

# PROGETTO IMEL SOSTENIBILE

GARANZIA PER UNA SANA E PRUDENTE  
GESTIONE E REGOLARE  
FUNZIONAMENTO DEI PAGAMENTI

# PROGETTO IMEL SOSTENIBILE

## AREA RICHIEDENTE

```
graph TD; A[AREA RICHIEDENTE] --> B[1. Assetto proprietario completo e trasparente con comprovati requisiti di onorabilità, di reputazione e di solidità finanziaria dei partecipanti diretti e indiretti al capitale.]; A --> C[2. Assetto di governance con bilanciamento dei poteri, equilibrata composizione degli organi sociali e conforme articolazione nelle funzioni di supervisione strategica, funzione di gestione e funzione di controllo.];
```

**1.** Assetto proprietario completo e trasparente con comprovati requisiti di onorabilità, di reputazione e di solidità finanziaria dei partecipanti diretti e indiretti al capitale.

**2.** Assetto di governance con bilanciamento dei poteri, equilibrata composizione degli organi sociali e conforme articolazione nelle funzioni di supervisione strategica, funzione di gestione e funzione di controllo.

# PROGETTO IMEL SOSTENIBILE

## AREA RICHIEDENTE



**3.** Esponenti aziendali con comprovati requisiti di onorabilità, professionalità – indipendenza.

**4.** Assetto organizzativo adeguato alla dimensione / complessità / vocazione operativa dell'**IMEL**.

**5.** Sistema dei controlli interni proporzionalmente adeguato e articolato in controlli di **I° livello – II° livello e III° livello**.

# PROGETTO IMEL SOSTENIBILE

## AREA RICHIEDENTE

```
graph TD; A[AREA RICHIEDENTE] --> B[5.1. Controlli di I° livello]; B --> C[5.2. Controlli di II° livello]; C --> D[5.3. Controlli di III° livello];
```

### **5.1. Controlli di I° livello**

Controlli di linea: corretto svolgimento delle operazioni eseguite dalle stesse strutture operative anche mediante procedure automatizzate.

### **5.2. Controlli di II° livello**

- a) controlli sulla gestione dei rischi: definizione delle metodologie di misurazione dei rischi aziendali sono svolti da strutture diverse da quelle produttive;
- b) controlli di conformità/compliance: valutazione dell'adeguatezza delle procedure interne rispetto all'obiettivo di prevenire la violazione di leggi, regolamenti e norme di autoregolamentazione;
- c) controllo antiriciclaggio: presidio antiriciclaggio con implementazione di idonee procedure interne e nomina del responsabile antiriciclaggio avente i requisiti richiesti.

**5.3. Controlli di III° livello** di Revisione interna/internal audit: valutazione periodica della completezza, e corretto funzionamento delle funzioni aziendali.

# PROGETTO IMEL SOSTENIBILE

## AREA RICHIEDENTE

```
graph TD; A[AREA RICHIEDENTE] --> B[6. Organizzazione amministrativo-contabile - adeguata e proporzionale alle attività, caratteristiche ed alle dimensioni aziendali.]; B --- C[7. Sistema informativo adeguato all'attività di emissione di moneta elettronica (contabilità - segnalazioni di vigilanza) con idonei presidi di sicurezza logica e fisica e piano di continuità operativa (adeguatezza e affidabilità) . Assetto organizzativo adeguato alla dimensione alla complessità e alla vocazione operativa dell'IMEL.]; C --- D[8. Sistema dei pagamenti (e piattaforma informatica) relativamente alla emissione e gestione della moneta elettronica: adeguate caratteristiche tecniche e funzionamento dello strumento - avvaloramenti -rimborsi - registrazione. Servizi di Pagamento: contrattualizzazione circuito - autenticazione - clearing and settlement - funzionamenti - acquiring etc ( adeguatezza, affidabilità e sicurezza)];
```

**6. Organizzazione amministrativo-contabile** - adeguata e proporzionale alle attività, caratteristiche ed alle dimensioni aziendali.

**7. Sistema informativo** adeguato all'attività di emissione di moneta elettronica (contabilità - segnalazioni di vigilanza) con idonei presidi di sicurezza logica e fisica e piano di continuità operativa (adeguatezza e affidabilità) . Assetto organizzativo adeguato alla dimensione alla complessità e alla vocazione operativa dell'**IMEL**.

