



PROCEDURA OPERATIVA

Manutenzione e Trasmissione della Documentazione di Trasparenza

Procedura emessa il 13/09/2023

Owner della procedura: Perspective Banking Services e Controls

Sommario

OBIETTIVO DEL DOCUMENTO	3
AMBITO DI APPLICAZIONE	3
AGGIORNAMENTO DEL DOCUMENTO	3
STRUMENTI A SUPPORTO DEL PROCESSO	3
FANBASE 3	
DEVOPS 3	
ATTORI, RUOLI E RESPONSABILITA'	3
Perspective Business Acceleration.....	3
Perspective Digital Product.....	4
Perspective Augmented Intelligence.....	4
Perspective Banking Services e Controls	4
OUTSOURCES.....	4
Team Operations Flowe di Banca Mediolanum	4
S.IN.T. 4	
Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria di Banca Mediolanum	5
Funzione Compliance di Banca Mediolanum	5
Direzione Affari Societari e Legale di Banca Mediolanum	5
MANUTENZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE RELATIVA AI PRODOTTI E SERVIZI DI PAGAMENTO	6
TRASMISSIONE DELLA DOCUMENTAZIONE DI TRASPARENZA	7
Attività propedeutica di controllo sulla documentazione di fine anno	7
CONTO DI BASE.....	9
CONTI FUG	12
NORMATIVA	13
Normativa interna.....	13
Normativa esterna	13

OBIETTIVO DEL DOCUMENTO

La presente procedura operativa descrive in dettaglio le attività ed i controlli legati al processo di trasmissione e revisione/aggiornamento (sia ordinario che straordinario) della contrattualistica e della documentazione di Trasparenza relativa ai servizi di pagamento, definendo inoltre i ruoli e le responsabilità delle unità organizzative coinvolte.

AMBITO DI APPLICAZIONE

La presente procedura si applica nell'ambito dei processi di trasmissione e revisione/aggiornamento (sia ordinaria che straordinaria) della contrattualistica e dei documenti di Trasparenza precontrattuale, contrattuale e periodica, volti, in particolare, al recepimento delle novità normative, di prodotto, commerciali e di pricing, con riferimento ai prodotti e servizi di pagamento, ivi compresi carte e servizi di mobile payment.

AGGIORNAMENTO DEL DOCUMENTO

L'aggiornamento della procedura operativa è a cura della Perspective Banking Services e Controls.

STRUMENTI A SUPPORTO DEL PROCESSO

FANBASE

Fanbase è la power app utilizzata dagli operatori della Perspective Banking Services e Controls per la gestione delle diverse attività di front e back office inerenti la Clientela.

Rappresenta l'applicazione per il Customer Relationship Management (CRM) e consente la visualizzazione della scheda Cliente e delle carte associate, la modifica di alcuni dati, la possibilità di inserire il blocco di accesso, nonché di inviare notifiche via sms, e-mail, push in App.

Nell'ambito della presente procedura, l'applicazione consente la gestione della documentazione di Trasparenza bancaria e la categorizzazione degli utenti aventi diritto al Conto di Base.

Si specifica che il caricamento dei documenti di Trasparenza e il sistema di categorizzazione tramite "tag" degli utenti Conto di Base è accessibile e modificabile da tutti gli operatori abilitati alla FanBase.

DEVOPS

Lo Strumento di Ticketing Devops viene abitualmente utilizzato dagli operatori Banking Services e Controls per la tracciatura delle seguenti casistiche:

- correzione di anomalie segnalate sia da parte dell'Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria sia da parte del Team Operations Flowe di Banca Mediolanum;
- variazioni derivanti dal processo di manutenzione della documentazione di Trasparenza;
- bug relativi alla documentazione di Trasparenza bancaria.

ATTORI, RUOLI E RESPONSABILITA'

Di seguito, sono indicati i principali attori coinvolti nel processo di gestione della trasmissione e revisione/aggiornamento della documentazione di Trasparenza e i relativi ruoli e responsabilità nell'ambito delle attività descritte.

