



**PER TROVARE LA GIUSTA ROTTA
NEL MARE APERTO DEL MERCATO**

emimconsulting
compliance · anti-money laundering · internal audit



EMM Consulting

Un'agile risorsa
consulenziale
di supporto nella
ricerca delle soluzioni
più sicure e vantaggiose

EMM Consulting, supporto all'impresa per interpretare gli strumenti normativi e individuare la soluzione più sicura e vantaggiosa

Ci rivolgiamo a Banche, SIM, SGR, Intermediari Finanziari, Istituti di Pagamento, IMEL, Fiduciarie, Assicurazioni Vita, Associazioni di categoria e reti distributive di prodotti finanziari, con sede in Italia o all'estero (con o senza stabile organizzazione in Italia). Il rapporto trasparente, solido e fiduciario con il cliente e la passione per il proprio lavoro sono i segni distintivi di EMM Consulting, fondata dall'Avv. Eugenio Maria Mastropaolo: già responsabile del Dipartimento Legale & Compliance di Diners Club Italia, ha collaborato a lungo con gli studi legali Chiomenti, Camozzi Bonissoni Varrenti & Partners e Lovells e, come avvocato interno, ha lavorato in Capitalia e Banco di Sicilia. Laurea con lode in Giurisprudenza presso l'Università di Macerata, borsista attraverso il Consiglio Nazionale delle Ricerche in Diritto dei Mercati Finanziari presso l'Università Paris IX "Dauphine" di Parigi, è autore di numerosi articoli e pubblicazioni e relatore in diversi convegni nazionali e internazionali. È iscritto all'Ordine degli Avvocati di Roma.

EMM Consulting, affiancamento nell'acquisire cognizione delle variabili normative e di rischio che incidono sulle scelte d'impresa

L'efficienza legale e organizzativa come strumento di competitività e di crescita sui mercati italiani e internazionali: la formula consulenziale di EMM Consulting consente di costruire interventi tarati sulle esigenze del cliente grazie a una struttura agile e snella e, soprattutto, priva di costi superflui.

EMM Consulting, conoscenza sistematica e puntualmente aggiornata degli strumenti normativi nazionali e internazionali

Forniamo una consulenza che va oltre la semplice predisposizione di un modello operativo di prevenzione dei rischi e di interpretazione della normativa. La nostra attività si estende al supporto proattivo nelle scelte di business anche con riferimento ai prodotti e ai canali di distribuzione.

COMPLIANCE

La compliance opera come funzione di controllo di secondo livello con l'obiettivo di prevenire e gestire il rischio di non conformità alle norme e non incorrere in sanzioni amministrative, rischi reputazionali e perdite d'avviamento, nonché contenziosi con la clientela.



La Compliance costituisce il presidio organizzativo di secondo livello a prevenzione del rischio di non conformità alla normativa primaria e secondaria dell'organizzazione dell'intermediario e di ciò che attiene al suo impianto e al suo funzionamento (prodotti, canali distributivi e reti di distribuzione). La non conformità alla normativa rappresenta un rischio in sé in quanto può determinare sanzioni amministrative e rischi reputazionali e quindi perdita di avviamento, nonché far insorgere contenziosi con la clientela. La non conformità ai livelli di servizio pattuiti può dar luogo a reclami sul livello qualitativo del servizio stesso.

ASSISTIAMO IL CLIENTE:

- ▶ nella mappatura della normativa di riferimento sia in relazione all'impianto (cioè alla cornice operativa del cliente) sia ai prodotti e servizi offerti, al canale distributivo e alla rete di distribuzione (ossia al contenuto e dunque a ciò che è determinato dal funzionamento della macchina organizzativa)
- ▶ nell'ideazione di nuovi prodotti e servizi
- ▶ nella validazione dei controlli di linea per evitare il rischio di non conformità
- ▶ nella validazione degli assetti organizzativi aziendali e nella predisposizione di policy, procedure e processi complessi
- ▶ nella redazione delle risposte ai reclami e delle controdeduzioni ai casi demandati all'Arbitro Bancario e Finanziario e/o agli Organismi di conciliazione extragiudiziale.

