

EDDYSTONE

EDDYSTONE - LIGHTHOUSE



ICAAP/ILAAP: Banca d'Italia recepisce gli orientamenti EBA

In data 6 aprile 2018 Banca d'Italia ha posto in consultazione il documento "recepimento degli orientamenti EBA/GL/2014/14, EBA/GL/2016/08, EBA/GL/2016/09, EBA/GL/2016/10, EBA/GL/2016/11, EBA/GL/2017/01 e EBA/GL/2018/01" ([documento integrale](#)) al fine di indicare gli interventi che la stessa Autorità intende compiere per recepire gli Orientamenti dell'EBA di attuazione del Regolamento (UE) n°575/2013 (CRR), in materia di: 1) rilevanza, esclusività, riservatezza e frequenza dell'informativa; 2) obblighi di informativa; 3) informativa relativa al coefficiente di copertura della liquidità, a integrazione dell'informativa sulla gestione del rischio di liquidità; 4) informative uniformi per quanto riguarda le disposizioni transitorie volte ad attenuare l'impatto dell'introduzione dell'IFRS 9 sui fondi propri; 5) supporto

implicito per le operazioni di cartolarizzazione; 6) rischi di mercato ed, in particolare, correzioni alla durata finanziaria modificata degli strumenti di debito; 7) acquisizione delle informazioni ICAAP e ILAAP ai fini dello SREP.

La consultazione termina il 7 maggio 2018.

Si ricorda che gli Orientamenti sull'acquisizione delle informazioni ICAAP e ILAAP ai fini dello SREP (Orientamenti EBA/GL/2016/10) definiscono il contenuto minimo dell'informativa che le Autorità competenti devono acquisire dalle banche in tema di processi interni di determinazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP) e dell'adeguatezza del sistema di governo e gestione del rischio di liquidità (ILAAP).

A tal proposito il documento di consultazione prevede l'integrale recepimento degli Orientamenti

con un'integrazione della Circ. 285, Parte I, Tit. III, Cap. I.

Le modifiche descritte nel presente documento di consultazione si applicherebbero anche alle SIM, ad eccezione degli Orientamenti sull'informativa relativa al coefficiente di copertura della liquidità (Orientamenti EBA/GL/2017/01).

Pertanto gli Orientamenti sull'acquisizione delle informazioni ICAAP e ILAAP ai fini dello SREP, si applicherebbero secondo proporzionalità e tenuto conto della tipologia di attività esercitata e della natura dei relativi rischi.

Si adeguerà pertanto la comunicazione della Banca d'Italia del 31 marzo del 2014, che rinvia alla disciplina prudenziale.

Banca d'Italia ha comunicato ([documento integrale](#)) la proroga del termine del resoconto ICAAP al 30 giugno 2018.

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 - 12 Luglio 2018

Il giorno **12 luglio 2018** si terrà il workshop gratuito organizzato da Eddystone, rivolto agli operatori del settore finanziario sui nuovi adempimenti previsti in materia di governance e sistema dei controlli interni.

Il workshop è l'occasione per approfondire le nuove regole in materia di corporate governan-

ce e valutare lo stato dell'arte del sistema dei controlli interni

L'evento si terrà a Milano in Via Delle Ore, 3 presso la sede dell'AMBROSIANEUM dalle ore 9:30 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

Attraverso i documenti in consultazione "Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela" e "Disposizioni su organizzazione, procedure e controlli in materia antiriciclaggio" si intende dare attuazione, rispettivamente, alle previsioni in materia contenute nel d.lgs 231/2007 così come modificato dal d.lgs 90/2017.

Antiriciclaggio: le nuove disposizioni di Banca d'Italia

In data 13 aprile 2018 Banca d'Italia ha posto in consultazione i documenti "Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela" ([documento integrale](#)) e "Disposizioni su organizzazione, procedure e controlli in materia antiriciclaggio" ([documento integrale](#)) con i quali intende dare attuazione, rispettivamente, alle previsioni sull'adeguata verifica della clientela e alle previsioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni contenute nel d.lgs 231/2007 così come modificato dal d.lgs 90/2017. Pertanto, si intende recepire gli Orientamenti emanati congiuntamente dalle Autorità di Vigilanza europee (EBA, ESMA e EIOPA) sulle misure semplificate e rafforzate di adeguata verifica della clientela pubblicati il 4/01/2018 nel primo documento e quelli in materia di informazioni da includere nei messaggi che accompagnano i trasferimenti di fondi, nel secondo.

Le consultazioni terminano il 12 giugno 2018.

