

Oggetto: Riforma Titolo V Testo Unico Bancario (Dlgs. 141/2010 - G.U. 4/09/2010)

La Riforma del Titolo V del Testo Unico Bancario rivoluziona il mondo delle società finanziarie.

La successiva normativa di secondo livello, che Banca d' Italia predisporrà per definire l' impianto normativo ed operativo, comporterà per gli attuali intermediari finanziari ex art. 106 e ex art. 107 una ristrutturazione ed una completa revisione della propria attività secondo un principio di proporzionalità che, così' come indicato nella riforma all' art. 108 c. 6, comporterà in ogni caso l' attivazione delle segnalazioni di vigilanza per tutti gli intermediari futuri 106, mentre sugli aspetti legati a Basilea2 / Icaap / Rating dovrebbero essere previste delle differenziazioni in base al tipo di finanziamenti e/o ai volumi

Il Gruppo MIT, tramite i propri specialisti e consulenti, può supportarVi in ogni fase decisionale, sia per la **predisposizione della documentazione per l'autorizzazione a Banca d' Italia**, sia per la **verifica del rispetto delle procedure interne**, sia per la **congruità delle soluzioni software adottate** in base ai nuovi requisiti richiesti.

Il Gruppo MIT offre inoltre la possibilità affidare 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, etc. etc

Parimenti e' possibile fornire una consulenza mirata al personale della finanziaria in modo da affiancarlo il primo/secondo anno nei nuovi obblighi per permettere alla società di essere autonoma una volta impostate le procedure.

Di seguito e nell' allegato troverete un breve riepilogo dell' evoluzione del settore, dei servizi offerti, e degli obblighi per gli intermediari finanziari (ancora suddiviso nelle categorie 106 e 107)

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

EVOLUZIONE SETTORE FINANZIARIO

Operatività intermediari 106/107 attuali	Termine per domanda / adeguamento statuto	Nuovi Obblighi	Albo / Elenco
Money Transfer / Finanziarie ex art. 106 / 107 che effettuano servizi incassi e pagamenti (o hanno questo tipo di attività indicato nell' oggetto sociale)	Domanda autorizzativa / adeguamento oggetto sociale entro il 31/01/2011 comprensiva di business plan /struttura organizzativa	Procedure simil banche (adeguamento contratti / informativa, messa in sicurezza sistemi, etc.)	Istituti di Pagamento Albo Art. 114 septies
Tutte le altre soc. Finanziarie ex art. 106 (che erogano finanziamento sotto qualsiasi forma, acquisto crediti, etc.)	Domanda autorizzativa / adeguamento oggetto sociale entro la fine del nono mese successivo alle disposizioni attuative comprensiva di business plan / struttura organizzativa	Attivazione nuove procedure stile attuali art. 107 (Segnalazioni di Vigilanza, Centrale rischi,Icaap, Basilea2 / Verifica rating, Ias, Soc. di revisione, informativa al pubblico, etc.)	Finanziarie al pubblico Albo Nuove Art. 106
Finanziarie che fanno finanziamenti a soggetti disagiati / start up	Iscrizione Elenco entro la fine del nono mese successivo alle disposizioni attuative	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 tre mesi dalle disposizioni attuative	Vigilanza su base consolidata	Albo Nuove Art. 106

ELENCO SERVIZI / PROCEDURE PER INTERMEDIARI 106 / 107

Servizio da attivare	Scadenza	Soluzione Proposta
<p>Domanda autorizzativa : presentazione programma concernente l' attività iniziale, la struttura organizzativa, atto costitutivo, e statuto</p>	<p>Per money transfer / finanziarie ex art. 106 e 107 che prestano servizio di incasso e pagamento (o che hanno questo tipo di attività previsto nell' oggetto sociale) domanda per istituti di pagamento entro il 31/01/2011, altrimenti eliminazione dall' oggetto sociale / statuto entro il 30/04/2011</p> <p>Per tutte le altre società finanziarie ex art. 106 : entro la fine del nono mese successivo dalle disposizioni attuative, e nel caso, dalla costituzione degli Organismi previsti, che dovranno essere predisposti al massimo entro il 31/12/2011</p> <p>Per tutte le altre società finanziarie ex art. 107: presentazione Istanza di autorizzazione entro tre mesi dall' entrata in vigore delle disposizioni attuative</p>	<p>Realizzazione domanda di iscrizione in base al tipo di attività o modifica oggetto sociale / statuto</p>
<p>Predisposizione contrattualistica e verifica adeguatezza organizzativa, contabile e controlli interni.</p>	<p>Verifica periodica da effettuare almeno 1 volta all' anno</p>	<p>Analisi fogli informativi, contratti, documento di sintesi, organizzazione e presidi interni</p>
<p>Segnalazioni di vigilanza</p>	<p>Invio dati il 25/01, 25/03, 05/04, 25/04, 25/07, 25/09, 25/10</p>	<p>Generazione automatica segnalazioni da procedura MITFin</p> <p>Interfaccia con soluzione proprietaria cliente / Outsourcing servizio</p>
<p>Centrale Rischi</p>	<p>Giornaliera / Mensile</p>	<p>Generazione automatica da procedura MITFin</p> <p>Interfaccia con soluzione proprietaria cliente / Outsourcing servizio</p>
<p>Adozione IAS, Invio bilanci, verbali, soc. di revisione, risk management</p>	<p>Verifica periodica da effettuare almeno 1 volta all' anno</p>	<p>Formazione personale interno</p> <p>Outsourcing servizio</p>
<p>Verifica requisiti patrimoniali, Invio Icaap Informativa Pubblico</p>	<p>Invio Icaap entro il 31 Marzo a Banca d' Italia</p> <p>Monitoraggio rispetto requisiti</p>	<p>Formazione personale interno</p> <p>Outsourcing servizio</p>
<p>Corsi di formazione</p>	<p>Periodica</p>	<p>Corsi presso il cliente</p>