

Regolamentazione finanziaria e Vigilanza

Ciro Vacca
Funzionario generale



INCONTRI

Con la BANCA D'ITALIA



Roma, 26 aprile 2023 – Università degli Studi di TorVergata

DUE PAROLE SU DI ME: TRANQUILLI NESSUN



1958



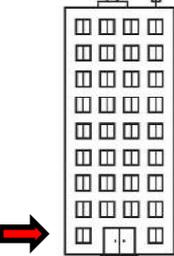
Dal 1973



1973-1978



Gennaio 1981



Luglio 1981

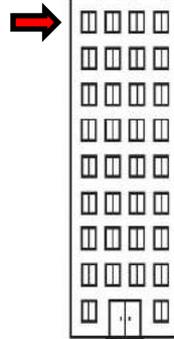


Laurea giurisprudenza
Indirizzo penalistico

1981-2023

- L. bancaria/finanziaria
- governance societaria
- ragioneria
- tecnica bancaria
- economia politica
- statistica
- fiscalità
- organizz. aziendale
- modelli di analisi rischi
- lavori e appalti

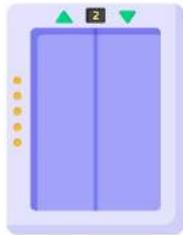
Marzo 2022



Marzo 2022
ascensore sociale



Gennaio 1981



Obiettivo



evitare questo



Metodo di comunicazione



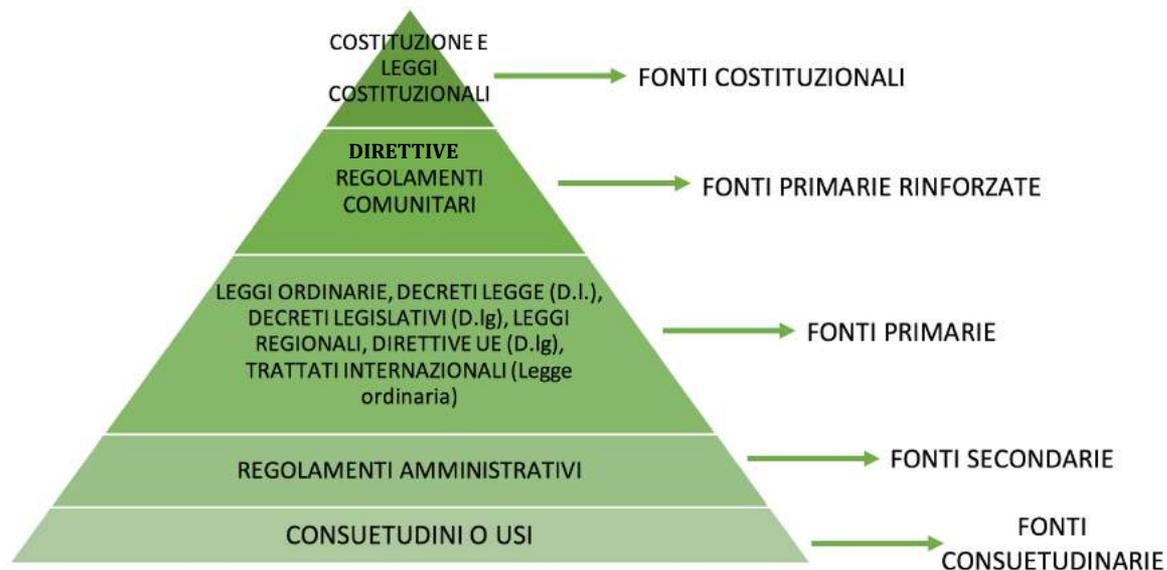
parlarvi di:



Regolamentazione
Vigilanza bancaria e di tutela
Teorema del lampione
Il pallone da rugby



**LE NORME E LE RACCOMANDAZIONI SONO ORMAI DI EMANAZIONE SOVRANAZIONALE
E LA BANCA D'ITALIA CONTRIBUISCE ALLA LORO REDAZIONE
(UE, BCE, Comitato di Basilea, IOSCO, Financial Stability Board)**



Normativa europea

Per le materie che riguardano i compiti di vigilanza della Banca d'Italia, i principali riferimenti normativi europei sono rappresentati dalla Direttiva 2013/36/UE e dal [Regolamento \(UE\) n. 575/2013](#) (c.d. *Capital Requirements Regulation - CRR*), che ha introdotto norme di vigilanza prudenziale valide direttamente per tutte le banche e le imprese d'investimento europee.

