

EDDYSTONE

EDDYSTONE - LIGHTHOUSE



IFR/IFD: in vigore i nuovi Regolamenti di Banca d'Italia

Nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale n. 10 del 13 gennaio 2023 - Suppl. Ordinario n. 2 ([documento integrale](#)) sono stati pubblicati il Provvedimento del 23 dicembre 2022 recante modifiche al Regolamento della Banca d'Italia del 5 dicembre 2019 di attuazione degli articoli 4-undecies e 6, comma 1, lettere b) e c-bis), del TUF ([documento integrale](#)) (cd. Regolamento MiFID II) e il Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM ([documento integrale](#)).

Entrambi i provvedimenti sono in vigore dal **28 gennaio 2023**.

Per quanto riguarda l'applicazione, le modifiche al Regolamento MiFID II si applicano a partire dal **1° aprile 2023**, salvo quanto previsto per i seguenti casi: i) le SIM, ove siano richieste modifiche statutarie per l'adeguamento

agli articoli 13 (Composizione degli organi sociali), 14 (Comitati endo-consiliari), 15-bis, 15-ter e 15-quater (Conflitti di interessi nei confronti di parti correlate) del Regolamento MiFID II, nonché alle norme che dispongono l'applicazione degli Orientamenti EBA sulla governance interna del 22 novembre 2021 (EBA/GL/2021/14), si conformano a tali norme, al più tardi, a partire dalla data di approvazione del bilancio 2022 da parte dell'assemblea; ii) i gestori e le SIM di classe 2 sottopongono entro il 30 giugno 2023 all'approvazione dell'assemblea dei soci le politiche di remunerazione e incentivazione conformi, rispettivamente, alle disposizioni di cui all'Allegato 2 del Regolamento MiFID II aggiornato e alle nuove disposizioni di cui alla Parte 2, Titolo IV, e all'Allegato 5 del Regolamento MiFID II; iii) i gestori e le SIM di

classe 2 assicurano entro il 30 giugno 2023 che i contratti individuali, nei limiti consentiti dai contratti collettivi, sono conformi alle disposizioni di cui al punto precedente; e iv) i gestori e le SIM di classe 2 assicurano alla prima occasione utile che i contratti collettivi siano allineati, rispettivamente, alle disposizioni di cui all'Allegato 2 del Regolamento MiFID II e alle disposizioni di cui alla Parte 2, Titolo IV, e all'Allegato 5 del Regolamento MiFID II.

Mentre il Regolamento in materia di vigilanza sulle SIM ([documento integrale](#)) prevede nella Parte Terza un periodo transitorio per l'adeguamento alle nuove disposizioni: si fa riferimento all'aggiornamento degli statuti, ove necessario, alla prima occasione utile e all'adesione o meno al regime transitorio per i fondi propri di cui all'art. 57, par. 3 e 4, IFR.

AML: aggiornato l'elenco dei paesi terzi ad alto rischio

L'elenco dei paesi terzi ad alto rischio predisposto dalla Commissione europea dei paesi terzi che presentano carenze strategiche nei regimi AML/CFT (cd. black list) di cui all'allegato I del Regolamento delegato (UE) 2016/1675 è stato aggiornato ([documento integrale](#)).

In particolare, la modifica riguarda l'aggiunta in black list della Repubblica democratica del Congo, di Gibilterra, del Mozambico, della Tanzania e degli Emirati arabi uniti.

Mentre sono stati espunti Nicaragua, Pakistan e Zimbabwe.

Il documento tiene conto delle modifiche apportate dal GAFI al

suo elenco di "Giurisdizioni sottoposte a monitoraggio rafforzato" ([documento integrale](#)).

Si rimane in attesa della pubblicazione dell'elenco aggiornato nella Gazzetta ufficiale dell'UE.

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

“Vengono espressamente individuati i settori a cui si applica la presente normativa, tra i quali è compreso il settore servizi, prodotti e mercati finanziari e prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo”

Whistleblowing: pubblicato lo schema di decreto legislativo

Il Consiglio dei Ministri del 9 dicembre 2022 ha approvato lo schema di decreto legislativo ([documento integrale](#)) al fine di dare attuazione alla direttiva (UE) 2019/1937, cd. Direttiva Whistleblowing, ([documento integrale](#)) riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione e recante disposizioni riguardanti la protezione delle persone (cd. segnalanti o whistleblowers) che segnalano violazioni delle disposizioni normative nazionali.