Per quanto riguarda la prima consultazione, in materia di adeguata verifica semplificata, si ricorda che il decreto ha eliminato le fattispecie qualificate ex lege come a basso rischio e ha attribuito agli intermediari il compito di valutare

le situazioni idonee ad essere trattate con regime semplificato (con l'unica eccezione dei prodotti di moneta elettronica di importo contenuto, per le quali la legge stessa prevede l'applicazione del regime di adeguata verifica semplificata). A tal proposito, gli intermediari devono tenere conto dei fattori di basso rischio elencati dal decreto. Banca d'Italia ha previsto che lo status di intermediario bancario o finanziario può essere ritenuto un fattore di potenziale basso rischio.

In tema di adeguata verifica rafforzata, le disposizioni, forniscono esempi esplicativi dei fattori di rischio elevato previsti dal decreto e individuano le misure rafforzate che possono essere adottate dagli intermediari.

Infine il decreto consente agli intermediari di avvalersi dell'adeguata verifica svolta da un altro intermediario, non solo quando quest'ultimo vi abbia provveduto in presenza, ma anche quando il terzo vi abbia provveduto a distanza. Pertanto Banca d'Italia ha rivisto le disposizioni attuative riguardanti l'adeguata verifica tramite terzi.

Per quanto concerne il secondo documento in consultazione, si

ricorda che il decreto impone agli intermediari di condurre un esercizio di autovalutazione. A tal proposito Banca d'Italia ha fornito i criteri e le metodologie per la conduzione dell'esercizio. I risultati di questa analisi rappresentano il punto di partenza per la definizione ed attuazione, da parte degli organi e delle funzioni aziendali, di strategie nonché di misure organizzative e procedurali idonee a evitare il rischio di coinvolgimento in episodi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

In tema di Segnalazione delle Operazioni Sospette (SOS), si rileva che si intende irrobustire i requisiti di indipendenza, autorevolezza, professionalità del responsabile e gli obblighi di riservatezza della sua attività, nonché la procedura riguardante l'eventuale conferimento della delega a soggetti diversi dal legale rappresentante (la delega è conferita dall'organo con funzione di supervisione strategica, sentito l'organo con funzione di controllo). Inoltre si introduce l'obbligo, per il responsabile SOS, di valutare le operazioni sospette delle quali abbia avuto conoscenza in qualunque modo, anche senza un input di primo livello.



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



Le linee guida in materia di consenso forniscono un'analisi approfondita della nozione di "consenso" contenuta nel Regolamento GDPR. Le linee guida in materia di trasparenza forniscono, invece, orientamenti pratici e assistenza interpretativa sul nuovo obbligo di trasparenza per quanto riguarda il trattamento dei dati personali ai sensi del GDPR.

GDPR: nuove linee guida in materia di trasparenza

In data 13 e 16 aprile 2018 il Garante per la protezione dei dati personali ha emanato l'ultimo aggiornamento delle Linee guida elaborate dal Working Party Art. 29, in materia di consenso ([documento integrale](#)) e in materia di trasparenza ([documento integrale](#)), definite in base alle previsioni del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) ed adottate rispettivamente in data il 10 aprile 2018 e 11 aprile 2018.

Le linee guida in materia di consenso forniscono un'analisi approfondita della nozione di "consenso" contenuta nel Regolamento GDPR, soffermandosi sulla sua evoluzione a partire dalla Direttiva 95/46/CE sulla protezione dei dati personali e passando per la Direttiva 2002/58/EC (Direttiva e-Privacy), e fornendo chiarimenti ed indicazioni sui requisiti per ottenere e dimostrare un valido consenso.

In particolare, le presenti linee guida si concentrano sui cambiamenti apportati dal GDPR, fornendo orientamenti pratici per assicurare la conformità a quest'ultimo, sulla base inoltre del parere 15/2011 sul consenso. (il presente parere fornisce un'analisi dettagliata della nozione di consenso impiegata nella direttiva in materia di protezione dei dati e nella diret-

tiva relativa alla vita privata e alle comunicazioni elettroniche).

I controllori, infatti, hanno l'obbligo di innovare per trovare nuove soluzioni al fine di sostenere meglio la protezione dei dati personali e gli interessi dei soggetti.

Pertanto, nel presente documento, il Working Party Art. 29, approfondisce e completa i precedenti pareri su argomenti specifici che includono un riferimento al consenso ai sensi della direttiva 95/46/CE, anziché sostituirli.

Le linee guida in materia di trasparenza forniscono, invece, orientamenti pratici e assistenza interpretativa sul nuovo obbligo di trasparenza per quanto riguarda il trattamento dei dati personali, ai sensi del regolamento 2016/679 (GDPR).