Le condizioni per l'accesso all'attività bancaria, la libertà di stabilimento delle banche nell'Unione e la libera prestazione dei loro servizi, il controllo prudenziale, le riserve patrimoniali addizionali, il governo societario delle banche sono invece disciplinati dalla [Direttiva 2013/36/UE](#) (c.d. *Capital Requirements Directive IV - CRD IV*), recepita in Italia con il d.lgs. n. 72/2015

Normativa nazionale - la fonte primarie

Il testo fondamentale delle leggi in materia bancaria e creditizia è il decreto legislativo 385/1993 e successive modificazioni e integrazioni, correntemente chiamato [Testo Unico Bancario](#) (TUB).

Normativa secondaria – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia





**Governance
ed assetti
organizzativi**



**Rischi ed
assorbimenti
patrimoniali**



**Sistema dei
controlli interni**



IL RISPARMIATORE «CONSAPEVOLE»



SOTTOSCRIVE AZIONI
E OBBLIGAZIONI



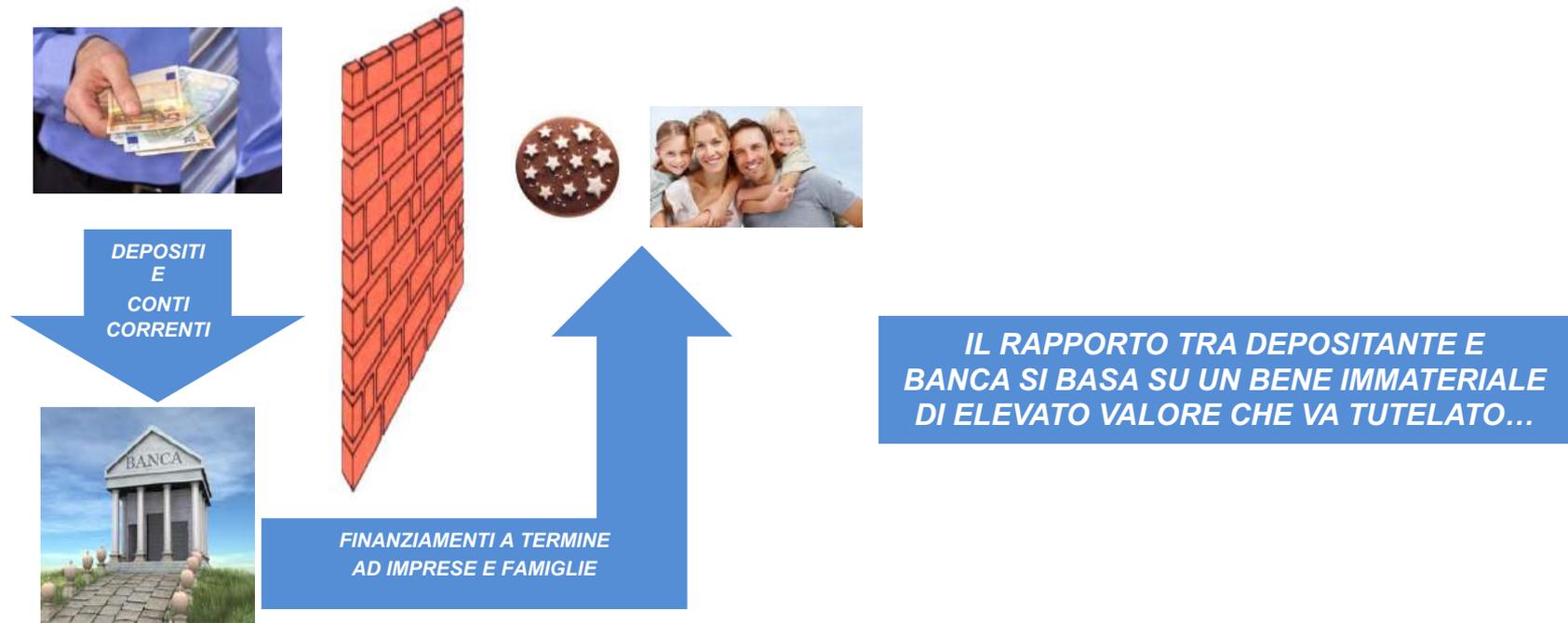
E' «CONSAPEVOLE» DEL RISCHIO DELL' INVESTIMENTO



MACCHINARIO
SBAGLIATO



IL DEPOSITANTE «INCONSAPEVOLE»



LA «FIDUCIA»

(a volte occorrono anni per instaurarla)

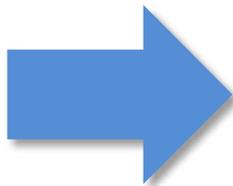


A VOLTE PERO' ...

(basta un attimo per perderla)



LA CORSA AGLI SPORTELLI



LA «SFIDUCIA» PROVOCA...



**BLOCCO PRELIEVI, FALLIMENTI,
DISOCCUPAZIONE E TUMULTI**



FUGA DEI DEPOSITI



«CHI» VIGILA SULLE BANCHE ITALIANE?



