

Refink

COMPANY
PROFILE

Refink
un provider RegTech



Refink è una società Regtech che offre i propri servizi in Italia e in Europa **nell'ambito regolamentare, rivolgendosi a tutte le tipologie di intermediari vigilati (i.e. Banche, SIM, SGR, 106 TUB, IP, IMEL, Crowdfunding, ecc.)**.
I nostri clienti possono usufruire di **un'assistenza completa che coniuga la compliance regolamentare con il supporto continuativo concreto nella gestione dell'organizzazione aziendale e nel controllo dei rischi**, anche attraverso l'utilizzo di strumenti digitali e di AI.
Completa il bouquet dell'offerta **AUDITool**, la piattaforma web proprietaria, unica nel suo genere, che permette ai clienti di avere una visione continuativa dei **processi di controllo interno**, il supporto nella **profilatura AML** della clientela e **controllo dinamico dell'attività di outsourcing/co-sourcing** (Internal Audit, Compliance, AML, Risk Management), **24/7**.

Lo scenario di mercato

In un contesto di mercato caratterizzato da:

- ✓ **Ricorso all'esternalizzazione**, soprattutto per le funzioni di controllo interno.
- ✓ **Efficienza nella gestione dei costi** e nell'accesso ad elevate professionalità.
- ✓ Competizione basata sulla **riduzione di tariffe e giornate di lavoro**, spesso assegnate a figure junior, con **conseguenti rischi di conformità e reputazionali** per gli intermediari che si affidano a fornitori poco solidi.

L'unica soluzione possibile è dare vita ad un provider in grado di:

- ✓ **Industrializzare ed evolvere** nella direzione di una maggiore resilienza indicata dalle Autorità di vigilanza: **più forte organizzazione, implementazione di procedure e nuove tecnologie**.
- ✓ **Bilanciare costi** e standard di controllo**, garantendo la qualità e l'efficacia dei servizi esternalizzati**.
- ✓ Dimensione industriale in grado di **investire in «nuove tecnologie»** quali: digitalizzazione, AI, blockchain e **strumenti proprietari come AUDITool**.
- ✓ Avere un management e un team composti da **risorse che hanno maturato una esperienza specifica nel settore** e in larga maggioranza anche grazie ad esperienze in house, presso intermediari vigilati.

Il valore dell'aggregazione

In risposta a questo nuovo contesto di mercato, ConsiliaRegulatory e Refink by Annunziata & Conso si sono unite in **Refink**, una società Regtech, **iscritta nel Registro dei Revisori Legali**, specializzata in soluzioni organizzative, di governance e di compliance legale e regolamentare diventando, di fatto, il punto di riferimento per tutti gli intermediari vigilati operanti nel mercato italiano ed europeo.



Refink emerge come una realtà in grado di:

Lavorare con **tutte le tipologie di intermediari vigilati** (Banche, SIM, SGR, 106 TUB, IP, IMEL, Crowdfunding, …).

Coprire l'intero spettro dei servizi di **assistenza legale e regolamentare**, a supporto e definizione dei sistemi di governance e di controllo interno.

Offrire, anche in regime di **outsourcing** o **co-sourcing**, la copertura di tutte le **funzioni interne di controllo**.

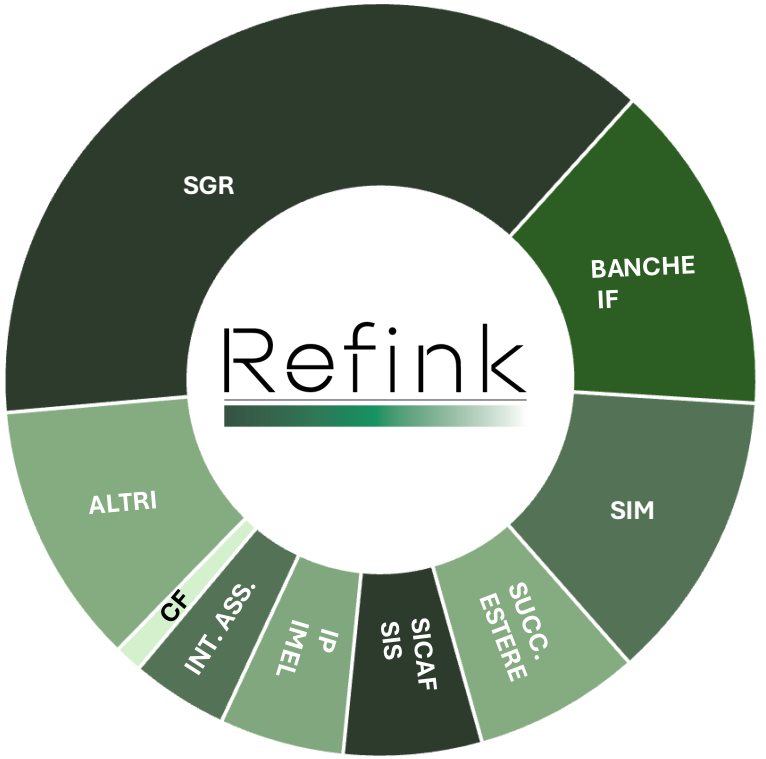
Proporre un proprio **hub dedicato** alla ricerca di soluzioni a supporto di progetti e società (anche start-up) **fintech, regtech e insurtech**.

