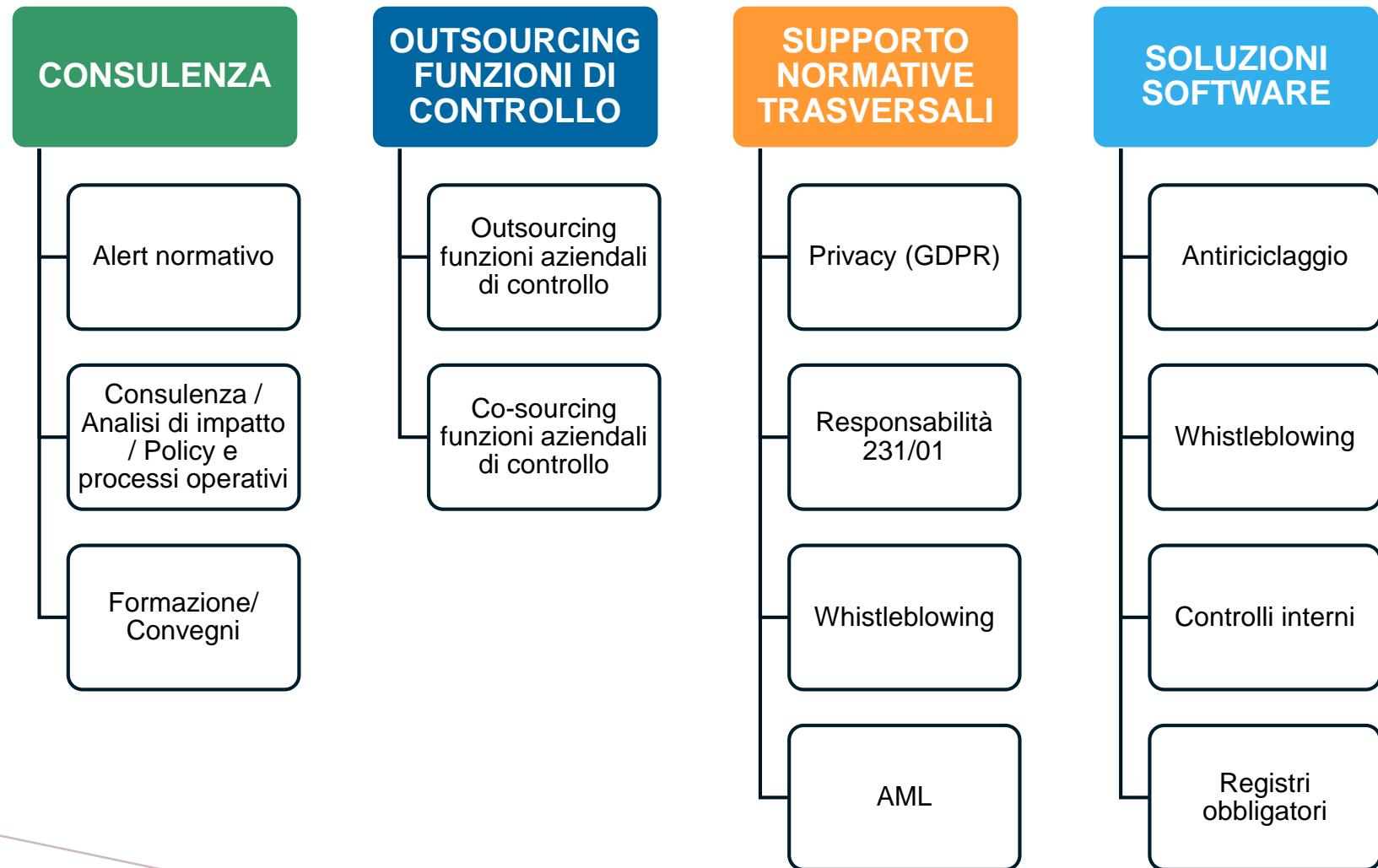




I NOSTRI SERVIZI



I SERVIZI DI CONSULENZA

ALERT NORMATIVO

- Monitoraggio e mappatura dei **principali aggiornamenti normativi** in ambito bancario, finanziario, fiscale, AML, market abuse, intermediazione assicurativa, privacy, responsabilità 231, whistleblowing, DORA, AI.
- **Valutazioni di impatto** sulle novità normative, veicolate tramite specifiche schede di commento.
- Monitoraggio e **comunicazione degli adempimenti** di vigilanza in scadenza rilevanti, per intermediario.
- **Approfondimenti periodici** (es. Alert Plus; Alert UE; Osservatorio antiriciclaggio; Newsletter Whistleblowing, La Lente di UF).
- Alert PA: Monitoraggio e mappatura dei **principali aggiornamenti normativi di diritto pubblico** (trasparenza amministrativa, anticorruzione e contratti pubblici).

CONSULENZA / ANALISI DI IMPATTO / POLICY E PROCESSI OPERATIVI

- **Monitoraggio delle disposizioni normative** in ambito bancario/finanziario e verifica dell'applicabilità sulla base dell'operatività dell'intermediario (TUB, Trasparenza bancaria, MiFID/TUF, AML/CTF, Market Abuse, ESG) e in ambito distribuzione assicurativa (IDD).
- **Assessment sul sistema interno dei controlli** per valutarne l'adeguatezza e l'efficacia nella mitigazione dei rischi, le eventuali carenze e criticità nonché la conformità alle disposizioni normative e alle buone prassi.
- Assessment degli assetti organizzativi (**Gap analysis e Action plan**), ivi inclusa l'esternalizzazione di funzioni operative importanti (es. comunicazioni preventive a Banca d'Italia, registro esternalizzazioni, verifica livelli di servizio outsourcing).
- Supporto **nell'autovalutazione periodica dei rischi in ambito antiriciclaggio** e follow up azioni di rimedio.
- Supporto **nell'analisi dei processi** (es. product governance) e **nell'aggiornamento della normativa interna** (es. Policy, Regolamenti, Procedure, Manuali operativi) negli ambiti normativi di riferimento.
