

ARTICOLO PCTO BANCA D'ITALIA 2022

L'esperienza di questo PCTO ci ha inglobato nel mondo "dei grandi": siamo stati tutti entusiasti di affrontare con delle figure professionali e qualificate argomenti di cui sentiamo parlare solo tra adulti. Il campo finanziario è sicuramente un settore che attira la nostra curiosità perché potrebbe condurci a sbocchi lavorativi importanti, chiarendoci quali potrebbero essere le nostre aspirazioni, anche in termini di futuri studi universitari.

Ringraziamo tutti i dottori incontrati per averci dato la possibilità di avere un contatto diretto con degli esperti in materia. È stato un onore per noi partecipare a questi eventi e ci riteniamo molto fortunati perché tali esperienze non capitano tutti i giorni. Gli interventi a cui abbiamo assistito durante la settimana dei lavori sono stati tutti molto stimolanti, andando ad arricchire quello che è il nostro piccolo bagaglio culturale in termini finanziari.

Al termine del PCTO possiamo affermare che sia stata un'esperienza senza eguali, ci ha insegnato a collaborare come un vero e proprio team e, sebbene sia stato un lavoro impegnativo, resta un'occasione piacevole. Tutto questo è il risultato di un progetto completo: l'aiuto di Dottori specializzati nei diversi campi ci ha permesso di realizzare lavori, esposizioni ricche e bellissime, sempre e solo grazie alla loro cortese disponibilità. Ci siamo sentiti colleghi e parte integrante del loro contesto lavorativo. È stata un'esperienza indimenticabile che ci ha resi migliori, consapevoli e più responsabili.

Speriamo vivamente che queste pregevoli iniziative possano ripetersi ancora.

-I ragazzi partecipanti al progetto. (classi IVA, IVC, IVD)

Percorsi per le Competenze
Trasversali e per l'Orientamento

La Banca d'Italia e la cooperazione europea in materia di vigilanza bancaria: esperienze e sfide future

Istituto di Istruzione Superiore Via delle Scienze

Roma, 2-6 Maggio 2022

Introduzione PCTO



Funzioni della Banca d'Italia

La Banca d'Italia assolve a una serie di funzioni pubbliche, nell'interesse della collettività.

Tra l'altro:

- concorre a formulare la politica monetaria nell'area dell'euro;
- svolge compiti di vigilanza bancaria e finanziaria;
- tutela i clienti degli intermediari bancari e finanziari con strumenti diversi e integrati;
- svolge i compiti di risoluzione e gestione delle crisi.



Gli organi decisionali della Banca d'Italia



Il funzionamento degli organi decisionali della Banca d'Italia è improntato al principio di collegialità e si fonda sulla separazione tra i compiti di gestione e amministrazione interna e le funzioni pubbliche



ASSEMBLEA dei PARTECIPANTI:
partecipanti al capitale;
ordinaria e straordinaria



CONSIGLIO SUPERIORE:
amministrazione generale, nomina il Direttore generale e i Vice direttori generali



COLLEGIO SINDACALE: controllo amministrazione, contabilità ed esame del bilancio



DIRETTORIO:
composto dal Governatore, dal **Direttore Generale** e da 3 Vice Direttori, funzioni pubbliche della Banca



GOVERNATORE
presidenza Direttorio e Consiglio Superiore, rappresentanza Banca verso l'esterno

L'Unione Europea



STORIA

1945-1959: Gli inizi della cooperazione

1970-1979: adesione primi nuovi membri + prime elezioni dirette del Parlamento Europeo

1990 – 1999: Trattato di Maastricht + istituzione del Mercato unico. Nasce l'euro!

2000-2009: introduzione banconote e monete in euro + Trattato di Lisbona

2010 – 2019: Crisi finanziaria + premio Nobel all'UE + Accordo di Parigi + Brexit



OBIETTIVI E VALORI

L'Unione Europea si pone:

- obiettivi entro i suoi confini
- obiettivi in contesto mondiale

L'Unione europea si fonda sui seguenti valori:

- 1 Dignità umana
- 2 Libertà
- 3 Democrazia
- 4 Uguaglianza
- 5 Stato di diritto
- 6 Diritti umani



COS'E' E COSA FA

COS'E'?

