

Milano, 19 febbraio 2021

Spett.le

BANCA D'ITALIA

Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale

Divisione Regolamentazione I

via PEC ram@pec.bancaditalia.it

OGGETTO: Richieste di chiarimenti sullo schema di Disposizioni della Banca d'Italia in materia di *“Procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, confidi, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti”*

<b>PREMESSA</b>
-----------------

In data 20 gennaio 2021, la Banca d'Italia ha posto in consultazione pubblica il documento “Procedura di valutazione, da parte della Banca d'Italia, dell'idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, confidi, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti”.

L'Autorità consente l'invio di osservazioni, commenti e proposte su tali disposizioni nei 30 giorni successivi alla pubblicazione in consultazione.

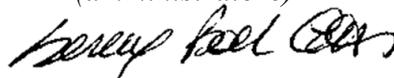
Con la presente, si riportano due quesiti emersi dalla lettura del testo in consultazione alla luce dell'esperienza maturata nello svolgimento in outsourcing di funzioni aziendali di controllo.

Cordiali saluti

**STUDIO RETTER SRL**

Serena Boldi Cotti, Ph.D.

(amministratore)



<b>STUDIO RETTER S.R.L.</b>
-----------------------------

Studio Retter è una società di revisione e consulenza, con una pluriennale esperienza nell'assistenza agli intermediari finanziari, bancari ed assicurativi, agli studi professionali e agli operatori non finanziari.

La società fornisce consulenza in materia di controlli interni ed esegue interventi di check-up su policy e procedure, piani strategici e modelli organizzativi, in conformità alle indicazioni ed alle prescrizioni delle Autorità di Vigilanza; forniamo, altresì, servizi di compliance, antiriciclaggio, revisione interna e risk management.

Il fondatore e *managing partner* della società è l'avv. Salvatore Tedesco, già tenente colonnello della Guardia di Finanza, impegnato per molti anni in attività di vigilanza e controllo nei confronti di intermediari finanziari, presso il Nucleo Speciale di Polizia Valutaria, e ora docente universitario di internal auditing e revisione e forensic accounting presso l'Università Cattaneo - LIUC di Castellanza.

Completano il team di Studio Retter professionisti ed esperti del settore, che affiancano ad attività accademica e ricerca scientifica, la consulenza ed il supporto in materia di antiriciclaggio e controlli interni.

<b>RICHIESTE DI CHIARIMENTI SUL DOCUMENTO IN CONSULTAZIONE</b>
--

Di seguito si propongono due quesiti in relazione alle disposizioni contenute nel documento “*Disposizioni di vigilanza in materia di procedura di valutazione dell' idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, confidi, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti*”, con specifico riferimento ai responsabili delle funzioni aziendali.

**Quesito 1**

Si chiede di precisare se la procedura di valutazione debba essere svolta anche qualora, in osservanza del principio di proporzionalità, una funzione aziendale di controllo non sia stata formalmente istituita, ma i suoi compiti siano stati affidati ad un amministratore.

*Soluzione prospettata*

La procedura di valutazione non deve essere svolta in caso di funzione di controllo non formalmente istituita, poiché le responsabilità ed i compiti della citata funzione rimangono in capo all'organo amministrativo, per il quale il DM 169/2020 prevede già una specifica verifica dei requisiti.

**Quesito 2**

Si chiede di precisare se, nel caso in cui le attività della funzione aziendale di controllo siano esternalizzate, la procedura di valutazione debba essere esperita, oltre che nei confronti della persona fisica titolare della funzione (cioè la persona nominata dall'organo amministrativo), anche nei confronti della persona fisica responsabile dell'*outsoucer* (il legale rappresentante dell'*outsoucer* o altra persona fisica - rientrante nell'organizzazione aziendale dell'*outsoucer* - all'uopo delegata).

*Soluzione prospettata*

La procedura di valutazione deve essere svolta nei soli confronti della persona fisica nominata dall'organo amministrativo quale titolare della funzione aziendale di controllo e non nei confronti del responsabile dell'*outsoucer*, posto che quest'ultimo soggetto è già sottoposto a valutazione da parte della Banca d'Italia preventivamente all'esternalizzazione della funzione aziendale, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza.