

L'evoluzione della funzione di *compliance* nelle banche

Pietro Paolo Napolitano
Servizio Tutela dei Clienti e Antiriciclaggio



Agenda

- ▶ Il rischio di non conformità
- ▶ I fattori determinati del rischio
- ▶ L'evoluzione della normativa
- ▶ Le caratteristiche della funzione di *compliance*
- ▶ Il perimetro di competenza
- ▶ Le attività in materia di trasparenza e correttezza

La definizione di rischio di non conformità

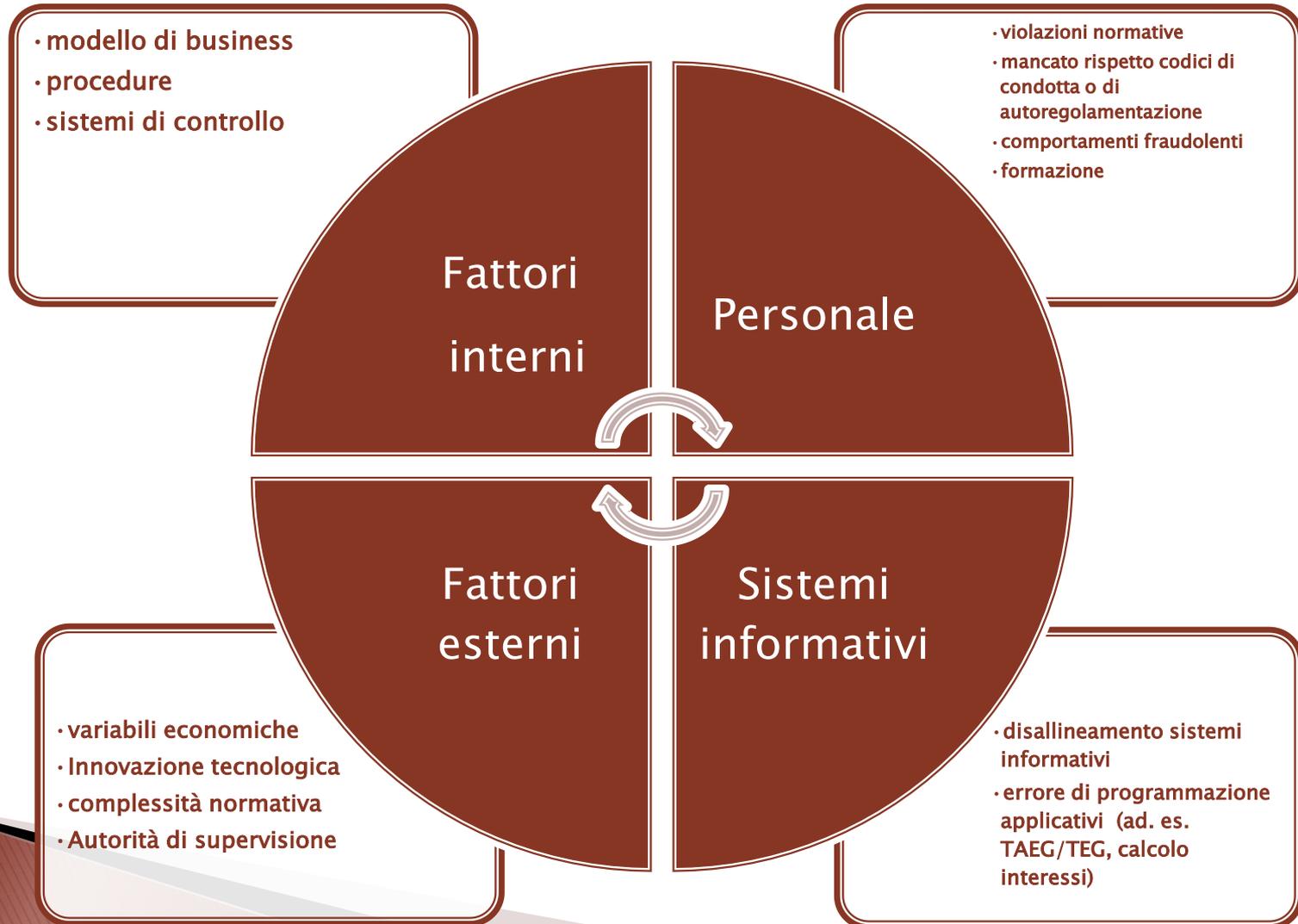


©Andreas * IllustrationsOf.com/1087624

Il rischio di non conformità alle norme è il rischio di incorrere in sanzioni giudiziarie o amministrative, perdite finanziarie rilevanti o danni di reputazione in conseguenza di violazioni di norme imperative (leggi, regolamenti) o di autoregolamentazione (es. codici di condotta, codici di autodisciplina)

(Circolare 285/2013)

I fattori che incidono sul rischio di non conformità



Esigenza di un presidio organizzativo specifico

Obbligo di costituire all'interno delle banche una specifica funzione dedicata al presidio e al controllo della conformità.

L'evoluzione della normativa bancaria in materia di *compliance*

2007

- «Disposizioni di vigilanza del 10 luglio 2007»

2013

- Circ. 285/2013, Parte I, Titolo IV, Capitolo 3, Sezione VIII (trasposizione Circolare 263/2006).

I principi introdotti nel 2007 e ...

