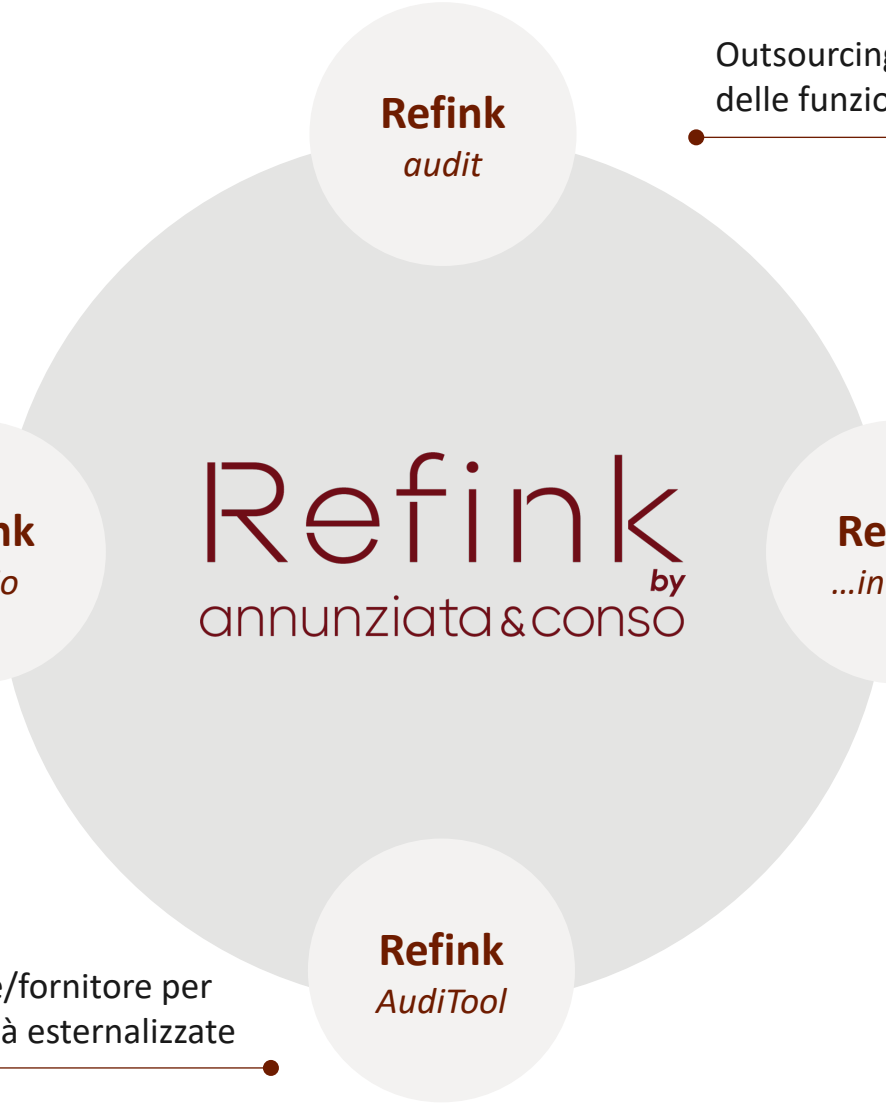
Company Profile

«Il miglior modo per predire il futuro è… capirlo»

Refink by annunziata&conso

Milano, febbraio 2023

Chi siamo



Refink *audit*
Outsourcing e cosourcing dinamico delle funzioni di controllo aziendali

Refink *studio*
Fornisce consulenza per le aziende FinTech

Refink *...in deep*
Ricerca e formazione su materie innovative

Refink *AudiTool*
Interfaccia digitale committente/fornitore per controllo e gestione delle attività esternalizzate

Funzioni di Controllo

La presenza di risorse provenienti non solo dal mondo delle professioni ma anche dalle aziende e dalle Autorità di vigilanza permettono di fornire soluzioni avanzate e digitali nell'ambito del sistema dei controlli interni

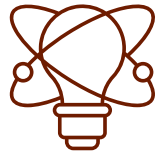
Team Leader
Luciano MURTAS
Donato VARANI

Cosa offre

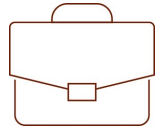
- **Outsourcing e co-sourcing** delle funzioni di:
  - Internal audit
  - Compliance
  - Risk management
  - Anti-money Laundering (AML)
- **Supporto all'Organismo di Vigilanza** nell'ambito del modelli 231/01
- **Supporto al Collegio Sindacale** nelle attività di analisi del sistema dei controlli interni
- **Analisi di assessment organizzativo** e del sistema dei **controlli interni**
- **Autovalutazione Anti-money Laundering (AML)**
- **Servizio di Compliance Fiscale**