Perspective Business Acceleration

La Perspective Business Acceleration, nell'ambito del presente processo, è responsabile del costante e tempestivo aggiornamento della sezione di Trasparenza presente sul nostro sito istituzionale. Qualora si renda necessario l'invio di una comunicazione di rettifica straordinaria, supporterà la Perspective Banking Services e Controls nell'interazione con l'utente.

In caso di variazioni di prodotto, commerciali e di pricing, relative ai prodotti e servizi di pagamento, ivi compresi carte e servizi di mobile payment, la Perspective Business Acceleration ingaggia Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria e collabora al processo di contribuzione/validazione in *Workflow*.

Perspective Digital Product

A seguito delle suddette variazioni e/o modifiche normative, la Perspective Digital Product si occupa altresì dell'analisi funzionale di ogni feature censita a backlog dalle diverse Perspective, condividendone gli esiti ai fini della pesatura.

La Perspective gestirà, inoltre, il backlog delle features relative alle richieste di trasparenza, provvedendo ad inserirle nel primo sprint utile.

Perspective Augmented Intelligence

Alla Perspective Augmented Intelligence compete la gestione delle features presenti nel backlog di sviluppo e la loro messa in produzione, nelle tempistiche previste dallo sprint.

Perspective Banking Services e Controls

La Perspective Banking Services e Controls si occupa di:

- raccogliere le richieste di modifica o miglioria relative alla documentazione di Trasparenza pervenute dagli attori descritti all'interno di questa procedura, provvedendo ad inserirle nel backlog mediante feature;
- coordinare il processo di produzione e trasmissione della documentazione di Trasparenza per il Conto di Base e i conti intestati al FUG (cd. "Fondo Unico di Giustizia), nonché gestire il processo di invio della suddetta documentazione;
- gestire eventuali rilievi emersi in sede di controlli da parte degli Outsources (quali Team Operations Flowe di Banca Mediolanum, Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria e la Funzione Compliance)..

OUTSOURCES

Team Operations Flowe di Banca Mediolanum

Il Team Operations Flowe di Banca Mediolanum produce e verifica per il Conto di Base e per i conti intestati al FUG la seguente documentazione di Trasparenza:

- Estratto conto;
- Documento di sintesi;
- SOF (Riepilogo delle spese) solo nel caso del Conto di Base.

A seguito di richieste particolari/estinzioni manuali d'ufficio e/o urgenti, il Team Operations Flowe di Banca Mediolanum, si occupa di produrre gli Estratti conto e i SOF del conto di pagamento della clientela ordinaria, manualmente.

S.I.N.T.

Il servizio contrattualizzato con l'outsourcer prevede che il fornitore acceda ed utilizzi esclusivamente i sistemi di Flowe.

Nell'ambito del presente processo in particolare, le attività consistono in:

- controllare e gestire le richieste di attivazione del Conto di Base, che pervengono alla casella e-mail della società Flowe (contodibase@flowe.com) sulla base dei template e manuale

- operativo “Conto di Base”.
- Inviare la comunicazione di messa a disposizione della documentazione di trasparenza.
- Archiviazione della documentazione di Trasparenza sotto la posizione dell’utente.

Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria di Banca Mediolanum

L’Unità Tutela della Clientela, all’interno della Direzione Comunicazione, Marketing Banca e Canali Digitali si occupa di:

