

EDDYSTONE

EDDYSTONE - LIGHTHOUSE



Eddystone Srl
Via della Moscova 40/7
20121 Milano
tel. 02 65 72 823
www.eddystone.it
Contatti:
Guido Pavan
g.pavan@eddystone.it

Registro titolarità effettiva: pubblicate le specifiche tecniche

Nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale n. 93 del 20 aprile 2023 è stato pubblicato il Decreto del 12 aprile 2023 del Ministero delle Imprese e del Made in Italy di approvazione delle specifiche tecniche del formato elettronico della comunicazione unica d'impresa" ([documento integrale](#)), il quale introduce le specifiche tecniche per comunicare la titolarità effettiva, ai sensi degli artt. 3 e 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 11 marzo 2022, n. 55 recante disposizioni in materia di comunicazione, accesso e consultazione dei dati e delle informazioni relativi alla titolarità effettiva di imprese dotate di personalità giuridica, di persone giuridiche private, di trust produttivi di effetti giuridici rilevanti ai fini fiscali e di istituti giuridici affini al trust.

Il Decreto del MEF è in vigore dal 9 giugno 2022, ma l'avvio della comunicazione sulla titolarità effettiva è stata bloccata dal ritardo del Ministero dello sviluppo economico nella pubblicazione delle specifiche tecniche del formato elettronico della comunicazione unica d'impresa e del provvedimento che attesta l'operatività del sistema di comunicazione.

In merito si ricorda che dal mese di novembre 2022 il Ministero dello sviluppo economico ha cambiato denominazione in Ministero delle imprese e del made in Italy.

Ulteriori ritardi poi sono probabilmente dovuti alla pubblicazione della sentenza della Corte di giustizia dell'Unione europea C37-20 del 22 novembre 2022 con cui è stata dichiarata invalida la disposizione della direttiva anticiclaggio ai sensi della quale gli

Stati membri provvedono affinché le informazioni sulla titolarità effettiva siano accessibili in ogni caso al pubblico. Si evidenzia che tale sentenza è richiamata anche dal Decreto in discorso.

Si evidenzia inoltre che il presente Decreto non attesta l'avvio dell'operatività del sistema di comunicazione della titolarità effettiva.

Infatti, le presenti specifiche tecniche acquistano efficacia con decorrenza da quanto previsto nel provvedimento del Ministero delle imprese e del made in Italy adottato ai sensi dell'art. 3, co. 6, del decreto 11 marzo 2022, n. 55, che attesta l'operatività del sistema.

A partire da tale data non potranno più essere utilizzati programmi realizzati sulla base delle specifiche tecniche approvate con precedenti decreti ministeriali.

EU Taxonomy: al via il sito web della Commissione Europea

Nel mese di aprile 2023 la Commissione Europea ha lanciato un sito web denominato "EU Taxonomy Navigator" in cui offre tre strumenti per aiutare gli utenti a comprendere meglio la tassonomia UE. ([link al sito web](#))

In particolare, sono offerti tre strumenti: Taxonomy Compass,

Taxonomy Calculator e FAQ repository.

Si ricorda che la Tassonomia UE è un sistema di classificazione utile alle aziende e agli investitori per identificare le attività economiche cd. "ambientalmente sostenibili" al fine di prendere decisioni di investimento sostenibili.

Non si tratta di un elenco tassativo e non stabilisce requisiti obbligatori in materia di prestazioni ambientali.

Tuttavia, si prevede che nel tempo la Tassonomia UE incoraggerà una transizione verso la sostenibilità per raggiungere obiettivi climatici e ambientali.



RASSEGNA NORMATIVA

Servizio in
abbonamento
per essere sempre
aggiornato sulle
novità normative del
settore finanziario

Richiedi info a

direzione@eddystone.it



ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER

“Le istruzioni sono dirette, tra gli altri, a SIM, banche, gestori, IMEL, IP e Intermediari ex art. 106 TUB”

Le istruzioni sul contrasto al finanziamento di mine antiuomo

In data 28 aprile 2023 è stato posto in pubblica consultazione lo “Schema di Istruzioni di Banca d’Italia, COVIP, IVASS e MEF per l’esercizio di controlli rafforzati sull’operato degli intermediari abilitati per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, in attuazione dell’articolo 3, comma 1, della legge 9 dicembre 2021, n. 220” ([documento integrale](#)).

La consultazione si concluderà in data **12 giugno 2023**.

Si ricorda che la legge n. 220/2021 ha introdotto il divieto per gli intermediari di finanziamento delle società che, direttamente o indirettamente, svolgono attività di produzione o vendita di mine antipersona, munizioni e submunizioni a grappolo, di qualunque natura o composizione, o di parti di esse, nonché altre attività ivi elencate.

L’applicazione delle istruzioni proposte deve avvenire secondo il principio di proporzionalità, in ragione dell’attività svolta dall’intermediario e dalla sua dimensione e complessità operativa.

In particolare, gli intermediari

devono adottare e formalizzare idonei presidi procedurali al fine di assicurare il rispetto del divieto di finanziamento delle citate società. Tra i presidi troviamo almeno: i) l’obbligo di consultare elenchi pubblicamente disponibili di società che producono mine antipersona e munizioni e submunizioni a grappolo; ii) la valutazione del rischio di coinvolgimento del destinatario del finanziamento nelle attività elencate alla luce, ad esempio, dell’attività svolta, sede legale, luogo di operatività. Nel caso di soggetti a rischio elevato l’intermediario adotta misure di controllo rafforzate per la verifica dell’attività svolta dai soggetti stessi.

