

# EDDYSTONE

## EDDYSTONE - LIGHTHOUSE



### ATENA 2.0 nuovo diagnostico dell'Archivio Antiriciclaggio

Nel mese di gennaio 2021 entrano in vigore le nuove disposizioni di Banca d'Italia ([documento integrale](#)) in materia di messa a disposizione delle registrazioni previste dalla disciplina antiriciclaggio.

Il nuovo quadro normativo prevede che gli intermediari rendano disponibili alla Banca d'Italia e alla UIF i dati dei rapporti continuativi e delle operazioni in due modalità alternative tra loro: 1) attraverso delle specifiche estrazioni dai sistemi gestionali interni; 2) attraverso l'adozione di archivi standardizzati, che sono la naturale evoluzione dell'AUI (Archivio Unico Informatico).

La maggior parte degli intermediari finanziari ha preferito operare in continuità con il passato, mantenendo in vita l'AUI opportunamente aggiornato alla luce delle novità introdotte dalle disposizioni del 24 marzo 2020.

La necessità di registrare i dati di rapporti continuativi, dei legami (titolare effettivo) e delle operazioni all'interno di un data base, chiamato ora Archivio standardizzato, secondo dei criteri tecnici definiti da Banca d'Italia, impone agli intermediari finanziari di mantenere alto il presidio sulla sua corretta e tempestiva alimentazione.

Per questa esigenza la maggior parte degli intermediari sia direttamente che tramite i servizi offerti dalla funzione antiriciclaggio in outsourcing, utilizzano appositi applicativi diagnostici per verificare la coerenza e congruità di registrazione dell'archivio.

In questo ambito si inserisce l'applicativo denominato ATENA sviluppato internamente da Eddystone, che rappresenta uno degli strumenti più diffusi sul mercato per la verifica dell'archivio standardizzato richiesto da Banca d'Italia.

ATENA è stato aggiornato alle nuove disposizioni di vigilanza senza oneri per i clienti, in quanto l'attività di manutenzione rientra nel livello di servizio garantito da Eddystone.

In questo modo l'upgrade di ATENA consente a tutti gli intermediari di effettuare l'analisi della qualità dei dati registrati in conformità ai nuovi standard tecnici contenuti nelle disposizioni di Banca d'Italia del 24 marzo 2020.

In particolare sono state aggiunte nuove query (ad esempio quelle che esaminano le operazioni sotto i 5.000 euro), sono state aggiornate le tabelle delle causali sintetiche e sono state modificate le tabelle della settorizzazione sintetica in base alle nuove indicazioni dell'UIF.

La revisione di ATENA assicura un prodotto in linea con la normativa in vigore e soprattutto in linea con lo stile Eddystone.

### Doroteja Savor entra nel team di Eddystone

Doroteja Savor entra come **Senior Manager** in Eddystone per rafforzare il team dei controlli interni. Ha maturato un'esperienza di oltre vent'anni nel settore bancario e finanziario acquisita in primari intermediari italiani ed esteri.

Laureata in Economia all'Università di Zagabria ha sempre

svolto attività di internal auditing prima presso Zagrebacka Banka del Gruppo UniCredit, poi come responsabile Internal Audit in Veneto Banka Croatia.

Dal 2008 in Italia è stata Senior Internal Auditor prima in Unicredit e poi in Intesa Sanpaolo. Infine è stata responsabile Internal Audit di Diners Club Italia.

Si occupa dello svolgimento della Funzione di Internal Audit e di fornire consulenza e assistenza in tema di governance, sistema di controllo interno e di gestione del rischio complessivo degli intermediari finanziari italiani e soprattutto esteri, grazie alla sua consolidata esperienza maturata a livello internazionale.

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



#### 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 decreto è entrato in vigore il 30 dicembre 2020 e le relative disposizioni si applicano alle nomine successive a tale data”**

## Decreto MEF sui requisiti degli esponenti aziendali degli intermediari

In data 15 dicembre 2020 è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 310 il decreto del Ministero dell'economia e delle finanze 23 novembre 2020, n. 169 recante il "Regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche, degli intermediari finanziari, dei confidi, degli istituti di moneta elettronica, degli istituti di pagamento e dei sistemi di garanzia dei depositanti" ([documento integrale](#)), il quale delinea una completa e significativa riforma della disciplina al fine di allinearla ai più elevati standard europei.

Il decreto si applica agli esponenti delle banche italiane e alle società capogruppo di gruppi bancari e, con alcune eccezioni e specificazioni, ai responsabili delle principali funzioni aziendali delle banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, agli esponenti degli intermediari finanziari, IMEL, IP, confidi ex art. 112 TUB e sistemi di garanzia dei depositanti ed introduce una differenziazione tra i requisiti, già caratterizzati da elementi di oggettività e tassatività, ed i criteri, i quali sono connotati da un margine di discrezionalità più ampio.