**8. Sistema dei pagamenti** (e piattaforma informatica) relativamente alla emissione e gestione della moneta elettronica: adeguate caratteristiche tecniche e funzionamento dello strumento - avvaloramenti -rimborsi - registrazione. **Servizi di Pagamento:** contrattualizzazione circuito - autenticazione - clearing and settlement - funzionamenti - acquiring etc ( adeguatezza, affidabilità e sicurezza)

# PROGETTO IMEL SOSTENIBILE

## AREA RICHIEDENTE

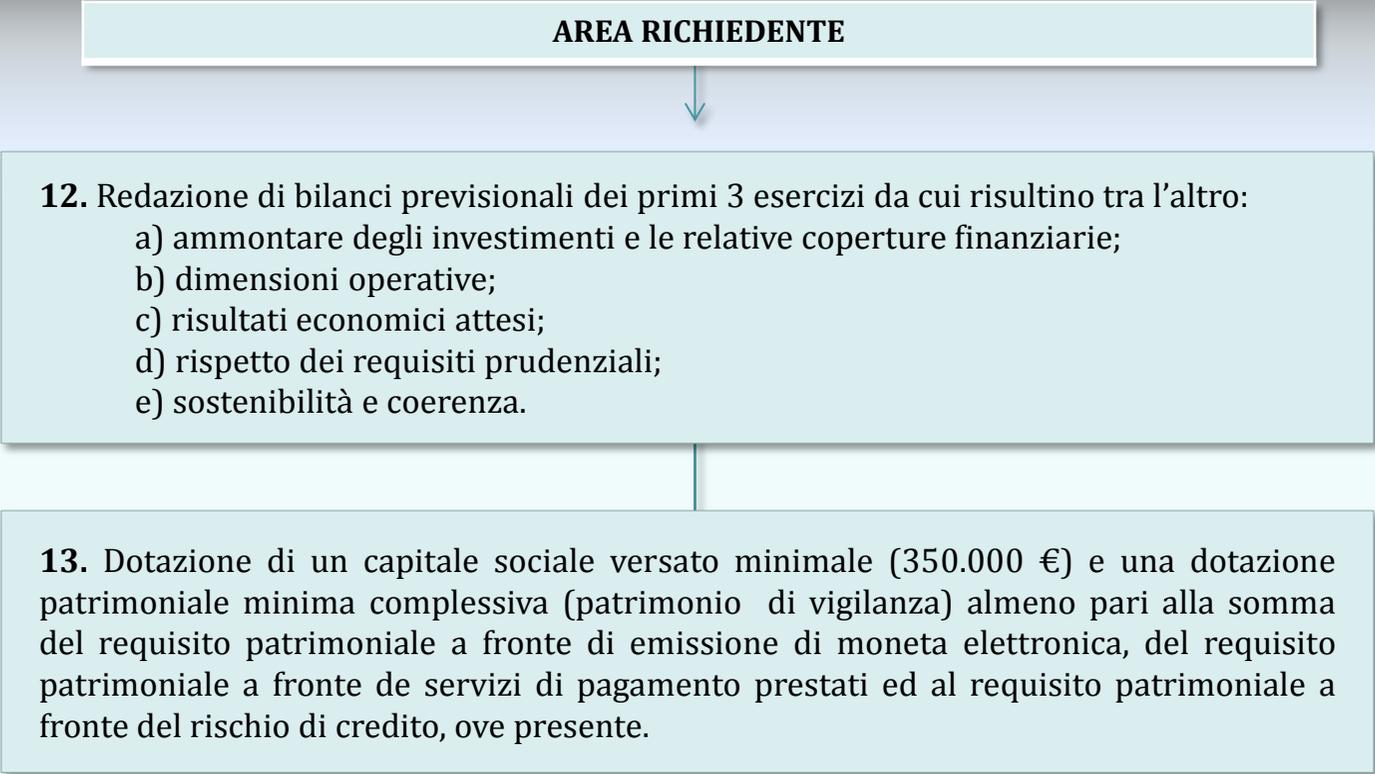
```
graph TD; A[AREA RICHIEDENTE] --> B[9. Requisiti in materia di tutela dei fondi dei clienti con idonee evidenze contabili e conforme tenuta delle somme di denaro dei clienti registrate nei conti di pagamento o ricevute a fronte di moneta elettronica emessa. Sussistenza e adeguatezza.]; B --> C[10. Rete distributiva (soggetti convenzionati con l'istituto di moneta elettronica) - controlli interni - contrattualistica - Presidi antiriciclaggio e adeguata applicazione della normativa di settore sulla trasparenza (adeguatezza conformità sostenibilità del controllo e valutazione dei rischi connessi).]; C --> D[11. Redazione del "Programma delle Attività dell'IMEL" (adeguatezza - conformità - sostenibilità)];
```

**9.** Requisiti in materia di tutela dei fondi dei clienti con idonee evidenze contabili e conforme tenuta delle somme di denaro dei clienti registrate nei conti di pagamento o ricevute a fronte di moneta elettronica emessa. Sussistenza e adeguatezza.

