

# EDDYSTONE

## EDDYSTONE - LIGHTHOUSE



### Whistleblowing e adempimenti per la Privacy

Il decreto legislativo n. 24/2023, che introduce la nuova disciplina del whistleblowing in Italia, è entrato in vigore il 30 marzo 2023. Il provvedimento, attuativo della direttiva europea 2019/1937, raccoglie in un unico testo normativo l'intera disciplina dei canali di segnalazione e delle tutele riconosciute ai segnalanti, sia del settore pubblico che privato.

I soggetti del settore privato interessati dalla normativa sono quelli che, anche alternativamente: i) hanno impiegato, nell'ultimo anno, la media di almeno cinquanta lavoratori e/o collaboratori; ii) rientrano nell'ambito di applicazione degli atti dell'Unione di cui alle parti I.B e II dell'allegato (cd. settori sensibili), tra cui in particolare servizi, prodotti e mercati finanziari e prevenzione del riciclaggio e del finan-

ziamento del terrorismo; iii) rientrano nell'ambito di applicazione del decreto legislativo n. 231/2001 e adottano modelli di organizzazione e gestione ivi previsti.

Per garantire la riservatezza dell'identità del segnalante, i soggetti pubblici e privati sono tenuti ad attivare canali di segnalazione gestiti da personale adeguatamente formato, predisponendo la necessaria documentazione e le informative ed aggiornando le Policy interne anche in tema di *retention*.

In attuazione del principio dell'*accountability* previsto dal GDPR le aziende dovranno organizzarsi internamente e adottare le misure di sicurezza previste per garantire la riservatezza e la sicurezza dei dati trattati nell'ambito della gestione delle segnalazioni raccolte.

Per fare questo il DPO è la figura di riferimento e di supporto dato che il D.Lgs 24/2023 richiama esplicitamente la valutazione di impatto sulla protezione dei dati regolata dall'art. 35 del GDPR, da eseguirsi con *focus* sui rischi a cui sono soggetti i dati personali riferiti a tutti gli interessati coinvolti, con una valutazione di adeguatezza delle misure di sicurezza e, eventualmente, rilevando le aree di miglioramento.

Si tratta di un'attività di analisi da eseguire e formalizzare in modo accurato, essendo un obbligo esplicitamente previsto.

A tal riguardo Eddystone è a disposizione ad offrire supporto con professionisti specializzati in privacy, qualora tali risorse non siano disponibili all'interno dell'azienda.

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](mailto:direzione@eddystone.it)

### Workshop Eddystone Antiriciclaggio - 12 ottobre 2023

Il giorno 12 ottobre 2023 si terrà il workshop gratuito organizzato da Eddystone, rivolto agli operatori del settore finanziario sulle novità in merito alla governance antiriciclaggio.

Il workshop 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 particolare riferimento al ruolo degli organi aziendali e del consigliere con delega all'antiriciclaggio, nonché le della funzione AML e del responsabile AML.

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

[Registrati al Workshop](#)



ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER

## La novità di Banca d'Italia sul responsabile antiriciclaggio

**“Sarà possibile ricoprire il ruolo di responsabile della funzione antiriciclaggio per più intermediari solamente nell’ambito di un gruppo”**

In data 4 agosto 2023 Banca d'Italia ha pubblicato il Provvedimento del 1° agosto 2023 con cui modifica le proprie Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni per finalità antiriciclaggio del 26 marzo 2019 ([documento integrale](#)), pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale n. 190 del 16 agosto 2023, che entrerà in vigore in data **14 novembre 2023**.

Il Provvedimento recepisce gli Orientamenti EBA del 14 giugno 2022 sulle politiche e le procedure relative alla gestione della conformità e al ruolo e alle responsabilità del responsabile antiriciclaggio ai sensi dell'articolo 8 e del capo VI della direttiva (UE) 2015/849 (EBA/GL/2022/05) ([documento integrale](#)), tradotti in italiano in data 23 settembre 2022 ed applicabili a livello europeo sin dal 1° dicembre 2022.

Tra gli interventi principali, oltre all'introduzione della figura dell'esponente responsabile per l'antiriciclaggio che dovrà essere individuato nel consiglio di amministrazione, rilevano le novità

relative la funzione antiriciclaggio.

In via generale, viene mantenuto l'inquadramento organizzativo, fatta salva la declinazione nelle policy e procedura antiriciclaggio dei rapporti con l'esponente.

Per quanto riguarda, invece, l'assegnazione della responsabilità della funzione antiriciclaggio, si evidenzia l'importante novità relativa alla possibilità di ricoprire tale ruolo per più intermediari solamente nell'ambito di un gruppo. Rimane però ferma la facoltà di attribuire tale responsabilità al responsabile della funzione di compliance o al risk manager, mentre è introdotta la possibilità di attribuirla all'esponente responsabile per l'antiriciclaggio.

