



Allegato A

Perimetro Normativo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

<i>Tipo Documento</i>	Allegato
<i>Politica di riferimento</i>	Politica di Gruppo in materia di governo e gestione del rischio di non conformità
<i>Codifica</i>	GBCI-POL-G4-02-R02_AIIB_R01
<i>Approvato da</i>	Consiglio di Amministrazione di Iccrea Banca

Direttiva di riferimento:	ICR-OUT-000018-2021-DIR-I&C
---------------------------	-----------------------------

1. Modalità di gestione del documento

Società emittente:	ICCREA Banca
Titolo:	Allegato A – Perimetro normativo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea
Politica di riferimento	Politica di Gruppo in materia di governo e gestione del rischio di non conformità
Identificazione del documento	GBCI-POL-G4-02-R02_AIIA_R01
Tipologia documento:	Allegato a Politica
Classificazione:	Privato (Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea)
Owner di riferimento	Area CCO
Redattore:	Area CCO – Metodologie Processi e Sistemi
Validatore:	Area CCO
Verificatore:	Comitato Rischi
Approvatore:	CdA
Direttiva di riferimento	

1.1 Cronologia delle revisioni

Numero Versione	Data approvazione	Principali interventi di aggiornamento
1.0	18/12/2020	Prima versione

1.2 Emanazione e norme abrogate in Iccrea Banca

Emanato con:	OD 11/2021
Norme abrogate:	-

2. Premessa e obiettivi del documento

Il presente documento ha l'obiettivo di illustrare il Perimetro Normativo del Gruppo (insieme delle Matrici Normative applicabili ad almeno una Società del Gruppo), distinto per Matrice Normativa¹ e suddiviso per tipologia di Presidio, in funzione del modello operativo adottato.

Il Perimetro Normativo applicabile a ciascuna Società viene rappresentato agli Organi Aziendali di riferimento ogni anno in allegato al flusso informativo della Pianificazione.

3. Perimetro Normativo di Gruppo

Presidio Diretto della Funzione Compliance

#	AMBITO NORMATIVO	MATRICE NORMATIVA
1	Normativa Bancaria	Antiusura
2		Arbitrato bancario finanziario
3		Assegni
4		Centrale Allarmi Interbancaria
5		Cessione del quinto
6		Concorsi e operazioni a premi
7		Conflitti di interesse nei rapporti con soggetti collegati
8		Depositi dormienti
9		Disciplina Agenti e Mediatori
10		Fondo Unico di Giustizia
11		Leasing e Factoring
12		Obbligazioni bancarie garantite
13		POG - Product Oversight Governance
14		Servizi di pagamento
15		Servizi di Tesoreria
16		Sistema dei controlli interni
17		Sistemi di garanzia dei depositi
18		Sistemi di remunerazione e incentivazione
19		Trasparenza
20		Trattamento del contante
21		Tutela del consumatore
22	Normativa Finanziaria	Conflitti di interesse
23		Derivati EMIR e SFT
24		Disciplina dei fondi pensione
25		Distribuzione Assicurativa

¹ Matrici Normative, secondo la tassonomia adottata dalla Funzione di Conformità, applicabili alla Società ("in perimetro"); sono escluse le Matrici Normative non applicabili.

#	AMBITO NORMATIVO	MATRICE NORMATIVA	
26		Emittenti	
27		Indici di riferimento - Benchmark	
28		Market Abuse	
29		Oneri derivanti dalla partecipazione al mercato	
30		Requisiti organizzativi degli intermediari	
31		Servizi e attività di investimento – Nuova Disciplina	
32		Short selling	
33		Normativa Finanziaria (SGR) ²	Adeguatezza patrimoniale e contenimento del rischio
34			Conflitti di interesse e operazioni personali
35			Disciplina Organismi di Investimento Collettivo Risparmio
36			Disciplina dei gestori
37			Linee guida Assogestioni
38	Partecipazioni detenibili dalle SGR		
39	Sistema Organizzativo, governance, esternalizzazione		
40	Trattazione dei reclami, ADR		
41	Vigilanza informativa e ispettiva		
42	ICT	Continuità operativa	
43		Cybersecurity	
44		Sistema Informativo	

Presidio Indiretto attribuito a Presidi Specialistici

#	MATRICE NORMATIVA
1	Fiscale
2	Privacy
3	Sicurezza sul lavoro
4	Tutela ambientale

Presidio Indiretto attribuito a Presidi Specialistici Integrati

#	MATRICE NORMATIVA
1	Antitrust
2	Appalti
3	Assetti Proprietari
4	BRRD - Risanamento e Risoluzione degli Enti Creditizi
5	Cartolarizzazioni
6	Centrale rischi
7	Contratti Bancari Tipici
8	Contrattualistica
9	Credito

² Applicabile alle sole SGR.

#	MATRICE NORMATIVA
10	Diritto del lavoro
11	Diritto fallimentare
12	Disciplina Prudenziale ³
13	Disciplina Prudenziale: Primo Pilastro
14	Disciplina Prudenziale: Requisiti di liquidità e riserve di capitale
15	Disciplina Prudenziale: Secondo Pilastro
16	Disciplina Prudenziale: Terzo Pilastro
17	Financial reporting
18	Firma Digitale
19	Gestione dei crediti deteriorati (NPL)
20	Governo Societario
21	Immobili e proprietà
22	Informativa non finanziaria
23	Nuove disposizioni di Vigilanza ³
24	Partecipazioni detenibili dalle Banche
25	Proprietà intellettuale
26	Segnalazioni
27	Bilancio di esercizio ²
28	Dirigente Preposto

Presidio rimesso a Organi di Controllo o altre FAC

#	MATRICE NORMATIVA
1	Antiriciclaggio
2	Linee guida in materia di Responsabilità amministrativa delle persone giuridiche (D. Lgs. 231/01)
3	Responsabilità amministrativa delle persone giuridiche - D. Lgs. 231/01

³ Applicabile ai soli Intermediari Finanziari – ex art. 106 TUB