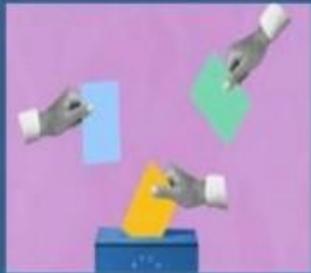
L'Unione europea è un'unione economica e politica tra 27 paesi, dotata di un proprio ordinamento giuridico e con una forte vocazione democratica.

COSA FA?

Si occupa di:

- Salute
- Ambiente
- Economia
- Società
- Affari esteri
- Trasformazione digitale
- Democrazia e Migrazione
- Gioventù e Cultura

Le Istituzioni dell'Unione Europea



PARLAMENTO EUROPEO:

- Unica istituzione a essere eletta dai cittadini, a suffragio universale, ogni cinque anni;
- Si occupa di: legislazione (insieme al Consiglio), controllo democratico, bilancio.

CONSIGLIO DELL'UE:

- È la voce dei governi dei paesi dell'UE;
- Si occupa di: legislazione (insieme al Parlamento), coordinamento delle politiche dei paesi dell'UE, politica estera e di sicurezza, accordi internazionali, bilancio

CONSIGLIO EUROPEO:

- Riunisce i leader dell'UE per definire l'agenda politica generale;
- Si occupa di: orientamenti e priorità politiche generali, politica comune estera e di sicurezza.

COMMISSIONE EUROPEA:

- È il braccio esecutivo politicamente indipendente dell'UE, di cui promuove l'interesse generale;
- Si occupa di: proporre nuove leggi (è l'unica istituzione che può), gestione economica, rispetto del diritto dell'UE, rappresentanza

ALTRE ISTITUZIONI:

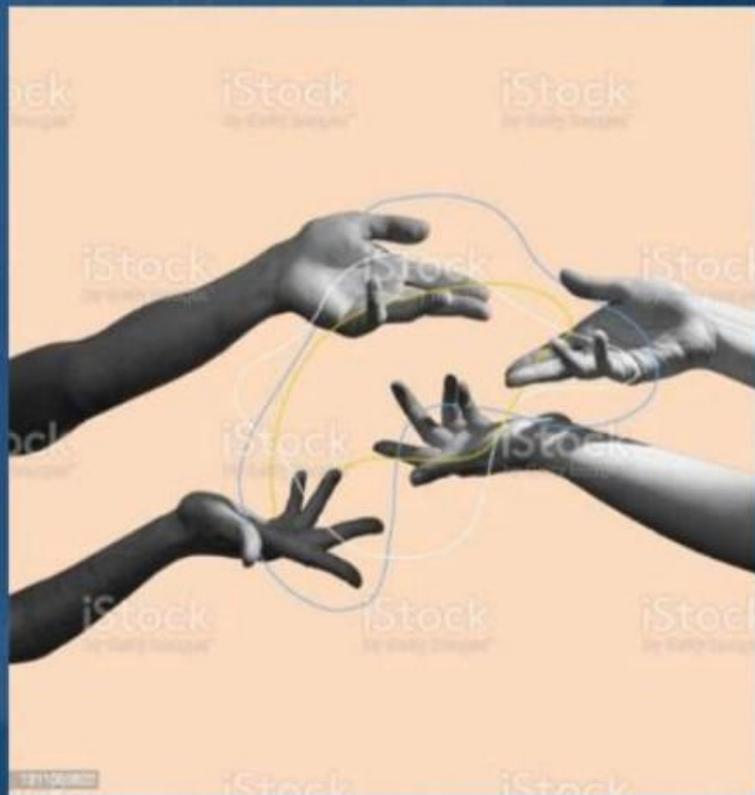
- Corte di Giustizia: garantisce il rispetto e l'uniforme interpretazione e applicazione del diritto dell'UE;
- Corte dei Conti: revisore esterno indipendente dell'UE;
- BCE: To be continued...

SEBC ed Eurosistema

Il SEBC è un organo che comprende la BCE e le banche centrali nazionali di tutti gli Stati membri dell'UE indipendentemente dal fatto che abbiano adottato l'euro. L'obiettivo del SEBC è il mantenimento della stabilità dei prezzi.

L'Eurosistema è il sistema di banche centrali dell'area dell'euro.

L'Eurosistema e il SEBC coesisteranno finchè ci saranno stati membri dell'UE non appartenenti all'area euro.



Missione della BCE



*«We need to put our good research, our good work, our principles into actionable items whenever we can»
C. Lagarde*

I principali obiettivi della BCE sono la salvaguardia del valore dell'euro e la sicurezza e la solidità del sistema bancario.