- Svolgimento di **verifiche ad hoc** richieste nell'ambito dell'attività di assistenza consulenziale.
- Redazione di **risposte a quesiti/pareri** su esigenze specifiche degli intermediari clienti.
- Supporto nelle **controdeduzioni a rilievi ispettivi** (es. Banca d'Italia, CONSOB) e nelle risposte a richieste di dati e notizie.
- Supporto all'attività di **autovalutazione dei requisiti richiesti per gli esponenti aziendali**.

FORMAZIONE / CONVEGNI

- **Servizi bancari** (es. concessione del credito e gestione crediti deteriorati, trasparenza e usura, servizi di pagamento).
- **Prevenzione del rischio di riciclaggio e del finanziamento del terrorismo internazionale**.
- **Servizi e mercati finanziari** (es. Servizi d'Investimento, Regolamentazione Mercati e Market Abuse, Prospetti Informativi) e **distribuzione assicurativa** (es. IDD).
- Formazione agli **esponenti aziendali** (es. cultura del rischio, governance e conflitti di interesse, controlli interni, reclami e controversie).
- Convegni dedicati **focus tematici** (es. Codice della crisi di impresa e dell'insolvenza, DORA, ICT Risk).
- **Normative trasversali**.

OUTSOURCING FUNZIONI DI CONTROLLO

Outsourcing funzioni aziendali di controllo

- Esternalizzazione della funzione di controllo, nel rispetto dei requisiti di vigilanza.
- Regolamentazione interna e metodologia della Funzione di controllo esternalizzata.
- Piano attività e implementazione dei controlli, anche su richiesta delle Autorità di vigilanza.
- Flussi informativi, report e relazioni agli Organi aziendali e alle Autorità di Vigilanza

Co-sourcing funzioni aziendali di controllo

- Condivisione delle metodologie di valutazione del rischio e dei controlli interni.
- Collaborazione alla predisposizione del Piano attività, assistenza alle verifiche e follow up.
- Affiancamento predisposizione report e relazioni agli Organi aziendali e alle Autorità di Vigilanza.
- Affiancamento su tematiche specifiche AML/CTF (es. autovalutazione rischi e verifiche AUI).

