

# La mediazione creditizia nel futuro perimetro di vigilanza

Milano, 30 novembre 2010  
**Executive Hotel**

# Normativa di riferimento

- D. Lgs 1 settembre 1993, n. 385 (TUB)
- D. Lgs 13 agosto 2010 n. 141
- Proposta di D. Lgs correttivo del D. Lgs n. 141/2010
- Emanandi provvedimenti di attuazione delle disposizioni primarie

# Definizioni

- Mediatore creditizio
  - Il soggetto che mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari previsti dal titolo V del TUB con la potenziale clientela, per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma;
  - L'esercizio **professionale nei confronti del pubblico** dell'attività di mediatore creditizio è riservata ai soggetti iscritti in un apposito elenco tenuto dall'Organismo previsto dall'articolo 128-undecies del TUB
  - Può raccogliere richieste di finanziamento sottoscritte dai clienti, svolgere una prima istruttoria per conto dell'erogante ed inoltrare a quest'ultimo la richiesta

# Definizioni

- È mediatore creditizio,....., colui che **professionalmente**, anche se non a titolo esclusivo, **ovvero abitualmente** mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma. (articolo 2 DPR 287/2000)

# Requisiti iscrizione elenco

- Forma societaria
- Sede in Italia (stabile organizzazione)
- Oggetto sociale esclusivo
- Onorabilità in capo a:
  - Soggetti controllanti
  - Funzioni di amministrazione, direzione e controllo
- Professionalità in capo a:
  - Funzioni di amministrazione, direzione e controllo, compreso il superamento di apposito esame
- Copertura assicurativa RC per danni arrecati nell'esercizio dell'attività
- Obbligo aggiornamento professionale

# Dipendenti e collaboratori

- Obbligo di assicurare e verificare, **anche attraverso l'adozione di adeguate procedure interne**, che dipendenti e collaboratori:
  - Rispettino la normativa
  - Possiedano i requisiti di onorabilità e professionalità (escluso superamento esame)
  - Curino l'aggiornamento professionale (obbligo superamento prova valutativa)
- L'elenco di dipendenti e collaboratori è pubblico
- Responsabilità solidale anche penale

# Organismo

- Personalità giuridica di diritto privato
- Autonomia organizzativa, statutaria e finanziaria
- Poteri sanzionatori necessari
- Può:
  - effettuare ispezioni
  - chiedere comunicazione di dati e notizie
  - chiedere trasmissione di atti e documenti

# Organismo

- Sanzioni applicabili
  - Richiamo scritto
  - Sospensione dall'esercizio dell'attività
  - Cancellazione dall'elenco
- La delibera di comminata sanzione è pubblicata su due quotidiani a diffusione nazionale, di cui uno economico, **a cura e spese del soggetto sanzionato**
- In caso di **ostacolo alle funzioni di controllo** è comminata una sanzione amministrativa



# Organismo

- Cura l'aggiornamento professionale degli iscritti
- Stabilisce gli standard dei corsi di formazione da tenere nei confronti di:
  - Dipendenti
  - Collaboratori
  - Lavoratori autonomi

# Banca d'Italia e Organismo

- Banca d'Italia vigila sull'Organismo
- Verifica adeguatezza delle procedure interne adottate dall'Organismo per lo svolgimento dei propri compiti
- Può:
  - effettuare ispezioni
  - richiedere atti e documenti
  - richiedere comunicazione periodica di dati e notizie

# Requisiti professionalità

- In capo a funzioni di:
  - Amministrazione (formazione ed esame)
  - Direzione (formazione ed esame)
  - **Controllo**
- Presidente CdA, amministratore unico, amministratore delegato, socio unico srl, direttore generale e funzioni equivalenti: requisiti rafforzati.

# Organizzazione e Vigilanza

- Spunti:
  - Funzioni di controllo
  - Procedure interne
  - Obbligo di garantire il rispetto della normativa
  - Obbligo di fornire dati e notizie, su richiesta
  - Esercizio nei confronti del **pubblico**

# Funzioni di controllo

- **Sistema** dei controlli interni (SCI)
- Presidio dei rischi aziendali
- Dipartimento **dedicato** alla prevenzione ed alla gestione del rischio d'impresa
- Responsabili con esperienza curriculare

# Presidio dei rischi e Vigilanza

- Vigilanza nel settore bancario e finanziario è oramai “trasversale”
- Metodi e richieste di efficienza organizzativa si ripetono, specularmente, sull’intero sistema degli intermediari vigilati
- Gli “oneri di vigilanza” devono essere considerati come indice essenziale di qualsivoglia analisi di redditività

# Presidio dei rischi (SCI)

- Settore aziendale **esclusivamente** preposto al controllo ed alla gestione della totalità dei rischi in una ottica di **circularità**, tanto informativa quanto operativa
- Le funzioni addette:
  - Supportano *ex ante*
  - Vigilano *nel durante*
  - Controllano *ex post*

# Presidio dei rischi

- Funzioni di staff all'organo di gestione
- Interagiscono con e formano, senza soluzione di continuità, le risorse addette
- Riferiscono periodicamente all'organo di supervisione strategica e, se del caso, all'organo di controllo



# Procedure interne

- Obbligo di redazione delle procedure aziendali (Manuale)
- Ripresa trasversale, *in fieri*, dell'intera operatività
- Stigmatizza tutte le attività collegandole senza soluzione di continuità
- Rappresenta la base di ogni controllo di Vigilanza, pur non ricevendo alcuna approvazione ufficiale

# Procedure interne

- La redazione del Manuale è momento di confronto “sul campo”
- La condivisione delle procedure dovrebbe accompagnare l’operatività quotidiana
- Il rispetto e la conformità delle stesse è a carico del SCI (controllo di conformità)