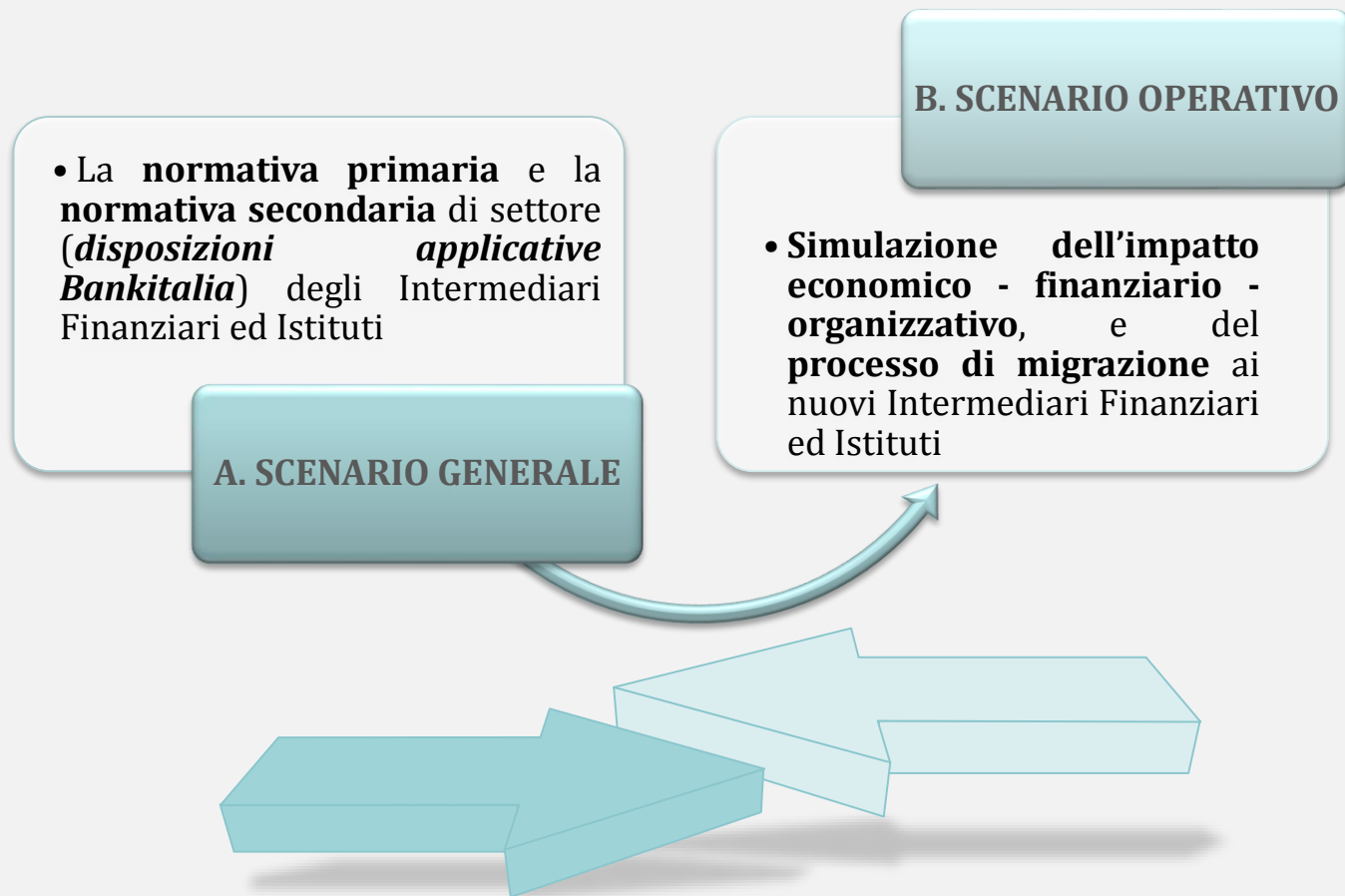
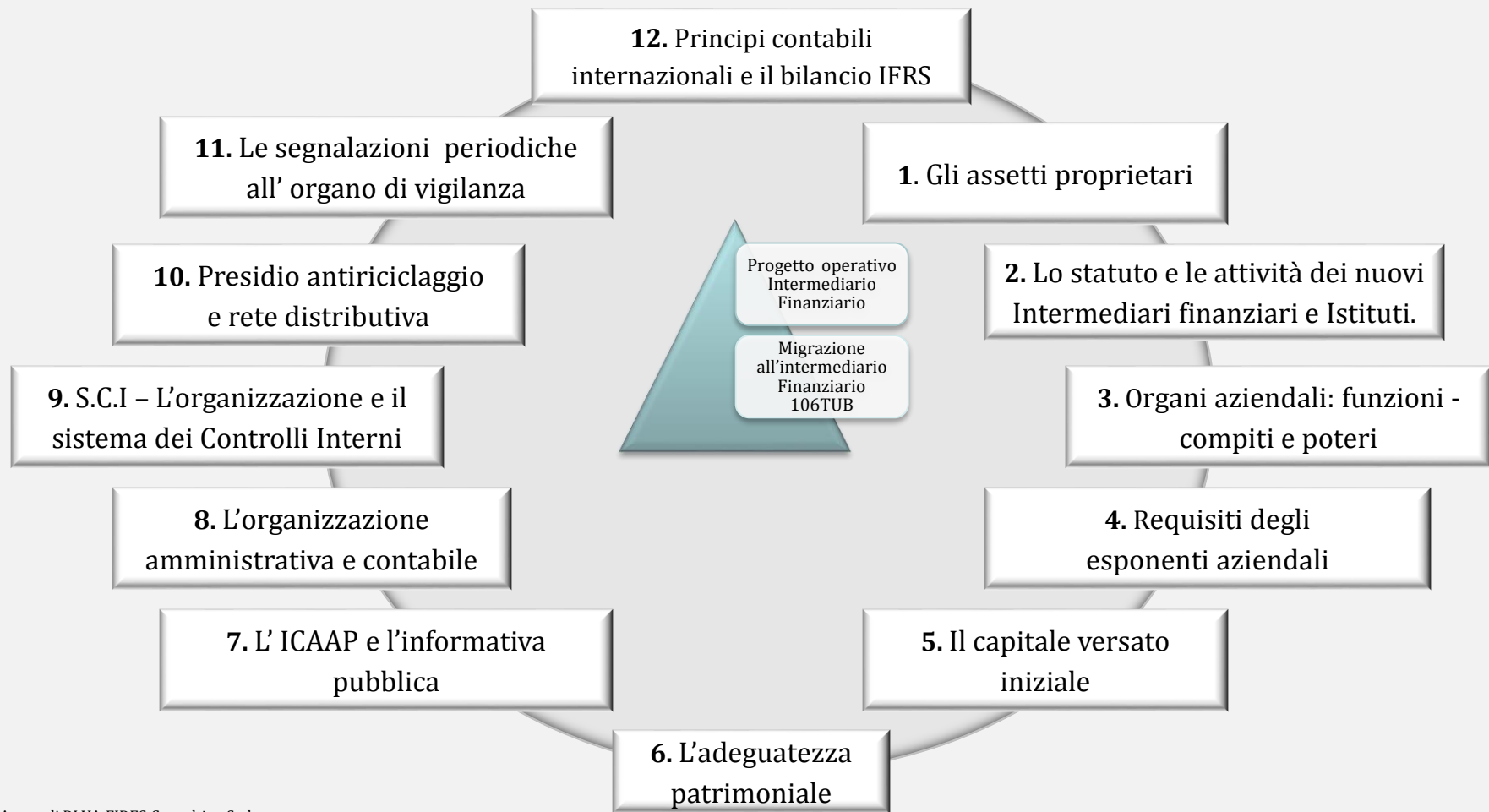