Qualora, all’esito delle procedure di controllo, emerga che i potenziali destinatari dei finanziamenti sono coinvolti nelle suddette attività, gli intermediari devono adottare misure necessarie per assicurare il rispetto del divieto (es. diniego alla concessione del finanziamento), se del caso previo opportuno confronto con i beneficiari interessati.

Nel caso in cui, in relazione ai finanziamenti effettuati, vengano riscontrate violazioni del divieto, gli organi degli intermediari

devono comunicare tempestivamente alle Autorità di Vigilanza gli esiti dei controlli e delle misure adottate per porvi rimedio.

Le istruzioni prevedono inoltre l’adozione di adeguati flussi informativi verso gli organi e le funzioni aziendali di controllo.

In aggiunta, le funzioni aziendali di controllo (es. compliance e risk management) devono dare puntuale indicazione nelle relazioni periodiche dell’attività svolta ai fini del rispetto del divieto di finanziamento e delle presenti istruzioni. Particolare attenzione è infatti posta dalle Autorità alle attività svolte dalla funzione di compliance e dalla funzione di risk management, con riferimento alle verifiche effettuate, ai risultati emersi, ai profili di debolezza eventualmente rilevati e agli interventi correttivi adottati.

Le Autorità di Vigilanza verificano il rispetto del divieto di finanziamento, secondo le rispettive competenze, e a tal fine valutano l’efficacia e l’adeguatezza delle attività svolte dagli organi e dalle funzioni aziendali di controllo degli intermediari.



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



“Si intensificano le indagini e survey delle Autorità di Vigilanza presso gli intermediari vigilati”

Nuova survey di Banca d'Italia sul business plan

Negli ultimi mesi si è assistita ad una crescente tendenza delle Autorità di Vigilanza ad intensificare la raccolta di dati, tramite sondaggi, indagini e richieste di informazioni, dagli intermediari vigilati.

A titolo esemplificativo, si ricordano le indagini tematiche svolte da Banca d'Italia nel corso del 2022 sui rischi climatici e ambientali e sui rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, mentre è tutt'ora in corso l'indagine di Consob, avviata nel mese di marzo 2023, per verificare il processo di adeguamento degli stessi alla nuova disciplina di investor protection della MiFID II, con particolare riferimento ai profili afferenti la cd. finanza sostenibile.

Tale attività di indagine continua, infatti, a fine mese di aprile 2023, Banca d'Italia ha avviato una nuova "Survey sui business plan delle società di gestione del risparmio".

La suddetta survey segue un esercizio pilota di approfondimento dei business plans delle SGR effettuato su un campione selezionato di intermediari, le cui risultanze hanno portato Banca

d'Italia ad estendere le rilevazioni all'intero mercato delle società di gestione del risparmio.

Secondo l'Autorità di Vigilanza, infatti, l'analisi della redditività e del modello di business degli intermediari vigilati rappresenta una priorità della propria attività di controllo, al fine di identificare i modelli sostenibili in modo strutturale.

Banca d'Italia richiede agli intermediari di rispondere alla survey tramite la compilazione del template accluso, secondo le istruzioni allegate, entro il **9 giugno 2023** agli indirizzi di posta elettronica e PEC indicati.

L'Autorità si rende inoltre disponibile a rispondere ad eventuali richieste di informazioni o chiarimento.

In particolare, il template in formato excel si suddivide in sei fogli:

- schemi di sintesi (su conto economico sintetico e adeguatezza patrimoniale);
- commissioni attive e passive suddivise per servizio (gestione collettiva, gestione di portafoglio individuali, altre gestioni proprie, gestioni delegate alla società da terzi, consulenza e

altri servizi);

- spese del personale (es. gestori, funzioni di controllo, amministrazione e back-office, sistemi Informativi, amministratori e sindaci, incentivo all'esodo, organico in forza, remunerazione variabile) e altre spese amministrative (es. consulenze e outsourcing);

- patrimoni gestiti suddivisi per servizio (totale masse gestite AUM e NAV) e per fondi/comparti e contratti in gestione;

- Raccolta netta suddivisa per gestioni collettive, gestioni di portafoglio individuali e altre gestioni proprie, con riferimento al 2022 e all'atteso per il 2023 e 2024;

- Collocamento della raccolta lorda solo per le gestioni collettive, con riferimento al 2022 e all'atteso per il 2023 e 2024.

Banca d'Italia specifica che i fogli del template vanno compilati inserendo solo le informazioni disponibili e rilevanti, fornendo i dati utilizzati nell'elaborazione del piano industriale. Pertanto, se tale piano non copre un orizzonte temporale fino al 2024, non sarà necessario compilare le colonne relative al 2024.



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 analoghe mansioni 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



**KEEP
CALM
AND
CALL
EDDYSTONE**



Comunicazioni sui depositi russi da trasmettere alla UIF entro il 27 maggio 2023

Quaderno giuridico Consob sulla tutela dei risparmiatori e mappatura dei prodotti finanziari

Schema di approfondimento per gli Abbonati: "La nuova Direttiva Whistleblowing e il d.lgs. 24/2023"

SOS: nuovi valori di dominio per operatori del comparto virtual asset



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