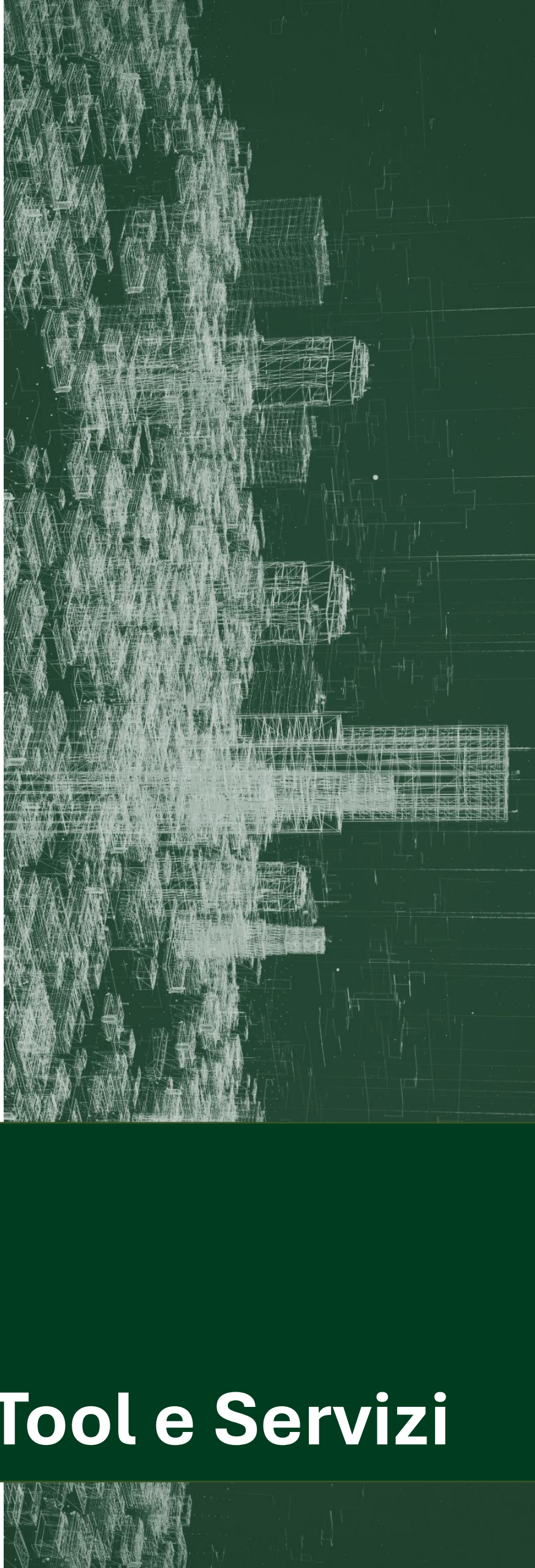
Porre a fondamento della propria proposizione lo **studio** e la **ricerca della normativa** in evoluzione.