- curare la realizzazione del materiale informativo precontrattuale, contrattuale e della modulistica relativa ai servizi di pagamento, assicurando l’opportuno coinvolgimento delle Perspective descritte all’interno della presente procedura nonché della Divisione Affari Legali e della Funzione Compliance;
- inserire i documenti nel *Workflow* “Trasparenza Bancaria” (strumento dedicato della Capogruppo), fornendo l’output finale alla Perspective Banking Services e Controls per la raccolta delle opportune modifiche/requisiti;
- garantire la conformità dell’output finale della documentazione precontrattuale, contrattuale e post-vendita prodotta e distribuita alla Clientela;
- curare la definizione, realizzazione e l’aggiornamento della documentazione periodica (in fase di apertura, periodici, in fase di estinzione del rapporto, in fase di eventuale cambio convenzione) relativa al conto di pagamento e servizi accessori;
- segnalare alla Perspective Banking Services e Controls l’eventuale aggiornamento delle “Guide” pratiche sul sito di Flowe, a seguito di alert da parte dell’Ufficio Contrattualistica Prodotti e Servizi e/o della Funzione Compliance.

Funzione Compliance di Banca Mediolanum

La Funzione Compliance ha la responsabilità di presidiare il rischio di non conformità alle norme, sia esterne che interne, secondo un approccio risk based. In particolare, tale Funzione è responsabile di:

- valutare ex ante, per gli ambiti di competenza, la conformità alla regolamentazione applicabile in caso di commercializzazione di nuovi prodotti o servizi, modifiche alle condizioni contrattuali o economiche di prodotti e servizi esistenti;
- presidiare la corretta definizione ed efficacia di tutte le fasi della procedura di approvazione e revisione di ciascun prodotto, evidenziando eventuali criticità rispetto ai rischi di inadempimento degli obblighi previsti dalla normativa vigente;
- fornire consulenza e supporto normativo alle Perspective coinvolte nel processo di “*Manutenzione e Trasmissione della Documentazione di Trasparenza*” sulle materie in cui assume rilievo il rischio di non conformità.

Direzione Affari Societari e Legale di Banca Mediolanum

L’Ufficio è responsabile dei contenuti normativi della documentazione contrattuale dei prodotti e dei servizi offerti da Flowe.

Cura l’assolvimento degli adempimenti autorizzativi, informativi e di trasparenza previsti dalle disposizioni di legge e regolamentari, per quanto concerne l’offerta dei prodotti e servizi, intrattenendo a tal riguardo i rapporti con le competenti Autorità di Vigilanza ove necessario.

L’Ufficio Contrattualistica prodotti e servizi, in particolare, nell’ambito della presente procedura:

- definisce l’impianto, in termini di contenuti, della documentazione contrattuale (recependo gli elementi previsti dalle normative in vigore) e collabora con la Perspective Digital Product, con la Funzione Compliance e con l’Unità Tutela della Clientela per garantire la chiarezza, la trasparenza e la comprensibilità delle condizioni economiche riportate nella documentazione informativa precontrattuale, contrattuale e periodica;
- supporta l’Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria, in

collaborazione con la Funzione Compliance, nella predisposizione del materiale precontrattuale, contrattuale e personalizzato su prodotti e servizi di pagamento.

MANUTENZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE RELATIVA AI PRODOTTI E SERVIZI DI PAGAMENTO

Il materiale precontrattuale, contrattuale e periodico inerente al conto di pagamento, carta prepagata e ai servizi accessori è composto dai seguenti documenti:

- Modulo di sottoscrizione del conto di pagamento e dei servizi accessori;
- Modulo di sottoscrizione carta prepagata;
- Norme e Foglio Informativo;
- Documento Informativo sulle Spese (FID);
- Documento di Sintesi precontrattuale (DDS);
- Documento di Sintesi contrattuale/periodico/cambio profilo/estinzione (DDS);
- Riepilogo delle Spese (SOF);
- Estratto conto;

L'aggiornamento del suddetto materiale avviene ad evento, in occasione di modifiche delle caratteristiche commerciali del prodotto, oppure in occasione di esigenze normative.

Si riportano, di seguito, le attività di dettaglio svolte dalle diverse Perspective coinvolte nel processo di revisione ed aggiornamento dei documenti sopra elencati.

