

Spett.le

**BANCA D'ITALIA**  
**Servizio Normativa e politiche di vigilanza**  
**Divisione Normativa prudenziale**  
**Via Nazionale 91**  
**00184 ROMA**  
Email: [npv.impatto\\_regolamentazione@bancaditalia.it](mailto:npv.impatto_regolamentazione@bancaditalia.it)

Milano, 21 gennaio 2013

**Oggetto: osservazioni in merito al documento per la consultazione relativo alle modifiche alle istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali delle banche relative alle disposizioni in materia di attività di rischio e conflitti di interesse delle banche e dei gruppi bancari nei confronti di soggetti collegati.**

Con la presente siamo a sottoporre a codesta Autorità alcune osservazioni in merito alle modifiche alle istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali delle banche relative alle disposizioni in materia di attività di rischio e conflitti di interesse delle banche e dei gruppi bancari nei confronti di soggetti collegati.

Precisiamo che le osservazioni formulate trovano origine nella lettura comparata del Titolo V, Capitolo 5 delle nuove "Disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche" e del documento per la consultazione relativo a quanto sopra e riguardano particolarmente due flussi informativi:

#### **A- Le attività di rischio (soggette a limiti) verso soggetti collegati**

E' nostra opinione che in tale flusso, a livello consolidato, non vengano inclusi i rapporti infragruppo verso società consolidate integralmente (ovvero proporzionalmente per la quota parte di pertinenza).

#### **B - Le operazioni con soggetti collegati (individuale)**

Per quanto riguarda questo flusso, esso avrebbe cadenza annuale e includerebbe il numero e l'ammontare delle operazioni concluse nel periodo di riferimento.

E' nostra opinione che in tale flusso andrebbero incluse le operazioni secondo la definizione di cui al Titolo V Capitolo 5 Sezione 1 paragrafo 3 della normativa di riferimento.

UniCredit S.p.A.

Sede Sociale  
Via A. Specchi 16  
00186 Roma

Direzione Generale  
Piazza Cordusio  
20123 Milano

Capitale Sociale € 19.647.948.525,10  
interamente versato - Banca iscritta  
all'Albo delle Banche e Capogruppo del  
Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei  
Gruppi Bancari cod. 02008.1 - Cod. ABI  
02008.1 - iscrizione al Registro delle  
Imprese di Roma, Codice Fiscale e P.  
IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo  
Interbancario di Tutela dei Depositi e al  
Fondo Nazionale di Garanzia.



Pertanto, salvo Vostro parere contrario:

- a) verrebbero incluse le transazioni (ordinarie e non ordinarie, infragruppo e non infragruppo, fatto salvo quanto indicato nei punti c e d che seguono) che comportano assunzione di attività di rischio, trasferimento di risorse, servizi o obbligazioni, indipendentemente dalla previsione di un corrispettivo, ivi incluse le operazioni di fusione e di scissione.
- b) NON verrebbero inclusi i meri movimenti contabili (es. movimenti sui conti correnti, i pagamenti derivanti da contratti in essere, ecc.);
- c) NON verrebbero incluse le operazioni concluse infragruppo bancario quando tra le controparti intercorra un rapporto di controllo totalitario, nonché le altre fattispecie previste nella definizione di operazione con soggetti collegati;
- d) NON verrebbero incluse le operazioni ordinarie di importo esiguo, come definite al Titolo V Capitolo 5 Sezione III paragrafo 3.7.1 e dalle Procedure Deliberative adottate da UniCredit, e quindi le operazioni ordinarie di importo inferiore a 250.000 Euro.

Si precisa che questo flusso comporterà significativi costi di impianto e di gestione, al fine di ottenere e gestire l'elevata mole di dati richiesta che dovrebbe anche includere fenomeni non ancora contabilizzati (esempio i contratti stipulati ma non ancora eseguiti).

A tal fine, potrebbe essere ipotizzabile limitare le operazioni oggetto di segnalazione alle sole operazioni di minore rilevanza per le quali sia stato espresso un parere (positivo o negativo) da parte degli amministratori indipendenti).

### **C - Il dettaglio delle operazioni rilevanti (individuale)**

Per quanto riguarda questo flusso, esso avrebbe cadenza trimestrale e includerebbe il numero e l'ammontare delle operazioni di maggior rilevanza concluse nel periodo di riferimento (e quindi le operazioni il cui controvalore in rapporto al patrimonio di vigilanza consolidato superi la soglia del 5%).

E' nostra opinione che tale flusso, a prescindere dalla cadenza sarebbe quindi un "di cui" del flusso precedente. Anche in questo caso valgono le considerazioni di cui ai punti a), b) e c) di cui sopra.

### **Modalità operative (consolidato)**

Infine riteniamo necessario che siano specificate le modalità operative da porre in essere in caso di restrizioni normative locali alla contribuzione delle informazioni da parte di controllate estere.

Infatti, data l'articolazione societaria del Gruppo UniCredit, che presenta numerose entità estere, sono state opposte talune eccezioni da parte delle stesse circa la possibilità di trasmettere le posizioni di rischio, in conformità con le norme locali sulla riservatezza.



In particolare, le eccezioni riguardano normative locali di “Bank Secrecy”, in quanto la segnalazione in oggetto contrasterebbe con le leggi di “Data Protection”, che – in taluni casi – richiedono l’autorizzazione esplicita del cliente al trattamento dei dati, ovvero consentono eccezioni alla riservatezza, ma non ne è esplicitamente consentito l’utilizzo per fini di reportistica sulla base della normativa in vigore presso un paese straniero..

Vi ringraziamo per l’opportunità offertaci e cogliamo l’occasione per porgere distinti saluti.

**UniCredit SpA**  
**Direzione Generale**

