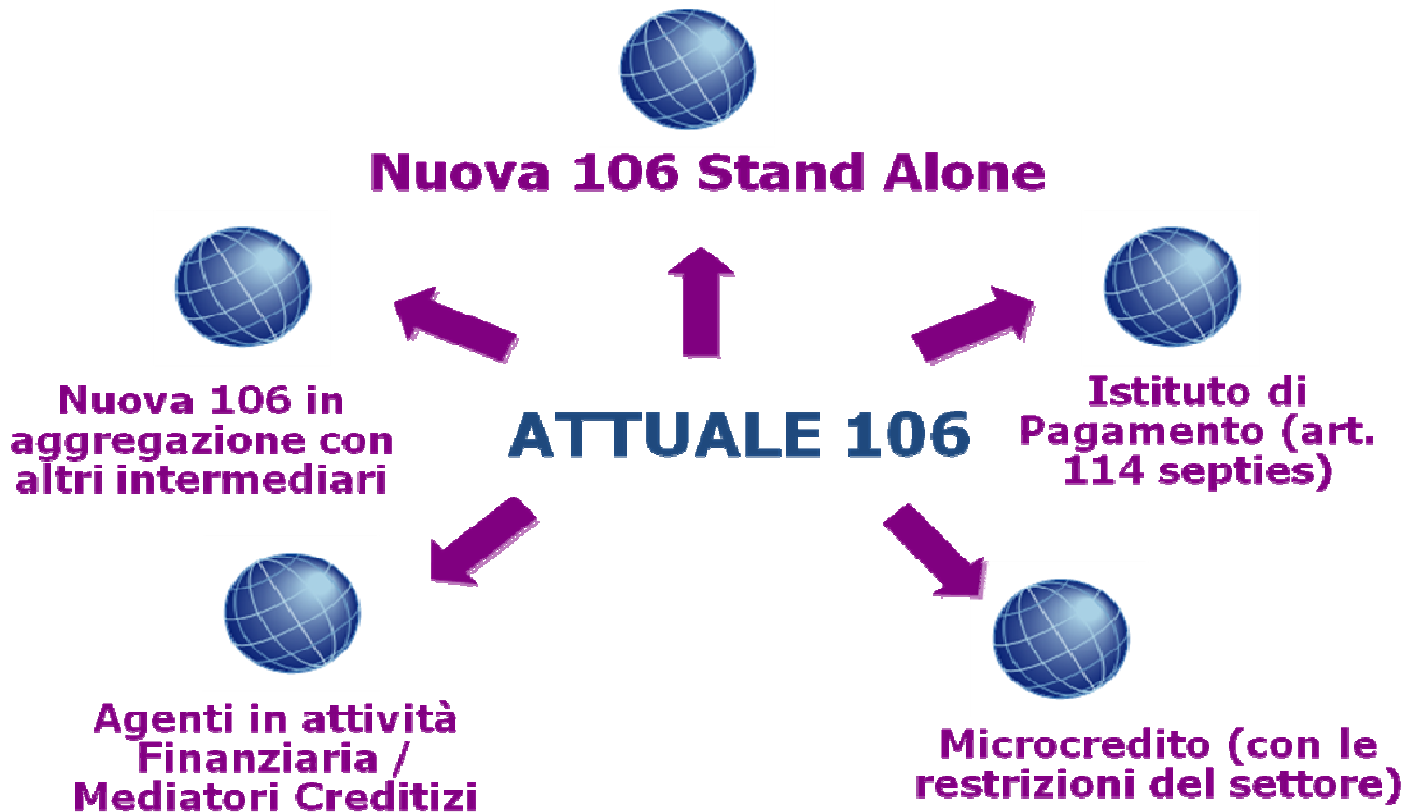


EVOLUZIONE SETTORE FINANZIARIO

Il Dlgs. 169/2012 (con il Dlgs. 141/2010 e 218/2010), il DM del MEF che definirà le attività finanziarie al pubblico e la riforma del Titolo V (data di entrata in vigore dei provvedimenti da definire), comporteranno per gli intermediari finanziari ex art. 106 una profonda ristrutturazione / completa revisione della propria attività.



La complessità della riforma del settore e la necessità di adeguamento organizzativo / strutturale / procedurale da parte delle società finanziarie che desiderano iscriversi al futuro albo 106, richiede di iniziare a effettuare **immediatamente** un check-up completo dell'intermediario.