ID	Attività	Owner
	Ricevuto, nelle tempistiche concordate, l'output del documento contribuito e validato in <i>Workflow</i> dalla Perspective Business Acceleration, dalla Funzione Compliance e dalla Divisione Affari Societari e Legale di Banca Mediolanum, la Perspective Banking Services e Controls procede al censimento nella Boards Planning di Azure Devops della relativa feature distinta per tipologia di documento. All'interno della feature verranno dettagliate le modifiche da apportare al documento, basandosi sulle revisioni presenti nell'output di <i>Workflow</i> ricevuto.	Perspective Banking Services e Controls
	La feature viene sottoposta ad analisi funzionale volta alla pesatura della stessa.	Perspective Digital Product
	Qualora durante l'analisi funzionale emergano dei quesiti, gli stessi verranno condivisi con gli outsourcers di competenza.	Perspective Banking Services e Controls/Perspective Digital Product/Divisione Affari Societari e Legale/Unità Tutela della Clientela - Ufficio

		Gestione Trasparenza Bancaria /Team Operations Flowe di Banca Mediolanum/Funzione Compliance
	Una volta effettuata la pesatura compatibilmente con la pianificazione di altri rilasci, la feature viene portata in produzione nella Boards CAECO di Azure Devops.	Perspective Digital Product
	A seguito dell'analisi tecnica, la feature viene testata e se i test risultano positivi, viene pianificato il suo rilascio.	Perspective Augmented Intelligence/Perspective Digital Product
	Qualora durante l'analisi funzionale emergano dei quesiti, gli stessi verranno condivisi con gli outsourcers di competenza.	Perspective Banking Services e Controls/Perspective Digital Product/Divisione Affari Societari e Legale/Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria /Team Operations Flowe di Banca Mediolanum/Funzione Compliance
	Aggiornamento del repository dei documenti.	Perspective Augmented Intelligence
	Comunicazione di avvenuto rilascio ed eventuale aggiornamento della documentazione sul sito istituzionale.	Perspective Banking Services e Controls/ Perspective Business Acceleration/Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria

TRASMISSIONE DELLA DOCUMENTAZIONE DI TRASPARENZA

All'interno delle Norme + FI Flowe prevede una frequenza di rendicontazione annuale. Al 31/12 di ogni anno, l'utente riceve in App l'estratto conto, il DDS periodico e il Riepilogo delle Spese (SOF).

Si segnala che per quanto concerne la documentazione di onboarding ed estinzione, è necessario fare riferimento alle procedure dedicate.

Attività propedeutica di controllo sulla documentazione di fine anno

Al fine di presidiare il corretto invio della documentazione di fine anno alla Clientela, è previsto un processo di controllo, di seguito, dettagliato:

ID	ATTIVITA'	OWNER
	Su richiesta di Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria, si procede all'estrazione della campionatura di estratti conto, DDS e Riepilogo Spese (SOF) da parte della Perspective Augmented Intelligence.	Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria/Perspective Banking Services e Controls/Perspective Augmented Intelligence

	Verifiche sulla campionatura da parte sia di Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria sia da parte del Team Operations Flowe di Banca Mediolanum.	Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria/Team Operations Flowe di Banca Mediolanum
	Trasmissione alla Perspective Banking Services e Controls di eventuali rilievi sia da parte di Unità Tutela della Clientela-Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria sia da parte del Team Operations Flowe di Banca Mediolanum.	Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria /Perspective Banking Services e Controls/ Team Operations Flowe di Banca Mediolanum
	La Perspective Banking Services e Controls unitamente alla Perspective Augmented Intelligence provvede alla sistemazione dei rilievi eventualmente effettuati e ricondivide la campionatura sanata da eventuali anomalie o refusi sia a Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria sia a parte del Team Operations Flowe di Banca Mediolanum.	Perspective Banking Service e Controls/ Perspective Augmented Intelligence/ Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria/Team Operations Flowe di Banca Mediolanum
	Salvo la segnalazione di ulteriori rilievi, Unità Tutela della Clientela-Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria e il Team Operations Flowe di Banca Mediolanum dichiareranno la conclusione delle attività di controllo alla Perspective Banking Services e Controls.	Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria/ Team Operations Flowe di Banca Mediolanum/ Perspective Banking Services e Controls
	Condivisione da parte della Perspective Augmented Intelligence, del calendario volto alla messa in produzione della documentazione di fine anno (escludendo la documentazione per i Conti di Base e per i conti intestati al FUG).	Perspective Augmented Intelligence
	La Perspective Augmented Intelligence provvederà all'archiviazione della documentazione di fine anno in App, dandone contestuale comunicazione all'utente della sua messa a disposizione. Comunicando alla Perspective Banking Services e Controls il termine dell'attività di	Perspective Augmented Intelligence/ Perspective Banking Services e Controls