A photograph of a conference room. In the foreground, a long, dark wooden table is set with several stacks of papers and a clipboard. Red upholstered chairs are arranged around the table. In the background, a large window offers a view of a city skyline. The image has a blue grid pattern at the top.

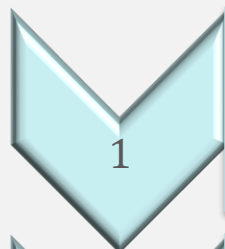
**Servizio di pre-consulenza**  
**Lo SCENARIO GENERALE e lo SCENARIO OPERATIVO**  
**dei nuovi INTERMEDIARI FINANZIARI e ISTITUTI**



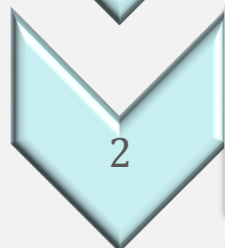


| I 12 ELEMENTI DEL PROGETTO                               | Disposizioni Generali                                                                | Applicazioni su specifica 106TUB                                                     |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Gli assetti proprietari                               |   |   |
| 2. Lo statuto e le attività esercitabili                 |   |   |
| 3. Gli organi aziendali: funzioni - compiti e poteri     |   |   |
| 4. I requisiti degli esponenti aziendali                 |   |   |
| 5. Il capitale versato iniziale                          |   |   |
| 6. L'adeguatezza patrimoniale                            |   |   |
| 7. L'ICAAP e l'informativa pubblica                      |   |   |
| 8. L'organizzazione amministrativa e contabile           |   |   |
| 9. S.C.I – Il Sistema dei Controlli Interni              |   |   |
| 10. Presidio antiriciclaggio e Rete distributiva         |   |   |
| 11. Le segnalazioni periodiche all'organo di vigilanza   |   |   |
| 12. Principi contabili internazionali e il bilancio IFRS |  |  |

**La pre-consulenza applicata ha lo scopo di individuare e applicare le nuove disposizioni di vigilanza al concreto caso specifico, al fine di definire gli elementi significativi del Progetto degli Intermediari Finanziari e Istituti**



- ❖ L'individuazione effettiva dell'assetto proprietario che va soggetto a “verifica autorizzativa” sia per i soggetti che partecipano direttamente che per quelli che partecipano indirettamente.