Ferma restando la possibilità per gli statuti di prevedere requisiti, criteri e limiti più restrittivi rispetto a quelli previsti dal decreto, ai requisiti di onorabilità e di competenza si aggiungono i criteri di correttezza e competenza e, inoltre, vengono introdotti nuovi profili di valutazione quali l'indipendenza di giudizio, l'adeguata composizione collettiva degli organi, la disponibilità di tempo e, per le banche di maggiori dimensioni, limiti al cumulo degli incarichi.

Gli standard di idoneità degli esponenti sono pertanto rafforzati, ma è necessario comunque avere cura di bilanciare gli stessi sulla base della dimensione e complessità operativa dell'ente di riferimento, nel pieno rispetto del principio di proporzionalità.

La valutazione degli organi dell'idoneità degli esponenti e dei responsabili delle funzioni aziendali, nonché dell'adeguatezza della composizione collettiva dell'organo e il rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi deve essere descritta in modo puntuale e analitico nel verbale della riunione. In particolare, è importante che il verbale fornisca evidenza delle motivazioni in base alle quali è stato ritenuto idoneo l'esponente o il responsabile della funzione, nonché, nel caso

in cui siano rilevanti eventuali difetti di idoneità, è necessario indicare nello stesso le misure specifiche adottate al fine di colmare tali difetti.

Il decreto è entrato in vigore il **30 dicembre 2020** e le relative disposizioni si applicano alle nomine successive a tale data.

A tal fine, si evidenzia che è considerata una "nuova nomina" il primo rinnovo successivo all'entrata in vigore del decreto di esponenti in carica alla medesima data. A titolo esemplificativo, si riportano di seguito alcune ipotesi: nel caso in cui gli esponenti siano stati nominati in sostituzione ex art. 2386 c.c. prima dell'entrata in vigore del decreto, l'eventuale conferma da parte dell'assemblea successiva a questa data equivale a nuova nomina, mentre, con particolare riferimento al collegio sindacale, le nuove disposizioni non si applicano in caso di subentro come sindaco effettivo ex art. 2401 c.c. del sindaco supplente nominato prima della data di entrata in vigore del decreto, diversamente è considerata come nuova nomina il primo rinnovo successivo all'entrata in vigore del decreto del sindaco effettivo subentrato nei termini anzidetti.



### ATENA®

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

- ✓ Veloce e semplice da installare
- ✓ Facile da usare
- ✓ Oltre 100 queries che analizzano l'AU1
- ✓ [Clicca qui per vedere la demo](#)

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



## In consultazione le disposizioni in materia di governo societario

**“Tra i destinatari della consultazione troviamo, oltre a banche e gruppi bancari, anche imprese di investimento e società di gestione del risparmio nei limiti in cui siano destinatarie delle disposizioni in materia di governo societario della Circolare n. 285/2013”**

In data 24 dicembre 2020 Banca d'Italia ha posto in pubblica consultazione le proposte di revisione alle disposizioni della Banca d'Italia in materia di governo societario delle banche e dei gruppi bancari contenute nella Circolare n. 285/2013, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo I ([documento integrale](#)).

La consultazione si rivolge alle banche e gruppi bancari destinatari delle regole della Banca d'Italia di attuazione della CRD, alle imprese di investimento e alle società di gestione del risparmio destinatarie di alcune disposizioni in materia di governo societario della Circolare n. 285/2013 in forza dei rinvii contenuti, rispettivamente, agli artt. 14 e 15 e agli artt. 37, 38 e 44 del Regolamento della Banca d'Italia di attuazione del TUF del 5 dicembre 2019, nonché alle associazioni di categoria e ad ogni altro soggetto o organizzazione che possa avervi interesse.

Tra le principali modifiche proposte, si segnala la revisione delle categorie entro le quali sono raggruppate le banche (banche di maggiori dimensioni e complessità operativa, banche intermedie e banche di minori dimensioni o complessità operativa) tramite l'innalzamento da 3,5 a 5 miliardi di euro della soglia dell'attivo di

bilancio al di sotto della quale si individuano le “banche di minori dimensioni o complessità operativa”, nonché l'introduzione di una “quota di genere” relativa alla presenza del genere meno rappresentato negli organi di amministrazione e controllo tramite la previsione di un numero pari ad almeno un terzo dei componenti appartenenti al genere meno rappresentato.

