recepimento in Italia
- 2) L'autovalutazione aziendale del rischio riciclaggio
- 3) Le novità in tema di adeguata

verifica semplificata e rafforzata

4) La nuova disciplina del titolare effettivo e del Registro centrale

5) Gli obblighi di conservazione e segnalazione dei dati alla UIF

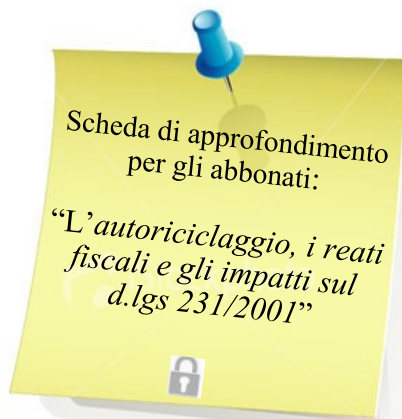
6) Sessione di domande e risposte e di casi pratici

Eddystone prosegue la collaborazione coi principali enti di formazione professionale rivolti agli intermediari finanziari attraverso la partecipazione in qualità di Relatore a convegni su temi specifici per il settore bancario-finanziario.

Tra i prossimi appuntamenti si segnalano 2 convegni organizzati da CONVENIA SRL a Milano:

["Il rischio di outsourcing nel settore bancario e finanziario. La corretta gestione delle attività e le funzioni operative esternalizzate"](#) che si terrà il 15 giugno 2017 in cui Guido Pavan interverrà sul tema "L'outsourcing: l'impatto della nuova disciplina sugli assetti organizzativi e procedurali interni delle banche e degli intermediari" e Massimo Baldelli interverrà sul tema "L'outsourcing delle funzioni aziendali di controllo interno".

["Il decreto di recepimento della IV Direttiva Antiriciclaggio. Nuovi obblighi e responsabilità per banche, assicurazioni e intermediari"](#), che si terrà il 4 luglio 2017 in cui Guido Pavan interverrà sul tema "L'autovalutazione del rischio riciclaggio" e Massimo Baldelli interverrà sul tema Le novità in tema di adeguata verifica semplificata



KEEP
CALM
AND
CALL
EDDYSTONE



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

Massimo Baldelli (AD)
m.baldelli@eddystone.it

Avv. Guido Pavan (partner)
g.pavan@eddystone.it

Seguici anche su





WORKSHOP GRATUITO EDDYSTONE

Lo stato dell'arte dei controlli interni
negli intermediari finanziari

Milano, 13 luglio 2017

Partecipazione libera per intermediari finanziari fino ad esaurimento posti (al massimo due partecipanti per intermediario). L'iscrizione può essere effettuata inviando una email all'indirizzo di posta direzione@eddystone.it

[Registrati al workshop](#)

INTERVENTI DEI RELATORI

L'integrazione tra le funzioni di controllo

Pietro Sivo (UniCredit SpA)

Internal Audit: tra standard professionali e prassi di vigilanza

Guido Pavan (Avvocato, Eddystone)

Funzione Antiriciclaggio: cosa c'è da fare con la IV Direttiva

Simona Sorgonà (Eddystone)

Coffee break

Funzione Compliance: una sfida continua

Massimo Baldelli (AD, Eddystone)

Linee guida per l'attività di vigilanza del Collegio Sindacale

Daniele Bernardi (Dottore Commercialista - Revisore legale)

Il ruolo dell'Organismo di vigilanza ai sensi del d.lgs. 231/2001

Ascensionato R. Carnà (Ph.D. - Dottore Commercialista, Carnà & Partners)

Question time

INFORMAZIONI E LOCATION

13 luglio 2017 dalle 9:00 alle 13:00

AMBROSIANEUM Fondazione Culturale

Via Delle Ore, 3 Milano

Per info e iscrizioni: direzione@eddystone.it