SUPPORTO NORMATIVE TRASVERSALI

PRIVACY (GDPR)

- Monitoraggio normativo (es. Garante Privacy).
- Assessment, Gap analysis, e Action plan nella implementazione/revisione del modello privacy.
- Esternalizzazione DPO o affiancamento nelle attività del DPO interno.
- Piano annuale attività e supporto alle verifiche del DPO.
- Consulenza (es. gestione registro trattamenti; DPIA, Privacy by design/default; valutazione data breach; esercizio diritti interessati, conferimento incarichi).
- Risposte a quesiti/pareri.
- Formazione.

RESPONSABILITÀ 231/01

- Monitoraggio normativo (es. evoluzione disciplina reati presupposto 231 e giurisprudenza tematica).
- Assessment, Gap analysis, e Action plan nella implementazione/revisione Codice Etico, MOG, regolamento OdV 231.
- Impostazione metodologica dei controlli.
- Piano annuale attività e supporto alle verifiche dell'OdV 231.
- Flussi informativi, report e relazioni al CdA.
- Formazione.

WHISTLEBLOWING

- Monitoraggio normativo (es. evoluzione disciplina reati presupposto 231 e giurisprudenza tematica).
- Gap analysis, redazione o revisione policy whistleblowing.
- Impostazione metodologica dei controlli.
- Supporto alle attività di verifica connesse alle segnalazioni interne.
- Flussi informativi, report e relazioni agli Organi aziendali.
- Formazione

LE SOLUZIONI INFORMATICHE

- Gestione dei processi di **segnalazione interna** nel rispetto dei diversi perimetri normativi (es. segnalazioni anonime).
- Criptazione e tracciabilità dei flussi nella **massima riservatezza**.
- Workflow strutturato per una fruibilità rapida ed immediata delle informazioni per i segnalanti e i destinatari. Repository dei documenti.

WHISTLEBLOWING



- Registro dei Trattamenti
- Registro Data Breach
- **Registro delle informazioni (DORA)**
- **Registro Incident (DORA)**
- Registro delle esternalizzazioni
- Registro SOS
- Registro attività e remediation plan
- Registro Flussi Informativi

COMUNICA REGISTRI



*FOCUS: IL
REGOLAMENTO
2022/2554 DORA*



REGOLAMENTO DORA: LE SOLUZIONI OFFERTE DA UF

-  **IMPLEMENTAZIONE E GESTIONE DEI NUOVI REGISTRI E INVENTARI**
-  **ASSESSMENT DI VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA ED EFFICACIA DEL FRAMEWORK DEL SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO ICT**
-  **SUPPORTO ALL'ANALISI DELLA CONTRATTUALISTICA E DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI OGGETTO DI ADEGUAMENTO**
-  **ANALISI DELLE BEST PRACTICES E DEI REQUISITI TECNICI E DI IMPLEMENTAZIONE REGOLAMENTARE**
-  **SUPPORTO NELLA POTENZIALE DEFINIZIONE DELL'ASSETTO ORGANIZZATIVO E ALLA PREDISPOSIZIONE/ AGGIORNAMENTO DELLA NORMATIVA INTERNA**
-  **ESTERNALIZZAZIONE / CO-SOURCING PER LA FUNZIONE DI CONTROLLO ICT RISK**
-  **FORMAZIONE E CONSULENZA**
-  **SOFTWARE PERSONALIZZABILE – REGISTRO DELLE INFORMAZIONI – REGISTRO INCIDENT**

CONTATTI

Ing. Fabio Ghirardi
Direttore Area Consulenza Banche ed
Intermediari Finanziari
Telefono: 02-72422.336
Email: fghirardi@unionefiduciaria.it

Area Consulenza Banche e Intermediari Finanziari
Telefono: 02-72422.210
consulenza@unionefiduciaria.it

