

Nuove disposizioni di Banca d'Italia sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti del 5 maggio 2021

In data 5 maggio 2021, la Banca d'Italia ha emanato le nuove *“Disposizioni di vigilanza in materia di procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti”* (le **“Disposizioni”**). Il documento contiene gli aggiornamenti della procedura di verifica da parte della Banca d'Italia che si sono resi necessari a seguito dell'adozione del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 sui requisiti di idoneità (il **“Decreto”**) degli esponenti delle banche e degli altri intermediari regolati dal TUB.

Le Disposizioni stabiliscono i termini e le modalità con cui i destinatari del Decreto adempiono agli obblighi di comunicazione a favore della Banca d'Italia e le modalità con cui essa svolge le verifiche; in particolare, vengono illustrate due ipotesi principali: a) nomina assembleare dell'esponente aziendale, con conseguente svolgimento della valutazione di idoneità dopo la nomina; b) nomina non assembleare e nomina dei responsabili delle principali funzioni aziendali, con valutazione di idoneità precedente alla nomina.

Per consentire la valutazione da parte dell'organo competente, gli esponenti presentano la documentazione comprovante la propria idoneità o le dichiarazioni sostitutive redatte nel rispetto della normativa vigente.

In particolare, tramite la documentazione fornita, l'esponente deve certificare di soddisfare: a) i requisiti di onorabilità; b) i criteri di correttezza, non essendo/essendo stato coinvolto nei procedimenti presi in considerazione dal Decreto; c) i requisiti di professionalità e i criteri di competenza, indicando la conoscenza teorica e l'esperienza professionale maturate nei settori rilevanti ai fini dell'incarico da ricoprire; d) i requisiti di indipendenza, previsti per gli amministratori indipendenti e i componenti del collegio sindacale, e i criteri di indipendenza di giudizio, necessari indipendentemente dalla natura dell'incarico; e) i requisiti in materia di disponibilità di tempo per lo svolgimento delle proprie funzioni e, nel caso di banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, i limiti al cumulo degli incarichi.

Con riguardo alle modalità del processo di valutazione, le Disposizioni prevedono che l'organo competente proceda alla verifica separatamente per ciascun esponente, utilizzando la documentazione fornita dal medesimo, nonché ogni altra informazione rilevante disponibile, e verificandone la completezza, accuratezza e attendibilità.

Il verbale della riunione deve fornire un puntuale e analitico riscontro delle valutazioni effettuate e delle relative motivazioni, in particolar modo con riguardo alle valutazioni connotate da un margine di discrezionalità (es. criteri di correttezza, competenza, composizione collettiva degli organi,

indipendenza di giudizio e disponibilità di tempo). Inoltre, nel verbale devono essere riportate le specifiche misure adottate, ove consentito dal Decreto, per colmare difetti di idoneità e le ragioni per cui esse sono reputate sufficienti ad assicurare l'idoneità dell'esponente. Il verbale deve altresì fare menzione degli elementi informativi analizzati e della documentazione acquisita o comunque esaminata ai fini della delibera ed essere trasmesso alla Banca d'Italia unitamente al *curriculum vitae* dell'esponente, il *privacy statement* e altre informazioni eventualmente richieste.

Di particolare interesse è la procedura prevista dalle Disposizioni in caso di presentazione di candidati per le nomine assembleari in società capogruppo di gruppi bancari e banche individuali non appartenenti a gruppi bancari che non siano di minori dimensioni e complessità operativa. Al fine di agevolare il confronto tra la Banca d'Italia e gli intermediari nella successiva valutazione di idoneità e, al contempo, consentire un processo ordinato di eventuale successione nelle posizioni di vertice degli intermediari, è possibile trasmettere preventivamente alla Banca d'Italia le informazioni disponibili e, ove possibile, le valutazioni riguardanti l'idoneità dei candidati identificati per ricoprire ruoli di specifica rilevanza (es. presidente del consiglio di amministrazione, presidente del consiglio di sorveglianza, amministratore o consigliere delegato, direttore generale, presidente del collegio sindacale o del comitato per il controllo sulla gestione).

Da ultimo, le Disposizioni disciplinano procedure per ulteriori particolari circostanze, quali la valutazione di idoneità dei sindaci supplenti che subentrano in qualità di sindaci effettivi, svolta al momento della nomina, e l'assunzione di un incarico non esecutivo aggiuntivo, da valutare rispetto ai limiti e ai criteri indicati dal Decreto.

Le Disposizioni entreranno in vigore il 1° luglio 2021 e si applicheranno alle nomine effettuate successivamente a tale data.