Per conseguirli, la BCE si affida ai valori di integrità, competenza, efficienza e accountability.

La BCE agisce nel rispetto dei principi delle esigenze di trasparenza e riservatezza.

Funzioni della BCE

Contribuiamo alla
sicurezza del sistema
bancario

Assicuriamo il buon
funzionamento delle
infrastrutture finanziarie

Manteniamo i prezzi
stabili e il tuo
denaro al sicuro

Sviluppiamo ed
emettiamo le
banconote in euro

Teniamo l'inflazione
sotto controllo



Organi decisionali della BCE

CONSIGLIO DIRETTIVO

Il Consiglio direttivo è il principale organo decisionale della BCE.

Chi? i sei membri del Comitato esecutivo e i governatori delle banche centrali nazionali dei 19 paesi dell'area dell'euro.

Cosa? Adotta indirizzi e prende decisioni per lo svolgimento dei compiti della BCE e dell'Eurosistema; formula la **politica monetaria** dell'area euro



COMITATO ESECUTIVO

Chi? la Presidente della BCE, il Vicepresidente della BCE e altri quattro membri.

Come? Tutti i membri sono nominati dal Consiglio europeo.

Cosa? Prepara le riunioni del Consiglio Direttivo, attua la politica monetaria dell'area euro.



CONSIGLIO DI VIGILANZA

Chi? Presidente, Vicepresidente (scelto tra i membri del Comitato esecutivo), 4 rappresentanti della BCE, rappresentanti delle autorità nazionali di vigilanza

Come e cosa? si riunisce ogni tre settimane per discutere, pianificare e svolgere i **compiti di vigilanza** della BCE. Presenta progetti di decisione al Consiglio direttivo.





Bisogno

Accordo

Nodi

Casa

Aiuto

LA BANCA



- ❖ La banca è un'impresa particolare;
- ❖ L'attività bancaria consiste principalmente **nell'esercizio congiunto** della raccolta del risparmio tra il pubblico e nella concessione del credito;
- ❖ La banca svolge una fondamentale attività di **intermediazione**, mettendo in contatto i risparmiatori e i soggetti che hanno bisogno di capitale, come le imprese;
- ❖ I **rischi** dell'attività bancaria sono soprattutto: rischio di credito, rischio di liquidità, rischio di mercato e rischio operativo;
- ❖ **Le banche sono soggetti fragili** e la crisi di una può contagiare le altre e l'intero sistema economico.



La Vigilanza Bancaria

VIGILANZA REGOLAMENTARE

Potere di emanare norme secondarie e orientamenti di vigilanza in materia prudenziale



VIGILANZA ISPETTIVA

Potere di tenere ispezioni presso gli intermediari



FINALITÀ

Sana e prudente gestione dei singoli intermediari
Stabilità complessiva del sistema finanziario
Trasparenza e correttezza nei confronti della clientela

VIGILANZA INFORMATIVA

Potere di chiedere informazioni e ricevere dati da parte degli intermediari

Controlli finalizzati a:
Verificare il rispetto delle norme
Verificare la capacità di gestire i rischi
Verificare l'adeguatezza patrimoniale

PROVVEDIMENTI

A seconda delle irregolarità riscontrate e delle fasi del ciclo di vita della banca

Joint Supervisory Teams (JST)

- L'azione della Vigilanza congiunta BCE/NCA riguarda gli intermediari cd. Significativi
- Team composti in parte da staff BCE e in parte da staff NCA
- Rappresentano la principale sede di confronto tra BCE e NCA e il primo interlocutore diretto degli intermediari
- Conducono tutte le attività della vigilanza "off-site" : valutazione periodica della situazione economico-patrimoniale, verifica del rispetto delle regole prudenziali, l'adozione degli interventi di vigilanza necessari





SSM

Il **Single Supervisory Mechanism** (SSM), meccanismo di vigilanza unico, è il sistema europeo di vigilanza bancaria che comprende la BCE e le Autorità di vigilanza nazionali (**NCA**) dei Paesi partecipanti.

Le decisioni più importanti vengono prese dalla BCE.

Possono aderire all'SSM anche i Paesi che non utilizzano l'euro attraverso l'instaurazione di una **cooperazione stretta** con la BCE.