Sempre in relazione all'individuazione del responsabile antiriciclaggio, si segnala che il nuovo provvedimento dettaglia i requisiti, da indicare nella policy antiriciclaggio, che quest'ultimo deve possedere. In particolare, il responsabile antiriciclaggio è una persona fisica in possesso di adeguati requisiti di indipendenza, competenza, professionali e reputazionali, nonché deve di-

sporre del tempo necessario all'efficace adempimento dei suoi compiti. Con riferimento ai responsabili antiriciclaggio delle banche di maggiori dimensioni e complessità operativa, vi è un rinvio all'art. 20 del D.M. n. 169/2020 in materia dei requisiti cd. fit and proper degli esponenti aziendali.

Inoltre si evidenzia che, al fine di garantire la continuità operativa della funzione antiriciclaggio, è necessario prevedere soluzioni organizzative nei casi di assenza del responsabile tramite la nomina di un sostituto.

Infine, per quanto riguarda i compiti della funzione antiriciclaggio, si rileva un ampliamento degli stessi e in particolare l'introduzione del parere preventivo non vincolante della funzione antiriciclaggio ogni volta in cui la decisione di avviare o proseguire un rapporto continuativo è sottoposta per legge all'autorizzazione di un alto dirigente, nonché in ulteriori casi, da prevedere nella policy, in cui sono coinvolti clienti con un elevato profilo di rischio di riciclaggio.



### 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



## Attuati gli Orientamenti EBA in materia di adeguata verifica

**“Con de-risking si intende il rifiuto di avviare o la decisione di cessare rapporti continuativi con singoli clienti o categorie di clienti associati a un rischio maggiore di ML/TF o rifiuto di effettuare operazioni caratterizzate da un rischio maggiore di ML/TF”**

In data 3 ottobre 2023 Banca d'Italia ha pubblicato le note nn. 34 ([documento integrale](#)) e 35 ([documento integrale](#)) con cui ha dato attuazione agli Orientamenti EBA sulle politiche e sui controlli per la gestione efficace dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo nel fornire accesso ai servizi finanziari ([documento integrale](#)) e agli Orientamenti EBA recanti modifiche agli Orientamenti in materia di fattori di rischio per l'adeguata verifica della clientela ([documento integrale](#)).

Entrambi gli orientamenti si applicano a banche, SIM, SGR, SICAV, SICAF, IMEL, IP, succursali in Italia di intermediari bancari e finanziari di Paesi UE e di Paesi terzi, nonché a banche, IP e IMEL UE tenuti a istituire un punto di contatto in Italia.

In particolare, i primi si applicano a partire dal **3 novembre 2023** e integrano gli Orientamenti EBA relativi ai fattori di rischio di ML/TF ([documento integrale](#)) in quanto mirano a prevenire il fenomeno del de-risking e chiariscono l'interazione tra l'accesso ai servizi finanziari e l'adempimento degli obblighi anticiclaggio a carico degli intermediari.

Si ricorda che con de-risking si intende il rifiuto di avviare o la decisione di cessare rapporti continuativi con singoli clienti o categorie di clienti associati a un rischio maggiore di ML/TF o rifiuto di effettuare operazioni caratterizzate da un rischio maggiore di ML/TF.

Secondo tali orientamenti gli intermediari dovranno integrare le policy e procedure al fine di prevedere idonei meccanismi per identificare e valutare correttamente i fattori di rischio della clientela, in modo da evitare che l'applicazione degli obblighi AML si traduca in un rifiuto o cessazione generalizzati di rapporti con clienti o intere categorie di clienti ritenuti a rischio elevato.

In particolare, dovranno essere definiti nelle policy e procedure i criteri da utilizzare per determinare i motivi in base ai quali un rapporto continuativo potrà essere rifiutato o interrotto oppure un'operazione potrà essere rifiutata, nonché le misure per mitigare rischi più elevati di ML/TF, che valuteranno di applicare prima di decidere di non accettare un cliente in ragione del rischio di ML/TF.

I secondi orientamenti si applica-

no a partire dal **1° marzo 2024** e riguardano, invece, disposizioni particolari in materia di adeguata verifica per prevenire il fenomeno del de-risking nei confronti dei clienti che sono organizzazioni senza scopo di lucro (NPO).

