



LE NUOVE DISPOSIZIONI DI VIGILANZA PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI

Milano, 16 settembre 2014

Crowne Plaza Milan City – Via Melchiorre Gioia 73, Milano

In data 14 luglio scorso è stata pubblicata, in consultazione, la nuova normativa che disciplina le “**Disposizioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari**”.

Questa seconda consultazione¹ presenta caratteristiche particolarmente rilevanti in quanto disciplina (spesso introducendo nuovi concetti) temi relativi alla Governance (qui intesa come sistema di governo e controllo) e temi relativi alla nuova vigilanza prudenziale (sinteticamente definita Basilea 3).

Il corso si pone l’obiettivo di fare il punto della situazione ponendo in luce le maggiori criticità rilevate.

Ore 09.30 registrazione partecipanti

Ore 09.40 apertura lavori

➤ **INTRODUZIONE**

- ✓ Il quadro normativo attuale
- ✓ Banche – Finanziarie una tabella decisionale unica ?
- ✓ Il Basilea 3 già segnalato dalle Banche e dalle Sim: lo stato dell’arte

Ore 10.20

➤ **LA STRUTTURA DELLA CIRCOLARE**

- ✓ Soggetti e attività
 - Autorizzazione all’esercizio e capitale minimo
 - Gruppo Finanziario
 - Attività esercitabili e partecipazioni detenibili
- ✓ Partecipanti ed esponenti aziendali
- ✓ Organizzazione amministrativo contabile e controlli interni
 - Governace
 - Sistema dei controlli
 - Esternalizzazione dei processi aziendali
- ✓ Vigilanza prudenziale
 - Fondi propri (ex Patrimonio di vigilanza)
 - Rischio di credito (metodi standardizzati, modelli interni e crm)
 - Operazioni di cartolarizzazione
 - Rischio di controparte e cva (aggiustamento della valutazione del credito)
 - Rischi Operativi
 - Rischi di mercato e di regolamento

¹ Il presente documento viene definito “seconda consultazione” in quanto nel gennaio 2012 venne prodotto un documento (ora definito “prima consultazione”) avente lo scopo di unificare il sistema segnaletico tra Banche e Intermediari Finanziari.



- Grandi esposizioni (ex grandi rischi)
- Informativa al pubblico
- Processi di controllo prudenziale (icaap – srep)
- Discipline transitorie in materia di fondi propri
- ✓ Vigilanza informativa e ispettiva
- ✓ Sanzioni amministrative
- ✓ Altri soggetti finanziari (confidi, società fiduciarie e agenzie di prestiti su pegno)

Ore 13 ~14 lunch break

➤ **LE CRITICITÀ RILEVATE**

- ✓ Capitale minimo
- ✓ Governance
- ✓ Sistema dei controlli e di esternalizzazione
- ✓ Vigilanza prudenziale

➤ **LE DISPOSIZIONI NORMATIVE EUROPEE**

- ✓ Il regolamento (UE) 575/2013 – CRR
- ✓ La direttiva 2013/36/ue – CRD IV
- ✓ Il Corpus unico normativo o SRB
- ✓ I modelli Corep ed il sistema di diagnostica (cenni)

Ore 17.00 chiusura lavori

RELATORI: Roberto e Davide Savelli – partners Save Consulting Group