I nostri clienti

TIPOLOGIA DI CLIENTI	
SGR	38%
Banche e Intr. Finanz.	14%
SIM	13%
Succursali estere	7%
SICAF, SIS	6%
ISTITUTI DI PAGAMENTO, IMEL PISP/AISP	5%
Int. Ass., Mediatore	4%
Crowdfunding	1%
Altri	11%

Questa aggregazione permette a **Refink** di emergere come una **realtà aziendale strutturata**, in grado di sostenere **massicci investimenti** in **tecnologia, digitalizzazione e professionalità altamente qualificate**, oltre che poter contare sul privilegio di un'ampia visibilità del mercato garantita da una **clientela fortemente diversificata**.
Refink è in grado di supportare t**utte** le tipologie di operatori vigilati.





AUDITool e Servizi

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, supporto nella profilatura AML della clientela, autovalutazione AML, aggiornamento normativo e formazione) e fornisce nel contempo, agli stakeholder aziendali, una visione aggiornata su base continuativa dell'evoluzione dei rischi e del sistema di controllo interno.

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 24/7**, 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: tutto in un’unica piattaforma



- ELEVATI LIVELLI DI SICUREZZA
- ACCESSIBILE TRAMITE WEB
- SCAMBIO MASSIVO DI DOCUMENTI
- DASHBOARD RIEPILOGATIVA DEI DATI SALIENTI
- DATI CRITTOGRAFATI
- ACCESSI RISERVATI IN BASE ALLA TIPOLOGIA DI UTENTE

Repository documentale di tutte le informazioni e i documenti chiave della società (anagrafica societaria, Statuto, manuale delle procedure interne, modello organizzativo 231/2001, verbali dei Consigli di Amministrazione e dei Collegi Sindacali) riepilogo dei principali eventi che hanno interessato la società, come incontri con gli organi sociali o con l’autorità di vigilanza.

Riepilogo delle attività svolte dalle funzioni di controllo, dei report di verifica, dell’andamento delle raccomandazioni avanzate (**tableau de bord**).

Monitoraggio nel continuo del rispetto degli SLA e dei KPI delle funzioni di controllo con predisposizione di una specifica informativa sullo stato di avanzamento.

Evoluzione del livello di rischio dell’intermediario negli anni.

Calendario delle scadenze e alert automatici (via e-mail o sms).

Strumento di **profilatura AML** dei propri clienti.

Aggiornamenti e approfondimenti normativi, webinar e corsi di formazione.

AUDITool non è in cloud e non necessita di nessun intervento IT da parte del cliente.
È sicuro (doppia autenticazione, dati crittografati, penetration test periodici).
Viene fornito come gestionale integrato per tutti i servizi prestati.

Perché AUDITool

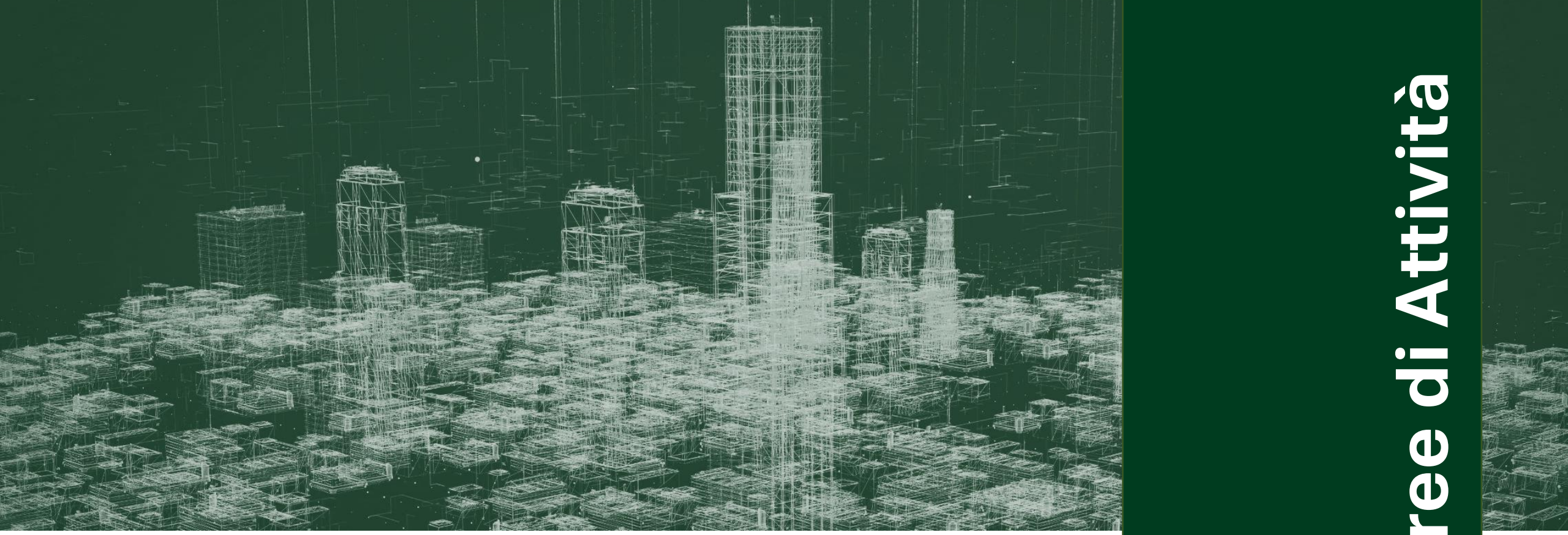
L'evoluzione normativa con l'emanazione delle linee guida EBA, il successivo intervento dell'ESMA sui servizi cloud, il **Provvedimento di Banca d'Italia in materia di esternalizzazioni di funzioni** nonché l'entrata in vigore della **DORA**, hanno posto l'accento del controllo sull'outsourcing e sull'efficienza 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, anche su impulso delle Autorità di vigilanza, devono garantire efficienza ed efficacia nei processi di controllo, mantenendo costi compatibili con la propria strategia di business.

La diffusione della cultura del controllo in queste organizzazioni medio-piccole passa anche attraverso la digitalizzazione e il controllo dei processi, l'accesso alle informazioni e la loro qualità.

AUDITool nasce, attraverso l'esperienza sul campo di Refink, per soddisfare tutte queste esigenze e per coniugare le istanze della regolamentazione con quelle degli intermediari, in modo da garantire il raggiungimento di una pluralità di scopi contemporaneamente.

Investire, innovando nella propria organizzazione, è una sfida sia per gli intermediari di minore dimensione sia per gli incumbent, ma anche per tutti coloro che si affacciano nel mondo dei soggetti regolamentati (FinTech, RegTech, InsurTech). Questa sfida può essere affrontata sfruttando la tecnologia digitale, capace di accrescere l'efficienza organizzativa e del business.



Aree di Attività

- Funzioni di Controllo
- AML
- Consulenza
- Modelli Organizzativi
- Implementazione del Regolamento DORA
- Risk ICT – Funzione di II Livello
- Audit sul rischio ICT – Funzione di III livello
- Data Protection Officer e Conformità GDPR
- ESG
- Segreteria Societaria
- Centro Studi e Formazione

Funzioni di Controllo

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

A CHI SI RIVOLGE



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

Operatori Fintech, Regtech e Insurtech e più in generale soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria

Società commerciali

Enti previdenziali e fondi pensione

COSA OFFRE

Assessment organizzativo e del sistema dei controlli interni

Assistenza e consulenza alle funzioni di controllo

Outsourcing e co-sourcing delle funzioni di:

- **Internal audit**
- **Compliance**
- **Compliance fiscale**
- **Risk Management**
- **ICT Risk**

AML

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

A CHI SI RIVOLGE



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

Operatori Fintech, Regtech e Insurtech e più in generale soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria

Enti previdenziali e fondi pensione

COSA OFFRE

Assessment organizzativo e del sistema dei controlli interni AML

Co-sourcing della Funzione antiriciclaggio

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

Consulenza

La presenza di risorse provenienti non solo dal mondo delle professioni, ma anche dalle aziende e dalle Autorità di vigilanza ci permette di fornire una consulenza altamente qualificata e innovativa, volta a garantire un sistema di governance e di controlli in linea con le normative di settore.

A CHI SI RIVOLGE



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

Operatori Fintech, Regtech e Insurtech e più in generale soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria

Società commerciali

Enti previdenziali e fondi pensione

COSA OFFRE

Assessment ispettivo.

Consulenza in materia di governance aziendale (autovalutazione degli Organi Sociali).

Revisione o implementazione del Manuale delle Procedure interne.

Ristrutturazione del Sistema dei Controlli interni.

Modelli Organizzativi e MOG 231/01

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.

A CHI SI RIVOLGE



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

Operatori Fintech, Regtech e Insurtech e più in generale soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria.

Società commerciali.

Enti previdenziali e fondi pensione.