- ▶ permanente e indipendente
- ▶ responsabile autorevole e professionale
- ▶ risorse adeguate
- ▶ accessibilità alle informazioni
- ▶ discrezionalità nell'organizzazione della funzione

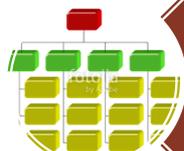
...le principali novità del 2013



Rafforzamento del processo
di selezione responsabili



Posizionamento
organizzativo



Separatezza tra le funzioni
di controllo



Compliance graduata

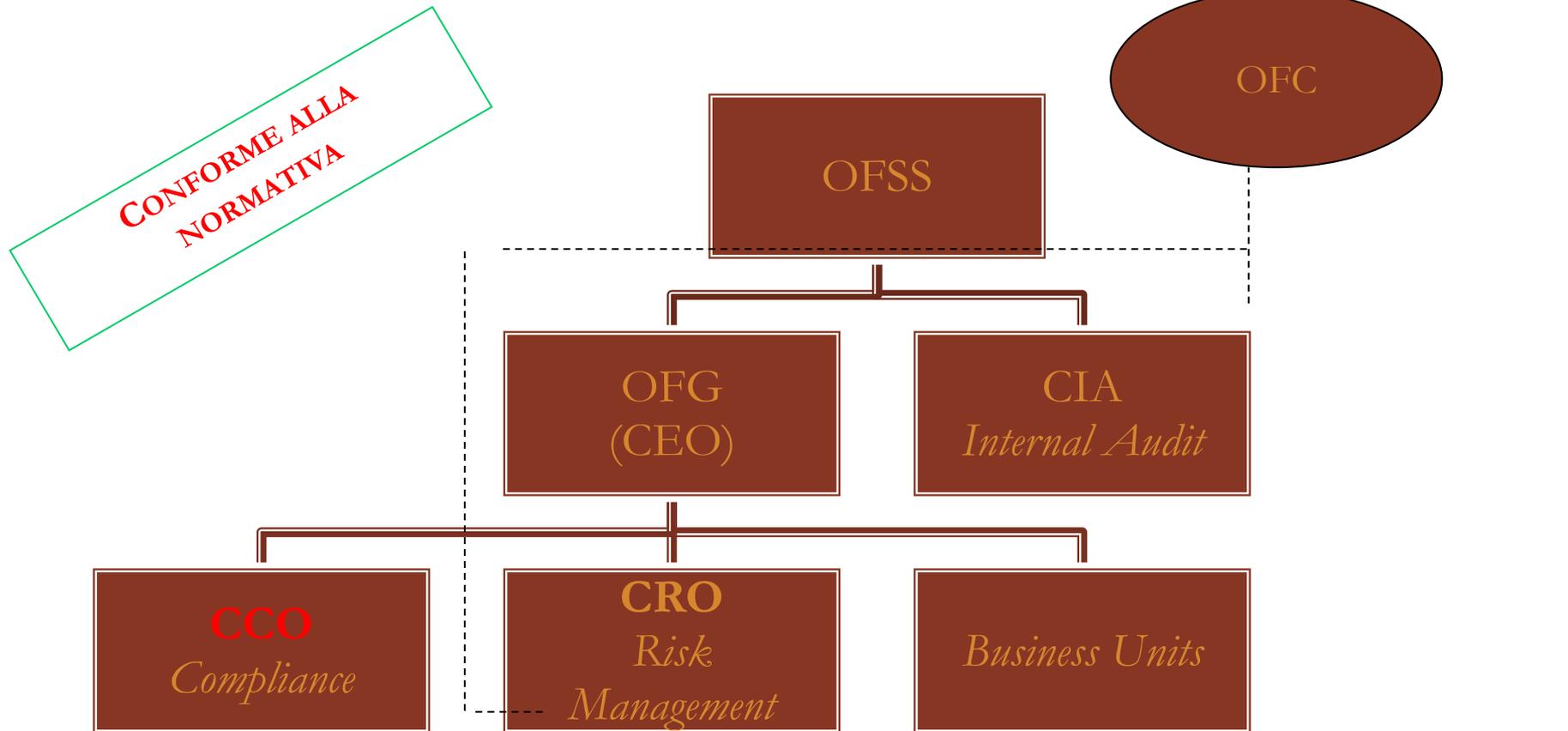
Il processo di nomina e revoca del responsabile della funzione



Le caratteristiche della funzione



Il posizionamento organizzativo



Principio di
proporzionalità

Il perimetro di competenza

Responsabilità diretta

- attività bancaria e di intermediazione
- conflitti di interesse
- trasparenza e tutela del consumatore
- norme per cui non c'è un presidio specialistico

Responsabilità graduata

- settori in cui è presente un presidio (es. privacy, normativa sicurezza sul lavoro)
- normativa fiscale

Trasparenza bancaria: il ruolo della *compliance*

- ▶ monitora l'evoluzione della normativa in materia e contribuisce a definire coerentemente processi operativi e regolamentazione interna
- ▶ periodicamente valuta procedure interne per verificarne adeguatezza e efficacia, indicando rimedi alle carenze eventualmente riscontrate e riferendo gli esiti degli accertamenti agli organi aziendali con periodicità almeno annuale e ogni qual volta siano state accertate gravi carenze
- ▶ controlli ex-ante (rilascio di pareri su conformità alla normativa, processo POG, manovre ex art. 118 TUB)
- ▶ controlli ex-post: di carattere sostanziale e finalizzati a rilevare la dimensione dei fenomeni (per tipologia di clientela o di prodotto)

Grazie per la vostra attenzione!

pietropaolo.napolitano@bancaditalia.it