**GRUPPI BANCARI «SIGNIFICATIVI»
CON ATTIVO SUPERIORE A 30 MLN.**

**BANCHE «NON SIGNIFICATIVE»
CON ATTIVO INFERIORE A 30 MLN.**



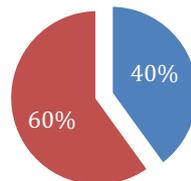
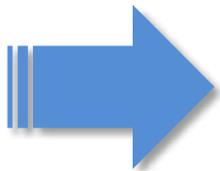
BPER:
Banca



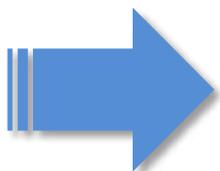
Banca del Fucino
Gruppo Bancario Igea Banca



Composizione team che vigilano sui gruppi bancari italiani significativi



■ Personale BCE ■ Personale Bdl



**I CAPI DEI TEAM CHE CONDUCONO ISPEZIONI
PRESSO BANCHE ITALIANE SIGNIFICATIVE
SONO SPESSO ISPETTORI DELLA
BANCA D'ITALIA**



CON ANALISI «A DISTANZA»
DEI DATI TRASMESSI MENSILMENTE/SEMESTRALMENTE
DALLE BANCHE O ACQUISITI NEL CORSO DI INCONTRI



MEDIANTE ISPEZIONI
CONDOTTE PRESSO LE BANCHE

DATI AZIENDALI DI INPUT
Base Informativa Unitaria



P.U.M.A. 2
Processo elaborativo integrato

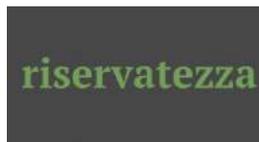




I «SUPERVISORI» NON HANNO POTERI DI POLIZIA GIUDIZIARIA



I «SUPERVISORI» INFORMANO L'AUTORITA' GIUDIZIARIA SE RAVVISANO UN «FUMUS» DI REATO



«QUANDO» SI VIGILA SULLE BANCHE?

**Inizio
anno**

Pianificazione attività di vigilanza «a distanza» e «ispettiva» da condurre durante l'intero anno a seconda del «voto» assegnato a ciascuna banca alla fine del precedente anno

**Banche
voto 1-2**

Attività di vigilanza costante ed intensiva durante tutto l'anno come da programmazione

**Banche
voto 3**

Attività di vigilanza maggiormente intensiva durante tutto l'anno come da programmazione o anche in deroga

**Banche
Voto 4**

Attività di vigilanza estremamente intensiva, anche giornaliera ed in deroga alla programmazione annuale





LA VIGILANZA MINIMIZZA MA NON ANNULLA IL RISCHIO DI CRISI DELLE IMPRESE BANCARIE QUANDO DERIVANO DA...

CRISI ECONOMICA-FINANZIARIA DI DEVASTANTI PROPORZIONI

Fonte – pubblicazioni Banca d'Italia – periodo 2010-2016

Fenomeno	Dinamica
Riduz. PIL	9%
Riduz. Invest. Ind.li	25%
Riduz. Prod. Ind.le	30%
Posti lavoro perduti	1 mln

CRIMINALITA' ECONOMICA



ATTIVITA' DI VIGILANZA 2021

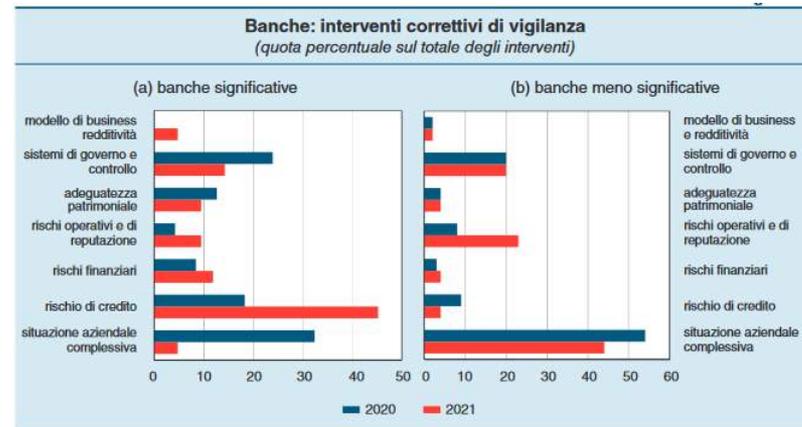
BANCHE E INTERMEDIARI FINANZIARI NON BANCARI

Fonte – relazione sulla gestione della Banca d'Italia

ANALISI A DISTANZA	INCONTRI	LETTERE DI INTERVENTO	ISPEZIONI	TOTALE ATTIVITA'
13.074	1.038	475	122	14.709

**IMPATTO SUL DEBITO PUBBLICO ITALIANO
DI INTERVENTI DI SALVATAGGIO BANCARIO
(a fine 2017 - in rapporto al PIL)**

ITALIA	MEDIA RESTO D'EUROPA
1,3%	5%



SOLUZIONI PER BANCHE IN DIFFICOLTA'