COSA OFFRE

Assessment e simulazione ispettiva.

Supporto nella realizzazione dei piani di remediation a seguito di constatazioni post ispettive.

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, con assistenza agli ODV nominati nella materiale predisposizione delle verifiche di competenza.

Implementazione del Regolamento DORA

Attività consulenziale di supporto all'Organo di Gestione nell'implementazione del Regolamento (UE) 2022/2554 (DORA), ai sensi dell'art. 5 Governance e Organizzazione) in tema di politiche, procedure, protocolli e strumenti in materia di TIC finalizzata alla costruzione del quadro di resilienza operativa digitale.

A CHI SI RIVOLGE



- Intermediari vigilati quali Banche, SIM, SGR, IP, IMEL, Assicurazioni
- Operatori Fintech, Regtech e Insurtech
- Crowfunding , ex Art. 106 TUB
- Società commerciali e gruppi societari
- Enti previdenziali e fondi pensione

COSA OFFRE

Gap Analysis di compliance tra lo stato dell'arte e il dettato normativo, in coerenza con il principio di proporzionalità.

Supporto coordinato alla implementazione dei pilastri del DORA, con la predisposizione di policy e procedure a supporto della resilienza operativa digitale.

Valutazione dell'impatto dei rischi ICT sull'attività d'impresa (BIA) e definizione del **Piano di Continuità Operativa (BCP)**.

Impostazione della governance ICT, con chiara attribuzione di ruoli e responsabilità, definizione dei controlli di primo livello e pianificazione dei test di resilienza (BCP e penetration test).

Risk ICT – Funzione di II Livello

Un team di **supporto allo svolgimento della funzione di controllo indipendente dei rischi ICT**, prevista dall'art. 6, paragrafo 4 del Regolamento DORA, mediante attività di monitoraggio continuo dell'esposizione ai rischi informatici e dell'efficacia dei presidi adottati.

A CHI SI RIVOLGE



- Intermediari vigilati quali Banche, SIM, SGR, IP, IMEL, Assicurazioni
- Operatori Fintech, Regtech e Insurtech
- Crowfunding , ex Art. 106 TUB
- Società commerciali e gruppi societari
- Enti previdenziali e fondi pensione

COSA OFFRE

Monitoraggio nel continuo dell'esposizione ai rischi ICT, in coerenza con i requisiti del Regolamento DORA.

Valutazione dell'adeguatezza e dell'efficacia dei presidi di controllo di primo livello.

Analisi delle segnalazioni di incidente e degli esiti dei test di resilienza, verificando la coerenza tra eventi rilevati, misure adottate e livello di rischio residuo.

Predisposizione di flussi di reporting verso l'organo di gestione, a supporto delle attività di supervisione e delle decisioni in materia di rischio ICT.

Audit sul rischio ICT – Funzione di III livello

Attività di audit ex post volta a valutare, in modo indipendente, l'adeguatezza e l'efficacia complessiva del sistema di gestione dei rischi ICT, includendo il modello di governance, il funzionamento dei controlli di II livello e gli esiti dei test di resilienza operativa digitale. Osserva in particolar modo l' Art 6(6) del Reg. Dora.

A CHI SI RIVOLGE



- Intermediari vigilati quali Banche, SIM, SGR, IP, IMEL, Assicurazioni
- Operatori Fintech, Regtech e Insurtech
- Crowfunding , ex Art. 106 TUB
- Società commerciali e gruppi societari
- Enti previdenziali e fondi pensione

COSA OFFRE

Valutazione dell'adeguatezza dell'impianto di governance ICT, con riferimento a ruoli, responsabilità, assetto organizzativo.

Valutazione critica degli esiti dei test di resilienza operativa digitale, inclusi test di continuità operativa e penetration test, anche in termini di adeguatezza delle azioni correttive adottate.

Redazione di report di audit strutturati, con evidenza delle principali risultanze, dei gap rilevati e delle raccomandazioni a supporto dell'organo di gestione e delle funzioni di controllo.

Data Protection Officer e Conformità GDPR

Supporto continuativo all'organizzazione nella gestione e nel monitoraggio della protezione dei dati personali, in conformità al Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR), secondo un modello proporzionato ai processi, alla struttura e al profilo di rischio aziendale.