Vengono espressamente individuati i settori a cui si applica la presente normativa, tra i quali è compreso il settore servizi, prodotti e mercati finanziari e prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. In particolare, l'allegato allo schema di decreto elenca gli atti normativi ricompresi e, per esempio, tra le norme che istituiscono un quadro di regolamentazione e che prevedono una protezione di consumatori e investitori nei settori bancario e finanziario, troviamo la direttiva 2014/65/UE (MiFID II) e la direttiva (UE) 2015/849 (V Direttiva AML).

Per quanto riguarda l'ambito di

applicazione personale, non sono previste tutele differenti tra settore pubblico e settore privato, infatti, la nuova disciplina si applica alle persone segnalanti che lavorano nel settore sia privato sia pubblico che hanno acquisito informazioni sulle violazioni in un contesto lavorativo compresi, per esempio, i dipendenti pubblici, i lavoratori subordinati o autonomi, gli azionisti e le persone con funzioni di amministrazione, direzione, controllo, vigilanza o rappresentanza.

I segnalanti beneficiano di protezione a condizione che abbiano avuto fondati motivi di ritenere che le informazioni segnalate fossero vere al momento della segnalazione e abbiano effettuato una segnalazione interna o esterna. La normativa fornisce indicazioni per l'istituzione dei canali di segnalazione interna ed esterna.

In particolare, il canale di segnalazione esterna sarà attivato presso ANAC per quanto concerne sia il settore pubblico sia quello privato, con obbligo di garanzia della riservatezza del segnalante.

Per quanto riguarda le misure di protezione dei segnalanti, oltre

all'obbligo di riservatezza dell'identità del segnalante, delle persone coinvolte e del segnalato, viene previsto il divieto di ritorsione con l'indicazione, non tassativa, degli atti ritenuti ritorsivi (es. licenziamento, sospensione o misure equivalenti; retrocessione di grado; mancata promozione; mutamento di funzioni; cambiamento del luogo di lavoro; intimidazione; molestie) e misure di sostegno in favore della persona segnalante, che consistono in informazioni, assistenza e consulenze a titolo gratuito sui diritti della persona coinvolta e sulle modalità e condizioni di accesso al patrocinio a spese dello Stato.

Le disposizioni del presente schema di decreto hanno effetto decorsi quattro mesi dalla data di entrata in vigore, eccetto che per i soggetti del settore privato che hanno impiegato, nell'ultimo anno, una media di lavoratori subordinati, con contratti di lavoro a tempo indeterminato o determinato, non inferiore a cinquanta e non superiore a 249, ai quali le disposizioni del presente decreto hanno effetto a decorrere dal 17 dicembre 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



Gli intermediari trasmettono alla Banca d'Italia i risultati dell'esercizio di autovalutazione del rischio riciclaggio relativo al 2022 entro il 30 aprile 2023

Esercizio di autovalutazione del rischio riciclaggio

Come previsto dalla vigente normativa (V Direttiva Antiriciclaggio. Il e D. Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007), gli intermediari devono assicurare su base annuale l'esercizio di autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Si ricorda che Banca d'Italia, con il Provvedimento del 26 marzo 2019 in materia di organizzazione e controlli interni AML, aveva «codificato» per l'autovalutazione AML i criteri di seguito riportati ([documento integrale](#)):

- identificazione del rischio inerente: i destinatari identificano i rischi attuali e potenziali cui sono esposti, tenendo in considerazione anche gli elementi forniti da fonti informative esterne;
- analisi delle vulnerabilità: i destinatari analizzano l'adeguatezza dell'assetto organizzativo, dei presidi di prevenzione e monitoraggio rispetto ai rischi precedentemente identificati al fine di individuare eventuali vulnerabilità;
- determinazione del rischio residuo: i destinatari valutano il livello di rischio cui sono esposti in ragione del livello di rischio inerente e della robustezza dei presidi di mitigazione.

La prima fase pertanto consiste nell'attribuzione di un livello di rischio inerente a ciascuna linea di business, accompagnata dalla descrizione degli elementi di valutazione presi in considerazione, delle analisi svolte e delle motivazioni relative alle scelte effettuate.

