



La cooperazione tra richiedente e fornitore dei dati in Italia:
l'esperienza della Vigilanza Bancaria e Finanziaria

Roma, 15 Maggio 2018

Antonio Renzi

- **La Vigilanza informativa**
 - **Il ruolo della Banca d'Italia**
 - **La Procedura Unificata Matrici Aziendali**
 - **Il futuro?**
-

- **La Vigilanza informativa**
 - Il ruolo della Banca d'Italia
 - La Procedura Unificata Matrici Aziendali
 - Il futuro?
-

Il potere di raccogliere informazioni è il presupposto e al tempo stesso il necessario corollario dei due momenti in cui si articola l'attività di vigilanza: la regolamentazione e la supervisione.

Flussi informativi appropriati dai soggetti vigilati all'Autorità di Vigilanza sono uno degli elementi fondanti per il presidio della stabilità dell'intero sistema finanziario.

A tal fine, le **informazioni** devono essere:



Complete



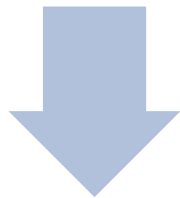
Efficace
attività di
analisi

Tempestive



Attualità
del dato

Coerenti



Univocità
del dato

Equilibrate



Giusto
rapporto
tra costi e
benefici

Di qualità



Controlli

- La Vigilanza informativa
- **Il ruolo della Banca d'Italia**
- La Procedura Unificata Matrici Aziendali
- Il futuro?

L'azione della Banca d'Italia come soggetto richiedente, per avere segnalazioni:

Complete

- Riforma delle segnalazioni (1974)
- Riforma matrice dei conti (1989)
- Istituzione segnalazioni intermediari finanziari diversi dalle banche (1996)
- Revisione matrice dei conti (2008)
- Segnalazioni armonizzate in ambito europeo FINREP/COREP e uso del linguaggio XBRL (2017)



Tempestive

- Frequenza del dato mensile
- Termini d'inoltro il più possibile ravvicinati, rispetto alla data di riferimento



Coerenti

Collegamenti tra dati riferiti a medesimi fenomeni



Equilibrate

Richieste di informazioni necessarie e sufficienti



Di qualità

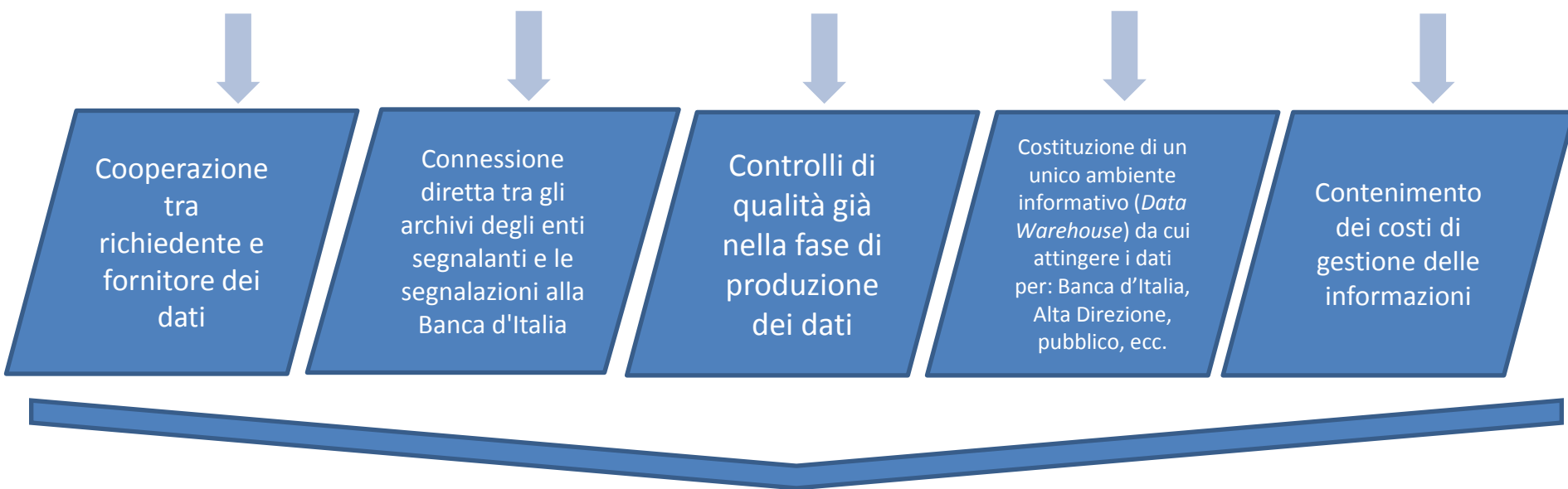
- Istruzioni per la compilazione chiare e complete
- Strutturata e continua attività di controllo