Ricordiamo che il Gruppo MIT, può supportarVi in ogni fase decisionale, sia per la **predisposizione della documentazione per l'autorizzazione a Banca d'Italia / iscrizione ai nuovi organismi**, sia per la **verifica del rispetto delle procedure interne**, sia per la **congruità delle soluzioni software adottate** in base ai nuovi requisiti richiesti.

Inoltre, è possibile affidarci in outsourcing la gestione di tutti gli adempimenti che si desiderano esternalizzare quali, ad es.: Segnalazioni di Vigilanza / Realizzazione Icaap / Gestione Centrale Rischi / Comunicazioni ad Agenzia Entrate / Verifica Documentazione e Trasparenza, etc. etc..

Parimenti, possiamo fornire una consulenza mirata al personale della finanziaria in modo da affiancarlo il primo/secondo anno nei nuovi obblighi, per permettere di essere autonomi una volta impostate le procedure. Di seguito un breve riepilogo dell'evoluzione del settore, dei servizi offerti (ancora suddiviso per 106 e 107) ed in allegato le procedure base da attivare.

Per maggiori informazioni sulla riforma Titolo V e sul tipo di aiuto che possiamo fornirVi potete telefonare al numero 0572/766141 o 0572/1961103 o inviare un'e-mail a info@gruppomit.com.

**EVOLUZIONE SETTORE FINANZIARIO SUBORDINATA ALL'ENTRATA
 IN VIGORE DELLE DISPOSIZIONI ATTUATIVE IL 31/12/2013**

Operatività intermediari 106/107 attuali	Termine per domanda / adeguamento statuto	Nuovi Obblighi	Albo / Elenco
Soc. Finanziarie ex art. 106 (che erogano finanziamento sotto qualsiasi forma, acquisto crediti, prestiti su pegno, etc.)	Domanda autorizzativa / adeguamento oggetto sociale entro il 30/09/2014 comprensiva di business plan / struttura organizzativa	Attivazione nuove procedure stile attuali art. 107 (Segnalazioni di Vigilanza, Centrale rischi, Icaap, Basilea3 / Requisiti patrimoniali, Ias, Soc. di revisione, informativa al pubblico, etc.)	Finanziarie al pubblico Albo Nuove Art. 106
Finanziarie ex art. 111 che erogano finanziamenti fino a 25.000 € per avvio o sviluppo attività imprenditoriali	Iscrizione entro il 30/09/2014 all'elenco del Microcredito	Obblighi equivalenti ai 106 attuali (Antiriciclaggio, Trasparenza, Antiusura, etc.)	Microcredito Elenco Art. 111
Tutte le altre Soc. Finanziarie ex art. 107	Presentazione istanza di autorizzazione entro il 30/03/2014	Vigilanza su base consolidata	Albo Nuove Art. 106

ELENCO SERVIZI / PROCEDURE PER INTERMEDIARI 106 / 107

Servizio da attivare	Scadenza	Soluzione Proposta
Domanda autorizzativa: presentazione programma concernente l'attività iniziale, la struttura organizzativa, atto costitutivo e statuto	Finanziarie ex art. 106: entro il 30/09/14 Finanziarie ex art. 107: presentazione Istanza di autorizzazione entro il 30/03/14	Realizzazione domanda di iscrizione in base al tipo di attività o modifica oggetto sociale / statuto
Predisposizione contrattualistica e verifica adeguatezza organizzativa, contabile e controlli interni	Verifica periodica da effettuare almeno 1 volta all'anno	Analisi fogli informativi, contratti, documento di sintesi, organizzazione e presidi interni
Segnalazioni di Vigilanza	Invio dati il 25/01, 25/03, 05/04, 25/04, 25/07, 25/09, 25/10	Generazione automatica segnalazioni da procedura MITFin Interfaccia con soluzione proprietaria cliente / Outsourcing servizio
Centrale Rischi	Giornaliera / Mensile	Generazione automatica da procedura MITFin Interfaccia con soluzione proprietaria cliente / Outsourcing servizio
Adozione IAS, Invio bilanci, verbali, soc. di revisione, risk management	Verifica periodica da effettuare almeno 1 volta all'anno	Formazione personale interno Outsourcing servizio
Verifica requisiti patrimoniali, Invio Icaap a Banca d'Italia Informativa Pubblico	Realizzazione e Invio Icaap entro il 30 Aprile (probabile esonero <u>invio</u> post riforma) Monitoraggio rispetto requisiti	Formazione personale interno Outsourcing servizio
Corsi di formazione	Periodica	Corsi presso il cliente