

Roma, 26 settembre 2022

Risposta al Documento di consultazione sulla nuova rilevazione in materia di esternalizzazione di funzioni aziendali.

Assoconfidi Italia non ha particolari rilievi in merito al documento proposto in consultazione; tuttavia, si ravvisano dei costi non trascurabili nell'implementazione degli attuali sistemi segnaletici. Inoltre, nel tentativo di voler tener conto della particolarità del sistema dei Confidi, inquadrabile certamente nell'alveo degli intermediari finanziari ma con specifiche caratteristiche sue proprie, rileva alcune precisazioni che si ritiene opportuno evidenziare.

Alla luce della nuova segnalazione sulle funzioni esternalizzate, vi chiediamo dei chiarimenti in merito ai seguenti quesiti:

- Con riguardo alla **voce 1000 “INFORMAZIONI SUL CONTRATTO”** relativa alla *Sezione II, Istruzioni per la compilazione dei flussi segnaletici*, il **costo annuo stimato** è inteso per competenza? Con riferimento **all'esternalizzazione infragruppo**, il perimetro contabile e prudenziale deve essere considerato indistintamente (quindi se il fornitore è consolidato contabilmente ma non prudenzialmente, si considera comunque infragruppo)? Se il fornitore di servizi (infragruppo) sub-esternalizza a sua volta tutte le attività ad un subfornitore di servizi esterno al gruppo, occorre considerare esclusivamente le attività incluse nel contratto dell'intermediario segnalante oppure anche le attività che altre società del gruppo hanno esternalizzato al fornitore stesso?
- Per quanto concerne la **voce 1050 “FUNZIONE ESSENZIALE O IMPORTANTE”** relativa alla *Sezione II, Istruzioni per la compilazione dei flussi segnaletici*:
 - **Nella sottovoce 02 “Informazioni sulla FEI”**, quale data occorre considerare per **l'ultima valutazione dei rischi**? Si può fare riferimento (in assenza di valutazione ad hoc condotta distintamente dalla funzione RM) alla valutazione operata in seno al processo ICAAP per esaminare il grado di rilevanza dell'esposizione ai rischi connessi all'outsourcing nelle loro molteplici manifestazioni (in primis operativi, legali e reputazionali)? In relazione alla **Normativa applicabile**, si fa riferimento alla disciplina di vigilanza o anche a quella civilistica? Come si gestiscono eventuali problemi di inquadramento nel caso di contratti con fornitori di altri paesi UE (o extra-UE)? Con riguardo, invece, alla valutazione della **Reinternalizzazione**, quali sono i driver da considerare per esprimere il giudizio? Si chiede infine conferma del fatto che l'informazione circa la **Funzione critica in termini di tempo** sia obbligatoria e se l'esistenza di un termine normativo per

l'utilizzo dei servizi/ informazioni fornite dall'outsourcer (ad es. la scadenza per l'invio delle segnalazioni) è sufficiente a permettere di considerare come "critica" la funzione esternalizzata per l'Autorità di Vigilanza.

- **Nella sottovoce 04 "Motivazione FEI"** esistono dei parametri oggettivi da prendere in considerazione o l'importanza/essenzialità della funzione esternalizzata viene stabilita discrezionalmente dall'intermediario segnalante?
 - Nella **sottovoce 06 "Fornitore alternativo"**, si chiede conferma se il dato sia obbligatorio o meno. Nel caso in cui non sia possibile identificarlo, come bisogna procedere in assenza di un "codice residuale"?
 - Nella **sottovoce 08 "Informazioni sul subfornitore"**, dobbiamo richiedere a tutti i fornitori con cui abbiamo sottoscritto un contratto di esternalizzazione di fornirci gli stessi dati anche per gli eventuali sub fornitori dei servizi utilizzati?
- In relazione **all'ELENCO DELLE CATEGORIE DELLE FUNZIONI ESTERNALIZZATE**, di cui *all' Allegato 1 del presente documento*:
 - **le attività di servizi amministrativi attinenti al middle e back office** comprendono anche la gestione della contabilità titoli (i.e. servizio di back office finanza fornito da Galileo)?
 - **nell'ambito delle Segnalazioni centrale rischi e segnalazioni di vigilanza**, il servizio di back office fornito da Galileo deve considerarsi come un servizio esternalizzato?
 - Cosa si intende per **"gestione del patrimonio aziendale"**? Rientrano anche le attività di consulenza prestata da SGR per la gestione del patrimonio titoli (i.e. consulenza investimenti, gestioni patrimoniali in titoli/fondi)?
 - **L'attività di gestione amministrativa delle paghe e contributi** è considerata nel novero delle funzioni esternalizzate delle risorse umane?

Il Presidente
Gianmarco Dotto