- La Vigilanza informativa
 - Il ruolo della Banca d'Italia
 - **La Procedura Unificata Matrici Aziendali**
 - Il futuro?
-

La procedura PUMA

Componente cruciale per presidiare la coerenza e la sicurezza dei processi segnaletici è la Procedura Unificata Matrici Aziendali (PUMA), realizzata dal Gruppo Interbancario e Interfinanziario coordinato dalla Banca d'Italia

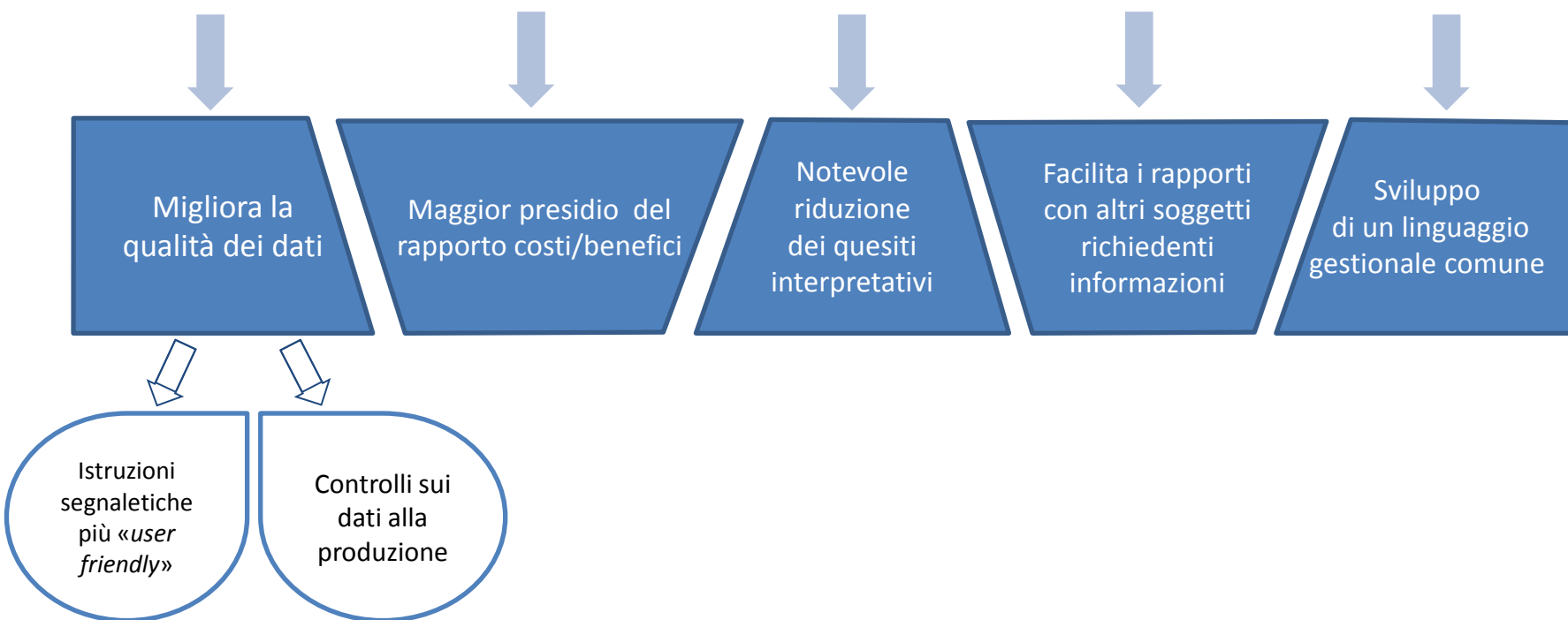


Maggiore **consapevolezza** nelle decisioni assunte

- La Vigilanza informativa
 - Il ruolo della Banca d'Italia
 - La Procedura Unificata Matrici Aziendali
 - **Il futuro?**
-

La cooperazione tra enti segnalanti e Autorità deve continuare?

Sì, perché:





Grazie per l'attenzione

E-mail: antonio.renzi@bancaditalia.it