Si evidenzia poi l'estensione delle attribuzioni dell'organo con funzione di supervisione strategica non delegabili, nonché l'introduzione di una esemplificazione dei principali regolamenti interni che l'organo con funzione di supervisione strategica è tenuto ad adottare. Con riferimento agli amministratori indipendenti viene proposta l'introduzione dell'obbligo di dotarsi di un regolamento interno che definisca le modalità con cui favorire il confronto tra gli stessi e che, in ogni caso, preveda che essi si riuniscano, in assenza degli altri amministratori, con cadenza almeno annuale.

In merito alla definizione delle strategie aziendali, invece, si propone che nella loro elaborazione sia tenuto conto dei profili che si sono rivelati di significativa importanza nei recenti sviluppi dei modelli operativi delle banche e, più in

generale, del contesto di mercato, quali l'offerta di servizi finanziari ad alta intensità tecnologica (cd. Fintech) e l'integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance (cd. ESG oppure politiche di funding).

Ulteriori aspetti interessati dalla consultazione riguardano poi gli standard etici, il presidente del comitato rischi, la politica della gestione del dialogo da parte degli amministratori con gli azionisti ed i poteri dei componenti del comitato per il controllo sulla gestione.

Infine, in merito al recepimento della disciplina sulle operazioni con parti correlate contenuta nella CRD V, Banca d'Italia anticipa che con l'atto di emanazione delle presenti disposizioni verrà introdotto l'obbligo per le banche di adeguarsi a quanto previsto dall'art. 88, par. 1, CRD che prevede l'obbligo di documentare e comunicare all'autorità di vigilanza, se richieste, le informazioni relative ai finanziamenti concessi ai componenti dell'organo di gestione e alle loro parti correlate, nonché una definizione di parte correlata.

La consultazione rimarrà aperta fino al **22 febbraio 2021**.



### 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

## SHRD2: approvati gli adeguamenti della normativa secondaria

In data 10 dicembre 2020 Consob ha approvato le modifiche regolamentari per adeguarsi alla direttiva UE 2017/828, cd. SHRD 2. In particolare, sono state pubblicate le delibere nn. 21623 e 21624 del 10 dicembre 2020 che hanno interessato il Regolamento emittenti ([documento integrale](#)), nonché il Regolamento sulle operazioni con parti correlate ed il Regolamento mercati ([documento integrale](#)).

Con particolare riferimento alle operazioni con parti correlate, le modifiche introducono, tra l'altro, una nuova definizione di parte correlata rinviando alla definizione contenuta nei principi contabili internazionali, la definizione di amministratori coinvolti in un'Opc tenuti ad astenersi dalla votazione, l'obbligo di verifica sulle operazioni di maggiore rilevanza oggetto di

esenzione in quanto ordinarie e a condizioni di mercato e la riserva di competenza a deliberare in capo all'organo amministrativo per l'approvazione delle operazioni di maggiore rilevanza anche da parte delle società di minori dimensioni, neo quotate e con azioni diffuse nonché nei casi di urgenza.

Le modifiche al Regolamento emittenti riguardano, invece, la pubblicità ed i contenuti della relativa relazione sulla politica di remunerazione e sui compensi corrisposti, gli schemi di disclosure affinati alla luce dell'evoluzione della prassi del mercato nella trasparenza delle remunerazioni e la disciplina sulla trasparenza dei gestori di attivi e dei consulenti in materia di voto (cd. proxy advisor).

Si segnala che è possibile adeguare le proprie procedure alla nuova

disciplina Opc entro il **30 giugno 2021**, mentre i nuovi schemi di disclosure saranno applicabili con riferimento alle relazioni sulle remunerazioni da sottoporre al voto delle assemblee ordinarie da tenersi nel 2021 per l'approvazione bilanci relativi agli esercizi finanziari aventi inizio a partire dal 1° gennaio 2020.

Infine, le scadenze riferite alla disciplina della trasparenza dei gestori di attivi sono fissate nel **28 febbraio 2021** per adottare e pubblicare la politica di impegno e nel **28 febbraio 2022** per la prima rendicontazione e pubblicazione in merito alle modalità di attuazione della politica di impegno.



1° gennaio 2021  
entra in vigore  
la nuova definizione di  
DEFAULT

CONSOB pubblica le delibere n. 21639 e n. 21640 del 15 dicembre 2020 sulle nuove modalità di accesso ai KID dei PRIIPs e ai relativi dati strutturati

Scheda di approfondimento per gli abbonati: "SHRD 2: le modifiche ai regolamenti Consob"

BREXIT:  
Comunicazione agli intermediari britannici operanti in Italia riguardo alle disposizioni contenute nel "Decreto Milleproroghe"



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)

Massimo Baldelli  
[m.baldelli@eddystone.it](mailto:m.baldelli@eddystone.it)

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

Seguici anche su





# 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)



# 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)

# 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