**10.** Rete distributiva (soggetti convenzionati con l'istituto di moneta elettronica) - controlli interni - contrattualistica - Presidi antiriciclaggio e adeguata applicazione della normativa di settore sulla trasparenza (adeguatezza conformità sostenibilità del controllo e valutazione dei rischi connessi).

**11.** Redazione del "Programma delle Attività dell'**IMEL**" (adeguatezza - conformità - sostenibilità)

## AREA RICHIEDENTE



**12.** Redazione di bilanci previsionali dei primi 3 esercizi da cui risultino tra l'altro:

- a) ammontare degli investimenti e le relative coperture finanziarie;
- b) dimensioni operative;
- c) risultati economici attesi;
- d) rispetto dei requisiti prudenziali;
- e) sostenibilità e coerenza.

**13.** Dotazione di un capitale sociale versato minimale (350.000 €) e una dotazione patrimoniale minima complessiva (patrimonio di vigilanza) almeno pari alla somma del requisito patrimoniale a fronte di emissione di moneta elettronica, del requisito patrimoniale a fronte de servizi di pagamento prestati ed al requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito, ove presente.

# PROGETTO IMEL SOSTENIBILE

## AREA RICHIEDENTE

```
graph TD; A[AREA RICHIEDENTE] --> B[14. Redazione della relazione sulla struttura organizzativa articolata in: Organi aziendali - struttura organizzativa - Sistema dei controlli interni - Gestione dei rischi - Sistemi informativi (completezza - adeguatezza -conformità - rispetto della sana e prudente gestione)]; B --- C[15. Redazione degli altri documenti interni da predisporre e allegare alla «domanda di autorizzazione» richiesta per lo svolgimento dell'attività di moneta elettronica e servizi di pagamento non connessi.];
```

**14.** Redazione della relazione sulla struttura organizzativa articolata in: Organi aziendali - struttura organizzativa - Sistema dei controlli interni - Gestione dei rischi - Sistemi informativi (completezza - adeguatezza -conformità - rispetto della sana e prudente gestione)

**15.** Redazione degli altri documenti interni da predisporre e allegare alla «domanda di autorizzazione» richiesta per lo svolgimento dell'attività di moneta elettronica e servizi di pagamento non connessi.

# PROGETTO IMEL SOSTENIBILE

## AREA RICHIEDENTE

```
graph TD; A[AREA RICHIEDENTE] --> B[16. Costituzione dell'IMEL con avente oggetto sociale coerente con la cornice regolamentare dell'Istituto (emissione di moneta elettronica e servizi di pagamento prestati).]; B --> C[17. Riscontro completezza e funzionalità dell'IMEL, verifica requisiti di sana e prudente gestione e regolare funzionamento dei pagamenti.];
```

**16.** Costituzione dell'**IMEL** con avente oggetto sociale coerente con la cornice regolamentare dell'Istituto (emissione di moneta elettronica e servizi di pagamento prestati).

**17.** Riscontro completezza e funzionalità dell'**IMEL**, verifica requisiti di sana e prudente gestione e regolare funzionamento dei pagamenti.

# Procedimento Amministrativo per l'iscrizione all' Albo degli Istituti di Moneta Elettronica

*Istanza di parte*

Verifica completezza e  
regolarità documentale

**si irregolarità**

Valutazione ipotesi  
di irregolarità

**no irregolarità**

Comunicazione di mancato  
avvio e richiesta integrazioni

Comunicazione avvio  
procedimento

*Integrazioni  
documentali*

Richiesta chiarimenti e  
sospensione dei termini

**negativa**

**Valutazione  
di merito**

**positiva**

Proposta al Diretorio di  
autorizzazione / Iscrizione

Comunicazione motivi ostantivi  
all'accoglimento dell'istanza

**negativa**

**Provvedimento**

Esame eventuali osservazioni  
della parte

Iscrizione intermediario  
ad Albo

*Provvedimento  
definitivo*