ANTI-MONEY LAUNDERING

La funzione Anti-money laundering (antiriciclaggio) è il presidio organizzativo che individua i controlli di linea di secondo livello a prevenzione dei rischi derivanti da un coinvolgimento dell'intermediario in schemi di riciclaggio del denaro proveniente da fatti criminosi o di finanziamento del terrorismo.



Grazie all'adeguata conoscenza del cliente, l'intermediario individua se e quanto i comportamenti e le operazioni poste in essere dal cliente siano da attribuire ai detti schemi.

ASSISTIAMO IL CLIENTE:

- ▶ nell'elaborazione di schemi complessi di adeguata verifica della clientela tramite la valorizzazione delle informazioni in fase di apertura dei rapporti e durante la loro durata
- ▶ nella predisposizione di sistemi di classificazione della clientela che tengano conto degli elementi soggettivi ed oggettivi connessi al prodotto
- ▶ nell'attivazione di meccanismi di controllo sulla corretta alimentazione dell'Archivio Unico Informatico
- ▶ nell'attivazione di meccanismi di rilevazione di comportamenti e/o schemi operativi anomali che possano dar luogo a segnalazioni all'Unità di Informazione Finanziaria
- ▶ nella realizzazione della reportistica da e per le funzioni di controllo.

Inoltre, per mantenere nel tempo un efficiente ed efficace sistema di controllo è necessario che esso sia opportunamente testato e monitorato, con particolare riferimento alla sua conformità rispetto ai requisiti normativi. A tal fine operiamo:

- ▶ nell'individuazione dei controlli principali e specifici di primo livello per la prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo
- ▶ nella predisposizione di specifici test di misurazione del grado di conformità delle singole fasi dei quattro processi nei quali l'antiriciclaggio è suddiviso (adeguata verifica, AUI, comportamenti ed operazioni sospetti e segnalazioni aggregate).

INTERNAL AUDIT

L'Internal audit costituisce un presidio organizzativo di controllo di terzo livello sull'aderenza delle procedure aziendali alla normativa, sull'aderenza dei comportamenti e delle lavorazioni alle procedure aziendali, sulla capacità delle singole strutture organizzative di sovrintendere correttamente ai rischi, esasperando i controlli loro demandati.



ASSISTIAMO IL CLIENTE:

- ▶ nell'impostazione di un modello metodologico di audit che parta dall'individuazione dei fattori di rischio (cd. rischi inerenti) e dei fattori e presidi correttivi di primo e secondo livello sulla base della rischiosità potenziale (stimati o dedotti dall'operatività corrente)
- ▶ nella stima del rischio residuo
- ▶ nella predisposizione di controlli di terzo livello volti ad accertarsi che la qualità dei rischi residui e la loro misurazione sia quella accettata
- ▶ nella programmazione e conduzione di piani di audit complessi sulle strutture organizzative aziendali, volti a verificare l'efficacia e l'efficienza nel tempo dei presidi, evidenziando e proponendo le opportune correzioni in relazione ai concreti rischi residui e alle verifiche nel tempo sull'efficacia ed efficienza dei modelli organizzativi 231/2001.

AUDIT MIRATI:

- ▶ contrattualistica, trasparenza pre e postcontrattuale e gestione dei reclami
- ▶ processo del credito
- ▶ rispetto delle procedure in materia di rischio di usura
- ▶ controllo limiti di investimento per OICVM e FIA
- ▶ adeguata verifica della clientela, qualità dei dati anagrafici, alimentazione dell'archivio unico informatico e correttezza/completezza delle registrazioni
- ▶ sistemi di classificazione della clientela con riferimento al rischio di riciclaggio e taratura dei sistemi di rilevazione delle operazioni e comportamenti sospetti per soggetti non bancari.



emm

Via Ferdinando Martini, 1 · 00137 Roma
Corso Magenta 2 · 20123 Milano

info@emmconsulting.eu
www.emmconsulting.eu