Clienti target

Intermediari vigilati quali Banche, SIM, SGR, IP, IMEL, 106, Assicurazioni



Soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria



Società Commerciali

Enti previdenziali e fondi pensione

La presenza di risorse provenienti non solo dal mondo delle professioni ma anche dalle aziende e dalle Autorità di vigilanza permettono di fornire soluzioni avanzate e digitali nell'ambito del sistema dei controlli interni ai fini antiriciclaggio (AML)

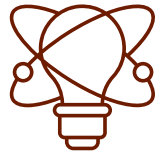
Team Leader
Luciano MURTAS
Donato VARANI

Cosa offre

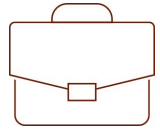
- **Co-sourcing alla Funzione antiriciclaggio e all'esponente responsabile** per l'antiriciclaggio;
- Analisi di **assessment organizzativo e del sistema dei controlli interni AML;**
- **Predisposizione di set procedurali** per l'assolvimento degli **obblighi AML** (Policy e Manuali operativi);
- **Predisposizione modulistica** per l'assolvimento dei **compiti operativi AML** (Modulo KYC, profilatore del rischio, modulo di adeguata verifica rafforzata, modulo SOS);
- **Consultazione liste antiterrorismo, PEP, pregiudizievoli notori;**
- **Supporto al Responsabile SOS** nell'individuazione di potenziali operazioni sospette e nell'istruttoria delle SOS;
- **Analisi sull'adeguatezza dei sistemi di conservazione e messa a disposizione dei dati ai fini AML;**
- **Esercizio annuale di autovalutazione AML;**
- **Formazione diversificata** in funzione dei destinatari**.**

Clienti target

Intermediari vigilati quali Banche, SIM, SGR, IP, IMEL, 106, Assicurazioni



Soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria



Società Commerciali

Enti previdenziali e fondi pensione

Modelli organizzativi

Consulenza e supporto nei progetti di organizzazione e ristrutturazione aziendale anche attraverso la predisposizione o la revisione dei processi e delle procedure o la costruzione di Modelli 231/01

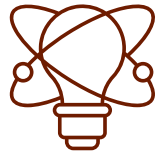
Team Leader
Donato VARANI
Francesco IELPO

Cosa offre

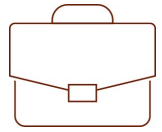
- Predisposizione **dei modelli di governance aziendale** con **configurazione o riconfigurazione della struttura organizzativa** e del **sistema dei controlli interni**
- **Strutturazione o revisione** del **manuale delle procedure aziendali** compresi i **processi di AML**
- **Predisposizione dei Modelli Organizzativi** e di **Gestione ex D.Lgs. 231/01**
- **Analisi di assessment** di **simulazione ispettiva**
- Supporto nella **realizzazione dei piani di remediation** a seguito di **constatazioni post ispettive**

Clienti target

Intermediari vigilati quali Banche, SIM, SGR, IP, IMEL, 106, Assicurazioni



Soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria



Società Commerciali

Un focus team dedicato composto da professionisti di differenti aree tra cui Banking and Finance, Capital Markets, Risk management, Tax, Regulatory in grado di rispondere alle molteplici e crescenti necessità legate a sostenibilità e ESG

Team Leader
Donato VARANI
Daniel LUNETTA

Cosa offre

- **Consulenza societaria** sulla coerenza degli assetti organizzativi con gli obiettivi ESG
- **Strutturazione o revisione delle procedure aziendali** rilevanti in ambito ESG
- **Offerta di percorsi formativi** in presenza, online o in modalità blended
- **Due diligence ESG** volte all'assessment non solo dei rischi legali ma anche del grado di maturazione ESG di un business
- **Analisi di contratti di fornitura** al fine di verificare che gli obiettivi ESG siano correttamente perseguiti nella supply chain

Clienti target

Intermediari vigilati quali Banche, SIM, SGR, IP, IMEL, 106, Assicurazioni

Soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria

Società Commerciali

Enti previdenziali e fondi pensione

Segreteria Societaria

Assistenza alla clientela e ai relativi Organi sociali nella calendarizzazione, organizzazione ed esecuzione delle attività di segreteria societaria, secondo una programmazione tailor made disegnata sulla base delle caratteristiche aziendali

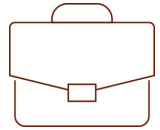
Team Leader
Carlo GIULINI

Cosa offre

- **Programmazione annuale** di massima delle riunioni **degli Organi sociali**, tenendo conto delle **scadenze normative** e delle esigenze operative del cliente
- **Gestione delle riunioni degli Organi sociali** con predisposizione dei punti all'ordine del giorno, dell'avviso di convocazione e raccolta nonché distribuzione della documentazione di interesse
- **Partecipazione alle riunioni degli Organi sociali**, con eventuale assunzione della funzione di segretario verbalizzante. Materiale **redazione del verbale** di ciascuna riunione degli Organi sociali e tenuta e **aggiornamento dei relativi libri sociali**

Clienti target

Intermediari vigilati quali Banche, SIM, SGR, IP, IMEL, 106, Assicurazioni



Società Commerciali

Esperienza, competenze multidisciplinari e network consentono di identificare e accompagnare a vita intera – ovvero nelle fasi di set-up, autorizzazioni, accesso ai mercati, compreso quello dei capitali, e nella gestione del proprio business – le soluzioni e/o le aziende FinTech con il più alto potenziale di innovazione e integrazione nel sistema finanziario.