In particolare, i suddetti orientamenti stabiliscono che, nel valutare per la prima volta il profilo di rischio di un cliente NPO, è necessario accertarsi di acquisire una buona conoscenza della governance (chi controlla il cliente e chi sono i suoi titolari effettivi), del metodo di funding (es. donazioni private, fondi pubblici), delle attività, del luogo in cui opera, di chi siano i suoi beneficiari (es. rifugiati, persone giuridiche che ricevono assistenza mediante i servizi della NPO o simili) e delle operazioni che la NPO potrebbe richiedere, ivi compreso il pagamento del personale o dei fornitori all'estero, nonché la frequenza, la portata e la destinazione geografica previste di tali operazioni.

L'Autorità specifica che non tutte le NPO sono esposte in modo analogo al rischio di ML/TF, pertanto, le misure dovranno essere adottate in funzione del rischio specifico.



### 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

## Al via la 5 Edizione dell'ODCEC Master 231

ODCEC di Milano organizza la quinta edizione del Master "La responsabilità amministrativa degli enti ex D. Lgs. 231/2001" coordinato da Guido Pavan.

Il Master ha l'obiettivo di approfondire le principali prassi applicative del D. Lgs. 231/2001 dal punto di vista aziendale e giuridico.

Il percorso formativo si propone di illustrare le modalità di costruzione dei Modelli di Organizzazione di prevenzione del rischio di reato nonché le modalità di svolgimento dell'attività dell'Organismo di Vigilanza.

Saranno quindi analizzati le modalità di esecuzione delle verifiche dell'ODV sul rispetto dei protocolli di controllo delle prin-

cipali aree sensibili di specifici settori economici.

Il Master è svolto in presenza presso la sede dell'ODCEC in via Pattari 6 a Milano.

Il Master 231 è gratuito e si sviluppa in 10 lezioni della durata di 2 ore il venerdì mattina dalle h.11:00 alle h.13:00.

La prima lezione introduttiva si è tenuta venerdì 29 settembre 2023.

Di seguito il calendario sulle restanti 9 lezioni ([locandina](#)):

- 1) venerdì 6 ottobre 2023: Il Modello di organizzazione, gestione e controllo
- 3) venerdì 13 ottobre 2023: Whistleblowing
- 4) venerdì 20 ottobre 2023: Ruo-

lo e funzionamento dell'Organismo di vigilanza

5) venerdì 27 ottobre 2023: Settore sanitario e Modello 231

6) venerdì 3 novembre 2023: Reati tributari e Modello 231

7) venerdì 10 novembre 2023: Salute e sicurezza sul lavoro e Modello 231

8) venerdì 17 novembre 2023: Riciclaggio e Modello 231

9) venerdì 24 novembre 2023: Settore pubblico e Modello 231

10) venerdì 1° dicembre 2023: Gestione della contestazione del reato.

Per info e iscrizioni scrivere a [direzione@eddystone.it](mailto:direzione@eddystone.it)



**KEEP  
CALM  
AND  
CALL  
EDDYSTONE**



Caso Lexitor:  
sentenza n. 1951 del  
6 settembre 2023, la  
Corte di Cassazione  
sul rimborso  
anticipato dei prestiti

GIOVEDÌ  
12  
OTTOBRE

**WORKSHOP  
ANTIRICICLAGGIO  
EDDYSTONE**

Scheda di  
approfondimento per  
gli abbonati:  
"Audit  
sull'outsourcing  
antiriciclaggio"

MAR:  
attiva la procedura  
per segnalare  
le operazioni sospette  
di costituire  
abuso di mercato



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



## **Antiriciclaggio: le nuove disposizioni di Banca d'Italia su organizzazione e con-**

Partecipazione libera per intermediari finanziari fino ad esaurimento posti (al massimo due partecipanti per intermediario). L'iscrizione può essere effettuata compilando il modulo google al link indicato di fianco

[\*\*Registrati al workshop\*\*](#)

### **PROGRAMMA**

#### **Introduzione alle novità del Provvedimento del 1° agosto 2023 di Banca d'Italia**

Guido Pavan (Eddystone)

#### **Il Consigliere delegato all'antiriciclaggio**

Mario Bezzi (Eddystone)

#### **Il Responsabile SOS e i nuovi indicatori di anomalia dell'UIF**

Corrado Ghielmi (Di Tanno e Associati)

Coffee break

#### **Le novità in tema di Funzione Antiriciclaggio e di esternalizzazione**

Arianna Locati (Eddystone)

#### **Gli impatti sui Gruppi bancari e finanziari**

Stefano Giavari (PedersoliGattai)

#### **Question time**

### **INFORMAZIONI E LOCATION**

**12 ottobre 2023** dalle **9:30** alle **13:00**

Registrazione ore 9:00

#### **Centro Culturale di Milano**

Largo Corsia dei Servi, 4 - 20122 Milano.

Per info: [direzione@eddystone.it](mailto:direzione@eddystone.it)

**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