SI

NO



**LA BANCA RIPRENDE
A CORRERE**



**MATRIMONIO
CON ALTRA BANCA**



**SI SALVA LA PARTE
BUONA E SI LIQUIDA
LA PARTE CATTIVA**





BANCHE CORRETTE CON LA CLIENTELA
SONO BANCHE PIU' STABILI E SANE

SERVONO BUONE REGOLE CHE IMPONGANO
COMPORAMENTI CORRETTI ALLE BANCHE



QUALCUNO CHE LE FACCIA RISPETTARE

LA POSSIBILITA' PER I CLIENTI DI AVERE ASCOLTO
(E RISTORO) IN CASO DI PROBLEMI



ACCRESCERE LA CAPACITA' DI COMPRENDERE
LE INFORMAZIONI E FARE SCELTE CORRETTE

LA BANCA D'ITALIA INTERVIENE CON STRUMENTI DIVERSI A SECONDA DELLA RILEVANZA E DELLA GRAVITA'



Sta crescendo l'attenzione delle banche per la correttezza verso i clienti come variabile strategica



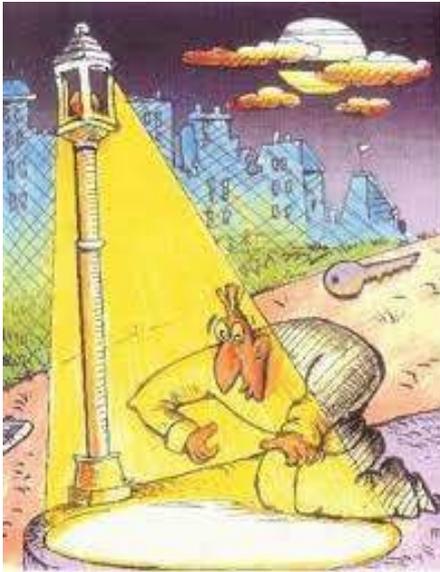
Nel 2021 sono stati restituiti alla clientela 31 milioni di euro



Nel 2021 gli intermediari hanno rispettato la decisione dell'Arbitro nel 96% dei casi



**Non bisogna cercare le chiavi
solo nello spazio illuminato**



**Bisogna sapere guardare
cambiando prospettiva**



LA PALLA DA CALCIO E QUELLA DA RUGBY



Il pallone da calcio è tondo e puoi prevedere il rimbalzo, specie come faceva questo extraterrestre...



Il pallone di rugby è ovale e rimbalza in modo anomalo



Il rugby è però uno sport «divertente» anche per le pacifiche invasioni di campo



**La palla si passa al compagno
sempre indietro**



**Si ha sempre bisogno del sostegno
di uno o più compagni di squadra**



**Il lavoro di squadra è indispensabile
per vincere la partita**



Come nel
il numero



e nella vita la traiettoria dell
possiamo sapere prima se i



ibile e aumenta con
rà o ci danneggerà.

L'importante è farsi trovare preparati e buttarsi sulla palla
per evitare che rimbalzi in modo incontrollato.



OCCORRE SPESSO «CAMBIARE DIREZIONE» PER INSEGUIRE LA PALLA

**SIATE VERSATILI E FLESSIBILI:
CON COMPETENZE TRASVERSALI**

The Top 10 Soft Skills



**FARE
SAPER FARE
SAPER FAR FARE
FARE SAPERE**

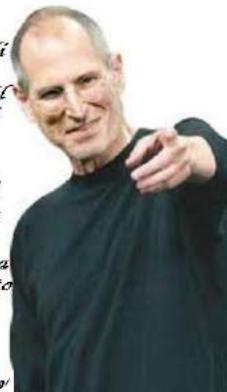
(Angelo Gaja)

**SIATE FOLLI, INTUITIVI
E SEGUITE IL VOSTRO CUORE**

Il tuo tempo è limitato, quindi non sprecarlo vivendo la vita di qualcun altro. Non essere intrappolato dai dogmi, che è il vivere dei risultati dei pensieri degli altri. Non lasciare che i rumori delle opinioni altrui soffochino la tua voce interiore. E più importante di tutto, abbi sempre il coraggio di seguire il tuo cuore e le tue intuizioni. Loro in qualche modo sanno cosa vuoi veramente diventare. Tutto il resto è secondario.

Steve Jobs

RN <http://datrimeditelianoanatrecc.altervista.org/>



**NON ABBIATE FRETTA DI
BRUCIARE LE TAPPE,
SIATE PAZIENTI E...**



SICURAMENTE FARETE META

«Lieve è l'oprar se in molti è condiviso»
Omero

Grazie per l'attenzione