Salvaguarda la sicurezza e la solidità del sistema bancario europeo

Accresce l'integrazione e la stabilità

Garantisce la parità di trattamento degli enti creditizi e pari opportunità competitive



Il SSM promuove lo scambio di risorse umane per ampliare le conoscenze e le esperienze e per la diffusione di una **cultura comune**.

URGC

(unità di risoluzione e gestione della crisi)

IL 2° pilastro dell'Unione Bancaria è costituito dal **MECCANISMO DI RISOLUZIONE UNICO (SRM)** responsabile della gestione delle crisi bancarie nell'area dell'euro, mediante una conduzione accentrata delle procedure di risoluzione.

IL **COMITATO DI RISOLUZIONE UNICO**, responsabile per le crisi delle **BANCHE SIGNIFICATIVE**.

Le **AUTORITÀ NAZIONALI** di risoluzione sono direttamente responsabili della gestione delle crisi delle banche meno significative e degli intermediari non bancari. In Italia è la Banca d'Italia dal 2015



**AUTORITÀ DI
RISOLUZIONE**

↓ dispone

Misure di superamento
della crisi

Risoluzione



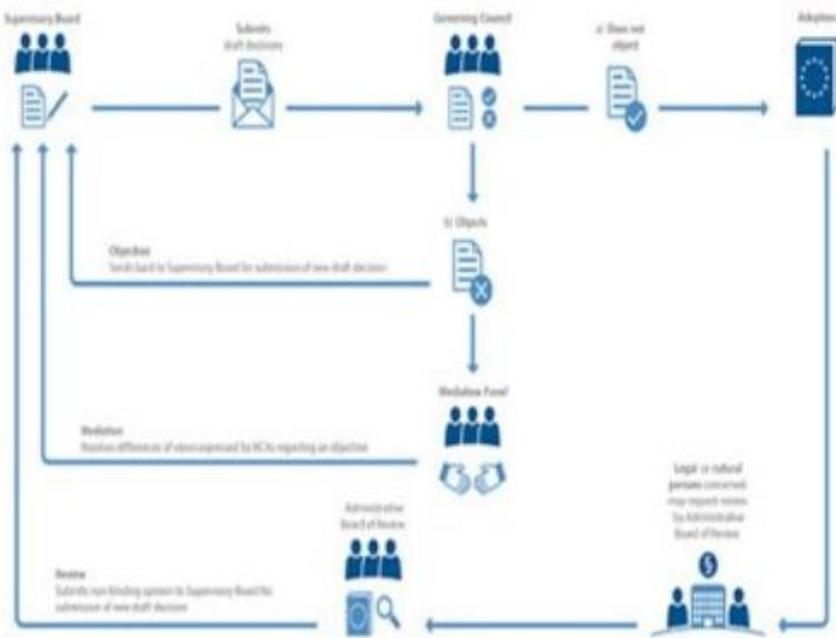
Liquidazione
coatta
amministrativa



a seconda che si ravvisi o meno l'interesse pubblico alla risoluzione (cioè siano presenti significativi rischi di natura sistemica)



Meccanismo decisionale SSM



Le decisioni vengono prese da

CONSIGLIO DIRETTIVO DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA (Governing Council)

Su proposta del

CONSIGLIO DI VIGILANZA (Supervisory Board)

Il Consiglio di vigilanza, organo apicale del SSM, sottopone all'approvazione del **Consiglio direttivo** della BCE i progetti di decisione.

Il processo decisionale si basa su una procedura di "non obiezione": una decisione si considera adottata qualora il Consiglio direttivo non muove obiezioni (mai modifiche). In caso di obiezione il Consiglio direttivo rinvia il progetto al Consiglio di vigilanza affinché ne presenti uno nuovo.

DID YOU KNOW?

Principio di separazione tra politica monetaria e vigilanza bancaria

Nell'ambito del SSM, la Banca d'Italia
effettua la vigilanza diretta sugli enti
meno significativi seguendo le linee
guida della BCE



La Banca d'Italia mantiene la competenza
esclusiva e autonoma su:
Vigilanza sugli enti non bancari
Tutela della clientela
Contrasto al riciclaggio



**La BCE può avocare a se' la
vigilanza anche sugli enti meno
significativi**

UNIONE BANCARIA

Origine: crisi finanziaria (2008) e crisi debito sovrano

Si basa su tre pilastri, fondati su un corpus unico di norme che si applicano a tutti gli Stati membri dell'UE : i requisiti patrimoniali per le banche e le disposizioni sul risanamento e la risoluzione delle banche