A tal proposito, si ricorda che ai sensi del suddetto Regolamento (articolo 5, paragrafo 1, lettera a) i dati devono essere trattati in modo lecito ed equo; pertanto, la trasparenza è considerata un elemento fondamentale di questi principi. La trasparenza è dunque intrinsecamente legata all'equità e al principio di responsabilità ai sensi della GDPR.

Dall'articolo 5, paragrafo 2 del GDPR risulta inoltre che il responsabile del trattamento deve essere sempre in grado di dimostrare che i dati personali sono trattati in modo trasparente in relazione alla persona interessata. In relazione a ciò, il principio di responsabilità richiede la trasparenza delle operazioni di trattamento affinché i responsabili del trattamento siano in grado di dimostrare il rispetto degli obblighi previsti dal GDPR.

In particolare, le presenti linee guida, si concentrano sui seguenti aspetti 1) informazioni alle persone interessate relative al trattamento equo; 2) modo in cui i responsabili del trattamento dei dati comunicano con le persone interessate in relazione ai loro diritti ai sensi della GDPR; 3) modo in cui i responsabili del trattamento dei dati facilitano l'esercizio dei diritti da parte degli interessati.

Tali linee guida sono destinate ad essere generalmente applicabili e rilevanti per i controllori indipendentemente dalle specifiche settoriali, industriali o normative applicabili ad un determinato responsabile del trattamento.



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
- Privacy
- 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

I prossimi eventi e convegni

Eddystone prosegue la collaborazione con i 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 segnala le seguenti iniziative:

"Audit sull'antiriciclaggio: impatti delle nuove disposizioni di Banca d'Italia" corso di formazione organizzato dall'AIIA (Associazione Italiana Internal Auditors) che si terrà a Milano il **23 maggio 2018** in cui interverranno Massimo Baldelli, Guido Pavan, Simona Sorgonà, Arianna Locati.

Il corso ha l'obiettivo di presentare le novità e gli impatti operativi introdotti dalle disposizioni di Banca d'Italia del 13 aprile 2018 in tema di adeguata verifica della clientela, autovalutazione del rischio riciclaggio, sistema dei controlli e funzione Antiriciclaggio.

"Antiriciclaggio: le nuove disposizioni di Banca d'Italia" organizzato da Convenia che si terrà a Milano il prossimo **29 maggio 2018** in cui Massimo Baldelli interverrà su "La differenza tra gli obblighi di adeguata verifica ordinaria e semplificata" e Guido Pavan e Arianna Locati interverranno su "Il nuovo assetto dei presidi organizzativi antiriciclaggio".

"MiFID 2. Direttiva 2014/65/UE" organizzato da Synergia che si terrà a Milano il **7 giugno 2018** in cui massimo Baldelli interverrà su "Novità in materia di profilazione della clientela, l'adeguatezza e l'appropriatezza".

"Il mercato degli NPLS e il nuovo ruolo dei servicer" organizzato da Convenia che si terrà a Milano il prossimo **14 giugno 2018** in cui Guido Pavan e Arianna Locati interverranno su "La nuova disciplina antiriciclaggio".

Si ricorda che per l'iscrizione a **condizioni agevolate** ai Convegni del 29 maggio 2017 e 14 giugno 2018 in qualità di ospite Eddystone è possibile inviare un'e-mail all'indirizzo di posta elettronica direzione@eddystone.it.



**KEEP
CALM
AND
CALL
EDDYSTONE**



Banca d'Italia pubblica i moduli per le segnalazioni whistleblowing e le segnalazioni aziendali

**GIOVEDÌ
12
LUGLIO**

**Registrati al
workshop
Controlli**

Scheda di approfondimento per gli abbonati: "Nuove disposizioni su organizzazione, procedure e controlli in materia antiriciclaggio"

Banche meno significative e SIM presentano il resoconto ICAAP/ILAAP entro il 30 giugno 2018



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



Governance e sistema dei controlli interni

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

Linee guida per una buona governance

La verifica dei requisiti degli esponenti aziendali (fit and proper)

Il ruolo del Collegio Sindacale e ODV231

Coffee break

Funzione Internal Audit: esperienze a confronto

Funzione Compliance: una sfida continua

Funzione Antiriciclaggio: impatti del nuovo regolamento di Banca d'Italia

INFORMAZIONI E LOCATION

12 luglio 2018 dalle 9:30 alle 13:00

AMBROSIANEUM Fondazione Culturale

Via Delle Ore, 3 Milano

Per info e iscrizioni: direzione@eddystone.it