	trasmissione.	
	La Perspective Banking Services e Controls darà comunicazione sia a Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trsparenza Bancaria sia al Team Operations Flowe di Banca Mediolanum della conclusione dell'attività di trasmissione, al fine di permettere i debiti controlli ex post sia da parte di Unità Tutela della Clientela sia da parte del Team Operations Flowe di Banca Mediolanum.	Perspective Banking Services e Controls/ Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasporenza Bancaria/Team Operations Flowe di Banca Mediolanum
	Avvio delle verifiche sulla documentazione di fine anno inviata agli utenti, sia da parte di Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasporenza Bancaria sia da parte del Team Operations Flowe di Banca Mediolanum.	Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasporenza Bancaria/ Team Operations Flowe di Banca Mediolanum.
	Trasmissione alla Perspective Banking Services e Controls di eventuali rilievi sia da parte di Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasporenza Bancaria sia da parte del Team Operations Flowe di Banca Mediolanum.	Perspective Banking Services e Controls/ Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasporenza Bancaria/ Team Operations Flowe di Banca Mediolanum
	Valutazione delle eventuali azioni correttive agli eventuali rilievi segnalati da parte della Perspective Banking Services e Controls in accordo con la Funzione Compliance di Banca Mediolanum.	Perspective Banking Services e Controls/ Funzione Compliance di Banca Mediolanum

CONTO DI BASE

Il processo di sottoscrizione del Conto di Base prevede la possibilità per l'utente di richiedere l'attivazione del Conto di Base direttamente in fase di onboarding prima della firma del contratto, ricevendo, quindi, l'apposita documentazione precontrattuale.

I template dei DDS precontrattuale/contrattuale/cambio profilo/periodico vengono trasmessi da Unità Tutela della Clientela alla Perspective Banking Services e Controls, a seguito di validazione e contribuzione in *Workflow* da parte degli attori interessati.

Di seguito, il dettaglio delle attività svolte in fase di onboarding:

ID	ATTIVITA'	OWNER
----	-----------	-------

	Durante l'onboarding in App, l'utente riceve una comunicazione contenente un link diretto alla landing page "Conto di Base", dove vengono indicate le modalità di attivazione del Conto di Base.	Perspective Intelligence Augmented
	Invio del DDS precontrattuale all'utente interessato all'attivazione del Conto di Base.	Perspective Banking Services e Controls/ S.IN.T
	A seguito dell'avvenuto onboarding in App e delle verifiche relative all'attivazione del Conto di Base, invio del DDS contrattuale/periodico, modificando manualmente le righe relative ai servizi sottoscritti dall'utente e eventuali altri dati (ad esempio: prelievo/versamento Mooney), provvedendo all'invio del documento previa autorizzazione e verifica da parte di un operatore della Perspective Banking Services e Controls.	Perspective Banking Services e Controls/ S.IN.T
	Archiviazione all'interno dell'area documenti in App del DDS contrattuale/periodico, con contestuale comunicazione all'utente della messa a disposizione, previa autorizzazione e verifica da parte di un operatore della Perspective Banking Services e Controls.	Perspective Banking Services e Controls/ S.IN.T

Adempiendo a quanto richiesto dalla normativa, si prevede per il Conto di Base l'invio dell'estratto conto e del DDS periodico ad ogni trimestre e solo al 31/12 anche del Riepilogo Spese (SOF).