Le disposizioni abrogate continueranno dunque ad applicarsi alle nomine effettuate prima del 1° luglio 2021, con una precisazione: con riferimento alle nomine effettuate dopo la data di entrata in vigore del Decreto (30 dicembre 2020), ma prima del 1° luglio 2021, le nuove disposizioni si applicheranno limitatamente ai casi di valutazione dell'idoneità dei componenti supplenti dell'organo di controllo, assunzione di un incarico non esecutivo aggiuntivo, eventi sopravvenuti e rinnovi, sospensione degli incarichi, se successivi al 1° luglio 2021.

Il testo delle disposizioni è disponibile al seguente [link](#).

I professionisti dello studio restano a disposizione per qualsiasi chiarimento relativo all'applicazione delle nuove disposizioni.

VALERIA DALOISO

New Bank of Italy provisions on the procedure for assessing the suitability of members of the management body and key function holders of 5 May 2021

On 5 May 2021, the Bank of Italy issued new "Supervisory Provisions on the procedure for assessing the suitability of members of the management body and key function holders of banks, financial intermediaries, electronic money institutions, payment institutions and depositor guarantee schemes" (the "**Provisions**"). The document contains the updates to the Bank of Italy's verification procedure which became necessary after the adoption of the Decree of the Minister of Economy and Finance No. 169/2020 on the suitability requirements (the "**Decree**") of members of the management body and key function holders of banks and other intermediaries regulated by the Consolidated Banking Act (TUB).

The Provisions set out the terms and procedures by which the addressees of the Decree shall fulfil their reporting obligations to the Bank of Italy and the manner in which the Bank of Italy shall carry out its verifications; in particular, two main scenarios are illustrated: a) appointment of the members of the management body and key function holders by the Shareholders' Meeting, with performance of the suitability assessment after the appointment; b) non-shareholder appointment and appointment of the heads of the main corporate functions, with performance of the suitability assessment prior to the appointment.

In order to enable the competent body to make its assessment, the members of the management body and key function holders shall submit documentation proving their suitability or the self-declaration thereof drawn up in compliance with the legislation in force.

In particular, through the documentation provided, the member of the management body and key function holder shall certify that he meets: a) the requirements of honourableness; b) the correctness criteria, not being/having been involved in the proceedings considered by the Decree; c) the professional requirements and the competence criteria, by indicating the theoretical knowledge and the professional experience gained in the sectors relevant to the position to be held; d) the independence requirements, laid down for independent directors and members of the Board of Statutory Auditors, and the criteria of independence of mind, required irrespective of the nature of the office; e) the sufficient time commitment and, in the case of significant institution, the limitation of directorships.

With regard to the assessment process, the Provisions state that the competent body shall carry out the assessment separately for each member of the management body and key function holder, using the documentation provided by them, as well as any other relevant information available, and verifying its completeness, accuracy and reliability.

The minutes of the meeting must provide an accurate and detailed record of the assessments made and of the related reasons, in particular with regard to assessments characterised by a margin of discretion (e.g. criteria of correctness, competence, collective suitability criteria, independence of mind and time commitment). In addition, the minutes shall record the corrective measures taken, where allowed by the Decree, to remedy deficiencies in suitability and the reasons why they are deemed sufficient to ensure the suitability of the member of the management body and key function holder. The minutes must also mention the information analysed and the documentation acquired or examined for the purposes of the resolution and must be sent to the Bank of Italy together with the member of the management body and key function holder's curriculum vitae, the privacy statement and any other information requested.

Of particular relevance is the procedure provided for in the Provisions in the case of the submission of candidates for shareholders' meeting appointments in parent companies of banking groups and individual banks not belonging to banking groups which are not of a smaller size and operational complexity. In order to facilitate the communication between the Bank of Italy and the intermediaries in the subsequent assessment of suitability and, at the same time, to allow for an orderly process of possible succession in the top management positions of the intermediaries, it is possible to submit in advance to the Bank of Italy the available information and, where possible, the assessments concerning the suitability of the candidates identified to cover roles of specific relevance (e.g. Chairman of the Board of Directors, Chairman of the Supervisory Board, Director or Managing Director, General Manager, Chairman of the Board of Statutory Auditors or of the Management Control Committee).

Finally, the Provisions regulate procedures for additional special circumstances, such as the assessment of the suitability of alternate auditors taking over as standing auditors, carried out at the time of appointment, and the taking over of an additional non-executive position, to be assessed in accordance with the limits and criteria set out in the Decree.

The Provisions will come into force on 1 July 2021 and will apply to appointments made after that date.

The repealed provisions will therefore continue to apply to appointments made prior to 1 July 2021, with one clarification: with respect to appointments made after the date of entry into force of the Decree (30 December 2020), but before 1 July 2021, the new provisions will apply only to cases of assessment of the suitability of the alternate members of the supervisory body, assumption of an additional non-executive position, supervening events and renewals, suspension of positions, if subsequent to 1 July 2021.

The text of the provisions is available at the following [link](#).

Our team remains available for any further clarification.

VALERIA DALOISO