Team Leaders
Andrea CONSO
Antonio DI GIORGIO

Cosa offre

Hub legale/regolamentare multidisciplinare
Servizi e competenze per soddisfare le esigenze delle aziende Fintech sia nella fase di start-up che di growth anche con particolare attenzione ai rischi di compliance

Sandbox per l'innovazione
Sostegno continuo alla crescita e alla sperimentazione innovativa delle aziende Fintech

Investors program
Supporto agli investitori nella valutazione e finanziabilità degli obiettivi Fintech

Formazione

La coniugazione dell'esperienza accademica e aziendale consente di progettare e realizzare percorsi formativi completi di contenuto giuridico, economico e organizzativo anche nell'ambito dell'innovazione

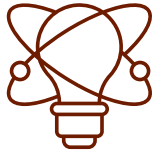
Team Leader
Roberto FERRETTI

Cosa offre

- **Accertamento delle competenze** e dei **bisogni/obblighi formativi**
- **Progettazione del percorso formativo** in stretta collaborazione con il cliente
- Erogazione della **formazione in presenza**, **online** o in modalità **blended**
- **Verifica** delle **competenze acquisite**
- **Rendicontazione dell'attività formativa** svolta anche ai fini **dell'accesso a finanziamenti finalizzati**

Clienti target

Intermediari vigilati quali Banche, SIM, SGR, IP, IMEL, 106, Assicurazioni



Soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria

Operatori Fintech, Regtech e Insurtech

AudiTool

AudiTool, grazie all'automazione e alla digitalizzazione dei flussi di lavoro, permette uno svolgimento e un **controllo dinamico dell'attività nell'outsourcing delle funzioni aziendali** (Internal Audit, Compliance, AML, Risk Management) e dei **servizi continuativi** (es. segreteria societaria, gestione dei reclami, autovalutazione AML, formazione) e fornisce, nel contempo, una visione aggiornata su base continuativa sull'evoluzione dei rischi e del sistema di controllo agli stakeholder aziendali. Grazie a questa innovativa piattaforma la clientela usufruirà di servizi digitali e potrà accedere per la prima volta in modo diretto a tutte le attività **7 giorni su 7 – h24,** monitorando lo stato di avanzamento dei lavori.

Si tratta di un unicum, frutto degli investimenti di anni su metodologia, modellistica e digitalizzazione di processi, in particolare di quelli legati ai servizi offerti da Refink per la definizione, personalizzazione e gestione dei modelli di governance e dei sistemi di controllo interno della clientela.

AudiTool:

- è sicuro
- non è in cloud e non necessita di nessun intervento IT da parte del cliente
- viene fornito come gestionale integrato per tutti i servizi prestati.

AudiTool

L'evoluzione normativa con l'emanazione delle linee guida EBA e il successivo intervento dell'ESMA sui servizi cloud nonché l'entrata in vigore della DORA, hanno posto l'accento del controllo sull'outsourcing e sull'efficienza dei processi esternalizzati. L'evoluzione del processo di digitalizzazione del front end porta alla necessità di digitalizzare e innovare anche le attività di back end e di controllo degli intermediari. Gli intermediari di minori dimensioni hanno, anche su impulso delle Autorità di vigilanza, necessità di assicurare l'efficienza e l'efficacia nei processi di controllo con costi compatibili con la propria proiezione di business. La diffusione della cultura del controllo in queste organizzazioni medio – piccole passa anche attraverso la digitalizzazione dei processi, la qualità delle e l'accesso alle informazioni, il controllo dei processi. Auditool nasce per soddisfare tutte queste esigenze ed è stato costruito, attraverso l'esperienza sul campo di Refink, per coniugare le istanze della regolamentazione con quelle degli intermediari raggiungendo una pluralità di scopi contemporaneamente. Investire, innovando nella propria organizzazione, è una sfida per gli intermediari di minore dimensione incubent ma anche per tutti coloro che si affacciano nel mondo dei soggetti regolamentati (fintech, regtech, insurtech). Questa sfida può essere affrontata attraverso l'innovazione di processo sfruttando la tecnologia digitale e aumentando per questa via l'efficienza organizzativa e del business.

Via Cappuccio, 18 - Milano
Via Ludovisi, 45 - Roma

0249791176 – 0686978663 r.a.

info@refink.io

annunziataconso.eu

Follow us on LinkedIn

Refink by annunziata&conso

info@refink.io

annunziataconso.eu

Follow us on LinkedIn