

Documento aggiornato alle 'NUOVE' disposizioni emanate dalla Banca d'Italia [Circolare n. 288 del 3 aprile 2015]

ATTIVITA' a: Valutazione della sostenibilità in base ai requisiti (esponenti/soci /capitale)

### Area 1 **ESPONENTI AZIENDALI**

 Verifica requisiti di onorabilità / professionalità / indipendenza esponenti aziendali – Valutazione della documentazione comprovante l'accertamento dei requisiti: congruità e conformità.



### Area 2 **ASSETTO SOCIETARIO**

 Verifica requisiti di onorabilità e qualità dei soci qualificati – Valutazione della documentazione comprovante l'accertamento dei requisiti: congruità e conformità.

ATTIVITA' b: Valutazione della concreta esistenza dei requisiti organizzativi, strutturali e operativi dell' Intermediario Finanziario



 Redazione del programma di attività: adeguatezza e conformità.

#### Area 4

#### BILANCI PREVISIONALI PATRIMONIO DI VIGILANZA

• Redazione dei bilanci previsionali coerenti con il patrimonio di vigilanza previsionale. Verifica adeguatezza in base alle disposizioni: conformità, sostenibilità e coerenza con le disposizioni di vigilanza, patrimonio di vigilanza > requisito patrimoniale.

ATTIVITA' b: Valutazione della concreta esistenza dei requisiti organizzativi, strutturali e operativi dell' Intermediario Finanziario

## Area 5 SISTEMA DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO

 Sistema di amministrazione e controllo con dialettica del processo decisionale.



## Area 6 SISTEMI DEI CONTROLLI INTERNI

 Organigramma e funzionigramma – Sistema dei controlli interni (S.C.I.)
 Organizzazione amministrativo – contabile: adeguatezza in funzione ai requisiti, alle dimensioni e all'attività.

ATTIVITA' b: Valutazione della concreta esistenza dei requisiti organizzativi, strutturali e operativi dell' Intermediario Finanziario

## Area 7 **GESTIONE E CONTROLLO DEI RISCHI**

• Gestione e controllo dei rischi: adeguatezza in funzione alle attività e alle dimensioni aziendali.

ATTIVITA' b: Valutazione della concreta esistenza dei requisiti organizzativi, strutturali e operativi dell' Intermediario Finanziario

Area 8
SISTEMI
INFORMATIVI

Sistemi informativi, procedure informatiche, contabilità gestionale, segnalazioni di vigilanza, adeguatezza in funzione alle disposizioni di vigilanza.

Area 9

RELAZIONE STRUTTURA ORGANIZZATIVA

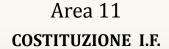


Area 10 **CHECK** 

Relazione della struttura organizzativa del nuovo intermediario finanziario unico conformità e adeguatezza in relazione alle dimensioni e attività.

Viene garantita la sana e prudente gestione dell'intermediario finanziario unico?

ATTIVITA' b: Valutazione della concreta esistenza dei requisiti organizzativi, strutturali e operativi dell' Intermediario Finanziario





Conformità dello statuto del nuovo intermediario autorizzato definito dal nuovo unico in relazione al D.lgs 141/2010 al DM 53/2015 ed alle disposizioni di vigilanza applicative.

## Area 12 PREDISPOSIZIONE DOMANDA



Redazione della Istanza con allegato il programma di attività dell'intermediario: conformità ed integrità.

#### Area 13

PREDISPOSIZIONE ULTERIORE DOCUMENTAZIONE

Produzione di eventuale ulteriore documentazione per chiarimenti e/o approfondimenti dell'organo Autorizzante; coerenza, completezza e conformità.

#### ATTIVITA' c: Processo di autorizzazione

# Area 14 OTTENIMENTO DELL' AUTORIZZAZIONE

• Ricevimento dell'autorizzazione Bankitalia alla iscrizione nel nuovo albo degli Intermediari Finanziari previo accertamento della sana e prudente gestione.



## Area 15 ISCRIZIONE AL R.I.

• Richiesta della iscrizione al registro delle imprese della 106 TUB autorizzata.