Successivamente viene valutato il livello di vulnerabilità dei presidi che deve essere espresso con un giudizio in una scala di quattro valori. Vengono illustrati anche i presidi posti in essere e gli eventuali punti di debolezza individuati, esplicitando le motivazioni che hanno determinato il punteggio finale. La valutazione deve inoltre tenere conto di quanto riscontrato da Banca d'Italia durante l'espletamento dei propri controlli di vigilanza.

Dalla combinazione dei giudizi di rischio inerente e di vulnerabilità si determina l'attribuzione della fascia di rischio residuo della linea di business, sempre secondo una scala di quattro valori.

Infine sulla base del rischio complessivo, gli intermediari finanziari devono individuare le azioni di rimedio o di adeguamento da adottare al fine di prevenire e mitigare i rischi residui.

Eddystone ha sviluppato l'applicativo "JARVIS" per svolgere l'esercizio di autovalutazione del rischio di riciclaggio degli intermediari.

L'applicativo JARVIS è conforme agli standard tecnici previsti dal Provvedimento di Banca d'Italia del 26 marzo 2019 in materia di organizzazione, procedure e controlli interni ed è rivolto a banche, SIM, SGR, società fiduciarie, intermediari finanziari art. 106 TUB, IP e IMEL. L'applicativo è adatto sia per gli operatori di minore complessità (mono-business) sia per gli intermediari complessi (multi-business).

JARVIS consente di condurre l'autovalutazione tramite tre moduli, "Rischio inerente", "Vulnerabilità" e "Rischio residuo", ed inoltre propone il modulo "Action Plan" dove viene riportato lo schema delle azioni di rimedio.

L'applicativo JARVIS infine permette l'elaborazione di dettagliati report da allegare alla Relazione di Autovalutazione, la quale deve essere predisposta entro il 30 aprile 2023 e presentata agli organi sociali degli intermediari e successivamente trasmessa alla Banca d'Italia insieme alla relazione annuale della funzione Antiriciclaggio.



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

Richiamo di attenzione Consob sull'ammissione a quotazione

In data 16 gennaio 2023 Consob ha pubblicato il Richiamo di attenzione n. 1/23 del 13 gennaio 2023 ([documento integrale](#)) in tema di "Vigilanza sul governo societario e sulle operazioni con parti correlate nell'ambito dei prospetti di offerta e ammissione alle negoziazioni".

Tale richiamo ha lo scopo di invitare gli emittenti e gli altri soggetti che intervengono nel processo di ammissione a quotazione a prestare attenzione affinché gli aspetti di governo societario, quali la procedura sulle operazioni con parti correlate (Procedura OPC) e i requisiti di indipendenza in capo ai componenti degli organi sociali che entreranno in carica alla data di avvio delle negoziazioni, siano in linea con la

disciplina delle società quotate.

In particolare, è importante verificare, prima della quotazione, la conformità di tali procedure con le disposizioni del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010 (cd. Regolamento OPC), nonché la coerenza delle scelte opzionali effettuate dall'emittente, che il Regolamento OPC rimette all'autonomia statutaria.

Inoltre, con specifico riferimento ai requisiti di indipendenza dei componenti gli organi di amministrazione e controllo, viene richiamata l'attenzione sulla necessità di verificare la rispondenza della composizione degli organi sociali alla disciplina delle società quotate con particolare riguardo a tali requisiti.

Tali verifiche devono essere

effettuate prima della quotazione al fine di evitare eventuali costi derivanti, ad esempio, dalla necessità di convocare, dopo la quotazione, un'assemblea volta ad integrare l'organo sociale in caso di accertata insussistenza del requisito di indipendenza in capo ad un esponente, nonché i costi reputazionali derivanti, ad esempio, dall'adozione di provvedimenti di decadenza da parte della Consob di componenti dell'organo di controllo dichiarati indipendenti nel prospetto di quotazione.

Consob si rende disponibile, anche in sede di pre-filing, a fornire chiarimenti in merito a qualsiasi problematica concernente le tematiche sopra riportate.



**KEEP
CALM
AND
CALL
EDDYSTONE**



LEXITOR
Sentenza n. 263 del
22 dicembre 2022
della Corte
Costituzionale

Segnalazione EBAT
ITS a Banca d'Italia
(scadenza 13.02.2023)
delle SIM e Succursali
di imprese di Paesi terzi

Schema di
approfondimento
per gli Abbonati:
"Linee guida EBA in
tema di remote
customer onboarding"

Newsletter
Compliance 231
n.16/2022
ODCEC Milano
disponibile sul sito
www.odcec.mi.it



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