A CHI SI RIVOLGE



- Intermediari vigilati quali Banche, SIM, SGR, IP, IMEL, Assicurazioni
- Operatori Fintech, Regtech e Insurtech
- Crowfunding , ex Art. 106 TUB
- Società commerciali e gruppi societari
- Enti previdenziali e fondi pensione

COSA OFFRE

Assunzione dell'incarico di **Data Protection Officer (DPO)** e presidio indipendente della conformità GDPR.

Impostazione e aggiornamento del **sistema di governance privacy**, inclusi Registro dei Trattamenti e mappatura dei flussi informativi.

Supporto nella **valutazione dei rischi privacy** e nello svolgimento delle **DPIA**.

Predisposizione e revisione della **documentazione privacy** e gestione dei **data breach**.

Formazione del personale e supporto nei rapporti con l'Autorità di controllo.

ESG

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.

A CHI SI RIVOLGE



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

Operatori Fintech, Regtech e Insurtech e più in generale soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria.

Società commerciali.

Enti previdenziali e fondi pensione.

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.

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.

A CHI SI RIVOLGE



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

Operatori Fintech, Regtech e Insurtech e più in generale soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria.

Società commerciali.

Enti previdenziali e fondi pensione.

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.

Centro Studi e 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.

A CHI SI RIVOLGE



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

Operatori Fintech, Regtech e Insurtech e più in generale soggetti con progetti innovativi nell'ambito dell'intermediazione finanziaria.

Società commerciali.

Enti previdenziali e fondi pensione.

COSA OFFRE

Studi e ricerche attinenti alla normativa legale e regolamentare che disciplina l'esercizio di attività riservate, con particolare attenzione alle novità in materia di Fintech e Regtech, nonché l'evoluzione normativa EU.

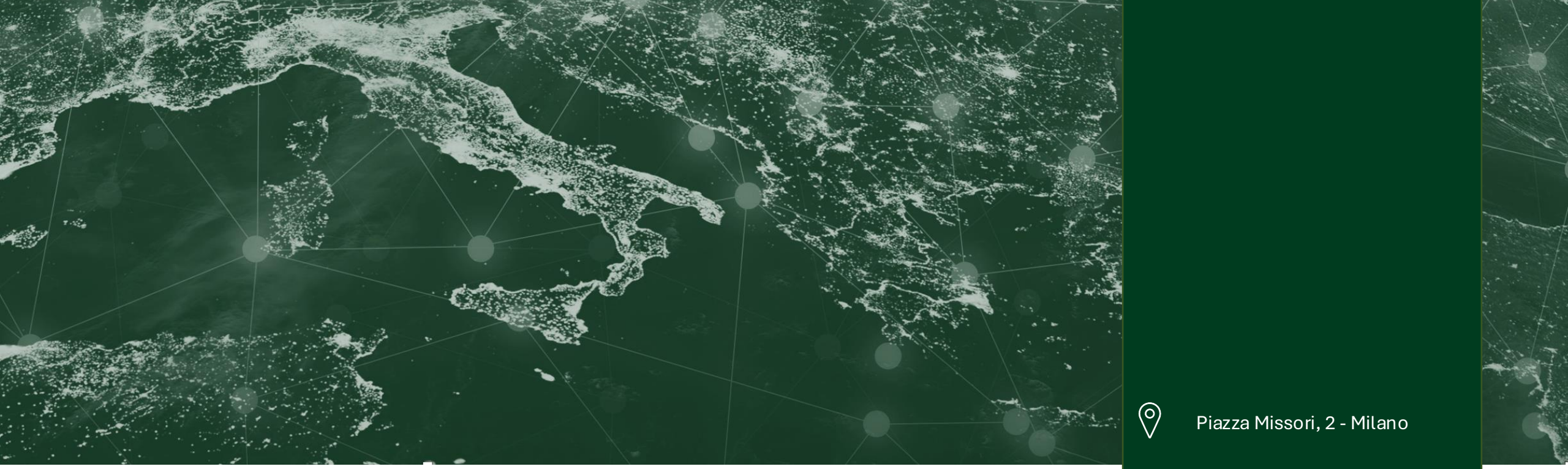
Accertamento delle competenze e dei bisogni/obblighi formativi.

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.



Refink

Piazza Missori, 2 - Milano

02.36639221

info@refink.eu

refink.eu

Follow us on LinkedIn

Refink s.r.l. - Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di Refink Holding S.r.l.