Di seguito, le attività di dettaglio relative all'invio della documentazione periodica:

ID	ATTIVITA'	OWNER
	Alla scadenza del I°, II°, III° e IV° trimestre di ogni anno, la Perspective Banking Services e Controls fornisce al Team Operations Flowe di Banca Mediolanum, l'elenco degli utenti aventi Conto di Base (e dei servizi da loro sottoscritti), unitamente ai template	Perspective Banking Services e Controls/ Team Operations Flowe di Banca Mediolanum

	aggiornati del DDS periodico sia per vecchia sia per nuova offerta.	
	Il Team Operations Flowe di Banca Mediolanum provvede all'elaborazione e produzione dell'estratto conto e del DDS periodico. Effettuando un controllo 4eyes interno della documentazione prodotta. Terminato lo stesso, la documentazione viene trasmessa a Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria.	Team Operations Flowe di Banca Mediolanum/Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria
	Ricevuta la documentazione, Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria effettua un controllo formale e di conformità. Nel caso in cui ci fossero dei rilievi, ne darà comunicazione al Team Operations Flowe di Banca Mediolanum, che provvederà alle debite modifiche. In assenza di rilievi, comunicherà alla Perspective Banking Services e Controls/S.IN.T che sarà possibile procedere con la trasmissione della documentazione alla clientela.	Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria/ Team Operations Flowe di Banca Mediolanum/ Perspective Banking Services e Controls/S.IN.T
	Esclusivamente al termine del IV° trimestre (al 31/12) di ogni anno, la Perspective Banking Services e Controls provvederà a richiedere alla Perspective Augmented Intelligence un file Excel contenente la tabella delle spese sostenute per ogni cliente, in modo da agevolare la produzione del Riepilogo Spese (SOF) da parte del Team Operations Flowe di Banca Mediolanum.	Perspective Banking Services e Controls/ Perspective Augmented Intelligence
	Ricevuto il file, il Team Operations Flowe di Banca Mediolanum produrrà unitamente all'estratto conto e DDS periodico anche il Riepilogo Spese (SOF). Effettuando un controllo 4eyes sulla documentazione prodotta, che viene trasmessa all'Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria.	Team Operations Flowe di Banca Mediolanum

	Ricevuta la documentazione, Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria effettua un controllo formale e di conformità. Nel caso in cui ci fossero dei rilievi, ne darà comunicazione al Team Operations Flowe di Banca Mediolanum, che provvederà alle debite modifiche. In assenza di rilievi, comunicherà alla Perspective Banking Services e Controls/S.IN.T che sarà possibile procedere con la trasmissione della documentazione alla clientela.	Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trsparenza Bancaria/ Team Operations Flowe di Banca Mediolanum/ Perspective Banking Services e Controls/S.IN.T
	Archiviazione all'interno dell'area documenti in App dell'estratto conto, DDS periodico e SOF con contestuale comunicazione all'utente della messa a disposizione della documentazione.	Perspective Banking Services e Controls/ S.IN.T

Al fine di assicurare una maggior tutela degli utenti titolari di Conto di Base, pertanto aventi diritto ad alcune condizioni economiche agevolate, è stato previsto un flusso automatico di verifica sugli oneri indebitamente addebitati.

Il suddetto sistema verifica quotidianamente gli addebiti presenti sul conto e provvede a segnalare gli importi non dovuti in modo da consentirne un tempestivo rimborso.

CONTI FUG

Il Fondo Unico di Giustizia (FUG) richiede, come da loro comunicazione a mezzo PEC del 08/06/2023, per i rapporti ad esso intestati sia in caso di sequestro di somme sia un caso di sequestro di rapporto, la trasmissione della documentazione di trasparenza di fine anno, a mezzo PEC al seguente indirizzo: gestionefinanziaria@pec.equitaliagiustizia.it.