- ❖ **Valutazione delle nuove attività** che possono svolgere gli intermediari finanziari e gli Istituti e la connessa **sostenibilità della struttura con esame delle attività specifiche** e strumentali.



- ❖ La **definizione e individuazione dell'organo strategico, organo di gestione** degli intermediari finanziari e gli Istituti: le **funzioni, compiti e poteri** - La **bozza dell'organigramma** e del **funzionigramma compatibile** con le **disposizioni applicative** agli intermediari finanziari e gli Istituti - La definizione del sistema delle deleghe coerente con le attività e la struttura organizzativa.

4

- ❖ La **verifica dei requisiti di onorabilità, reputazione e solidità finanziaria dei soci**. La verifica dei **requisiti di onorabilità professionalità e indipendenza degli esponenti aziendali** con l'**individuazione dei requisiti** e le **modalità di accertamento**.

5

- ❖ La **composizione del capitale versato iniziale** con le **modalità di formazione e versamento** e le disposizioni specifiche connesse – La **definizione delle partecipazioni detenibili** in base al patrimonio di vigilanza con definizione dell'eventuale **perimetro del gruppo finanziario** e le valutazioni connesse.

6

- ❖ La **simulazione del patrimonio di vigilanza** con il **nuovo capitale sociale versato** e le poste di bilancio interessate. La **determinazione** del collegato **requisito patrimoniale** determinabile in base alle tipologie e volume dell'attività.

7

- ❖ **Modalità di determinazione dell'ICAAP** (2° pilastro di Basilea 2) e dell'**informativa da rendere al pubblico**.

8

- ❖ **Definizione dell'organizzazione amministrativa e contabile compatibile con la nuova struttura degli Intermediari Finanziari e gli Istituti.**

9

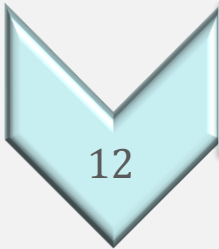
- ❖ La **definizione del sistema dei Controlli Interni con l'individuazione delle funzioni di primo livello, secondo livello e terzo livello** previste dalle disposizioni di vigilanza, **compatibile con le dimensioni aziendali** e le attività svolte - **Valutazione del modello di assunzione dei rischi** come previsto dalle disposizioni di vigilanza.

10

- ❖ Il **presidio antiriciclaggio** e la **rete distributiva: l'organizzazione e le responsabilità effettive** degli Intermediari Finanziari e gli Istituti.

11

- ❖ La **redazione delle segnalazioni di vigilanza Puma 2** e delle **segnalazioni in centrale rischi** con analisi delle esenzioni. **Valutazione dell'esternalizzazione del servizio** a centri dedicati.



12

- ❖ **Definizione dell'impatto dei nuovi principi contabili:** le informazioni richieste alla struttura contabile – amministrativa attuale. Il **bilancio IAS/ IFRS**.

✓ Il luogo dell'incontro sarà convenuto dalle parti.

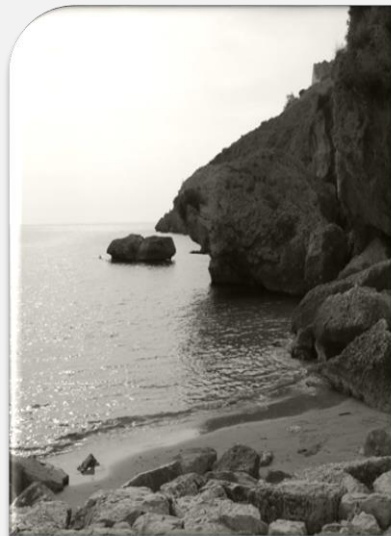
✓ La risposta ad alcuni quesiti, per motivi di tempo e di articolazione dei medesimi, potrebbe essere oggetto d'invio successivo, da effettuarsi comunque entro sette giorni dall'incontro.

✓ Ove ci fossero delle aree di particolare interesse all'approfondimento per una maggiore efficacia dell'incontro si prega di anticiparne i contenuti e quindi le richieste.

✓ L'importo della pre-consulenza potrà essere eventualmente decurtato in caso di richiesta della consulenza e assistenza degli Intermediari Finanziari e gli Istituti e quindi alla redazione dell'istanza con annessa documentazione prevista dalle disposizioni di vigilanza.

✓ L'incontro con uno specialista che fa capo alla DLVA-FIDES Consulting S.r.l. sarà pianificato in base alle disponibilità delle parti, comunicate preventivamente.

# LE SEDI DELLA SOCIETÀ



**SEDE OPERATIVA  
MILANO –  
Via Garofalo, 19 - mobile  
377.9561335  
cap 20133**

**SEDE OPERATIVA  
ROMA - Via E.Jenner, 86 -  
TEL. 06.86357324 cap 00151**

**SEDE LEGALE/OPERATIVA  
SCAURI (LT) - Via Don Angelo Di  
Giorgio, 18/9 cap 04028 -  
tel.n.340.8745069**

**Contatti per Informazioni  
SU I SERVIZI  
DI CONSULENZA  
FINANZIARIA  
[advisor@dlva-fides.eu](mailto:advisor@dlva-fides.eu)**