La documentazione di Trasparenza è composta unicamente da Estratto Conto e da Documento di Sintesi (DDS), come da parere della Funzione Compliance in quanto “essendo Equitalia Giustizia S.p.A. una persona giuridica (non rientrante nella definizione di “*cliente al dettaglio*” secondo le Disposizioni di Trasparenza), riteniamo che il Riepilogo delle Spese non debba essere inviato”.

Di seguito, il dettaglio delle attività relativo alla produzione della documentazione ed alla sua trasmissione:

ID	ATTIVITA'	OWNER
	Nel corso della prima settimana di Gennaio, il Team Operations Flowe di Banca Mediolanum richiede alla Perspective Banking Services e Controls l'elenco delle posizioni intestate al FUG e i dati	Team Operations Flowe di Banca Mediolanum/ Perspective Banking Services e Controls

	necessari alla produzione della documentazione nonché i template aggiornati dei DDS.	
	Ricevuti i dati necessari, il Team Operations Flowe di Banca Mediolanum procederà con la produzione degli estratti conto e dei DDS. Prevedendo un controllo 4eyes della documentazione, che viene trasmessa all'Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria.	Team Operations Flowe di Banca Mediolanum
	Ricevuta la documentazione, Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria effettua un controllo formale e di conformità. Nel caso in cui ci fossero dei rilievi, ne darà comunicazione al Team Operations Flowe di Banca Mediolanum, che provvederà alle debite modifiche. In assenza di rilievi, comunicherà alla Perspective Banking Services e Controls/S.IN.T che sarà possibile procedere con la trasmissione della documentazione.	Unità Tutela della Clientela - Ufficio Gestione Trasparenza Bancaria/ Team Operations Flowe di Banca Mediolanum/ Perspective Banking Services e Controls
	Invio a mezzo PEC (con testo concordato con la Divisione Affari Societari e Legale e la Funzione Compliance) della documentazione di fine anno da parte della Perspective Banking Services e Controls/S.IN.T. al Fondo Unico di Giustizia (FUG).	Perspective Banking Services e Controls/S.IN.T./ Divisione Affari Societari e Legale/ Funzione Compliance

NORMATIVA

Normativa interna

Nel presente paragrafo si richiama il contesto normativo interno di riferimento per le attività della procedura in oggetto:

- Regolamento di processo di sviluppo e lancio nuovi prodotti e servizi;
- Regolamento del processo: Disciplina sulla Trasparenza Bancaria;
- Procedura operativa Onboarding cliente ed apertura conto di pagamento;
- Procedura operativa estinzione conto.

Normativa esterna

- D. Lgs. 218/2017 di Recepimento della direttiva (UE) 2015/2366 relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno, che modifica le direttive 2002/65/CE, 2009/110/CE e

2013/36/UE e il regolamento (UE) n. 1093/2010, e abroga la direttiva 2007/64/CE, nonché adeguamento delle disposizioni interne al regolamento (UE) n. 751/2015 relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento basate su carta;

- D. Lgs. 22/6/2007, n. 109 e successive modifiche ed integrazioni, recante misure per prevenire, contrastare e reprimere il finanziamento del terrorismo internazionale;
- D. Lgs. 21/11/2007, n. 231 e successive modifiche ed integrazioni, recante l'attuazione della Direttiva 2018/843/CE;
- Disposizioni di Trasparenza delle operazioni e dei Servizi Bancari e Finanziari - Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti del 29 luglio 2009 e successive modifiche e integrazioni;
- Testo Unico Bancario Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia Versione aggiornata al decreto legislativo 26 ottobre 2020, n. 147;
- Provvedimento Della Banca d'Italia de 23 luglio 2019, Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica e successive modifiche;
- Decreto legislativo n. 218 del 15 Dicembre 2017 e successive modifiche e integrazioni