Obiettivi: TRASPARENZA-UNIFORMITÀ-SICUREZZA

Migliorare la regolamentazione e l'efficacia dell'azione di vigilanza e di prevenzione e gestione delle crisi bancarie



Meccanismo di vigilanza unico (Single Supervisory Mechanism SSM)

Novembre 2014

Sistema di supervisione
composto dalla BCE e
dalle Autorità Nazionali di
Vigilanza

Meccanismo di risoluzione unico (Single Resolution Mechanism SRM)

Gennaio 2016

prevede un
accentramento della
gestione delle crisi
bancarie

Sistema Unico di Garanzia dei Depositi (EDIS)

Ancora in attuazione

LA VIGILANZA IN LOCO

La **vigilanza in loco** (on-site) è l'attività di ispezione volta a promuovere il controllo della sana e prudente gestione delle banche e costituisce il completamento della supervisione a distanza.



COSA FANNO?

Raccogliere e analizzare i dati e le informazioni

Intervistare = scambi informativi con il personale e i manager della banca

Campionamenti e analisi di file



QUALI SONO I FINI?

Esprimere una valutazione sulla situazione finanziaria

Verificare l'esposizione ai rischi

Testare l'attendibilità dei dati e delle informazioni

Reperire informazioni non acquisibili con le segnalazioni

DDXKNOW?

L'ispettore riveste la qualifica di **pubblico ufficiale**; è tenuto al **segreto d'ufficio** e riferisce esclusivamente al Direttorio tutte le irregolarità riscontrate, anche quando assumono veste di reati (art.7 TUB)

Livelli normativi



Le banche e gli altri soggetti vigilati svolgono la loro attività secondo regole predeterminate:

Le norme sono definite a livello europeo e a livello nazionale:

- da fonti primarie (Commissione, Consiglio UE, Parlamento UE, Parlamenti nazionali)
- da fonti secondarie (norme tecniche EBA, Banca d'Italia)
- principi generali stabiliti da Comitati a livello internazionale (es. Comitato di Basilea) non direttamente applicabili e che vengono recepiti in atti normativi

- la Banca d'Italia partecipa a tutto il **PROCESSO REGOLAMENTARE**, a partire dagli standard internazionali sino al recepimento nazionale delle regole dell'UE.
- fornisce supporto tecnico a Parlamento e Governo;
- emana la normativa secondaria di propria competenza;
- rilascia pareri e intese ad altre autorità amministrative

Vigilanza sugli enti significativi nel

SSM

In relazione agli enti significativi i compiti di vigilanza sono attribuiti al **Meccanismo di Vigilanza Unico**

La BCE, in quanto autorità centrale del meccanismo di vigilanza unico, ha una competenza di vigilanza diretta su questi enti

Le banche **SIGNIFICATIVE** sono quelle che rispettano determinati criteri di dimensione, di importanza economica, operatività transfrontaliera o che abbiamo ricevuto aiuti pubblici



La vigilanza operativa a distanza sugli enti significativi è condotta dai JST (Joint Supervisory Teams)



EBA (European Banking Authority)

è un'autorità indipendente dell'UE fondata nel 2011.

Chi è?

Tutela del settore bancario tramite regole uniche a livello europeo.

Cosa fa?

Produce documenti normativi (**norme tecniche vincolanti**) e non normativi (**guidelines, pareri**).

Come?



EBA

 | EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

L'EBA dopo la Brexit si è spostata da Londra a Parigi



Lo sapevi ?

Financial Stability Board FSB

Che cos'è?

Il **Consiglio per la stabilità finanziaria** è un'associazione il cui scopo è monitorare il sistema finanziario mondiale ed è nata dopo la crisi finanziaria del 2008

Come lavora?

Il FSB opera attraverso un processo di tre fasi:

- **Valutazione delle vulnerabilità**
- **Sviluppo delle politiche**
- **Monitoraggio dell'attuazione delle riforme**

Lo sapevi che è un'associazione senza scopo di lucro di diritto svizzero?



FINANCIAL
STABILITY
BOARD

Quali sono gli organi che lo compongono?

- Plenaria
- The Standing Committee on Assessment of Vulnerabilities (SCAV),
- The Standing Committee on Supervisory and Regulatory Cooperation (SRC),
- The Standing Committee on Standards Implementation (SCSI)

Il Comitato di Basilea

- fissa gli standard su cui si basano le regole prudenziali applicabili alle banche e fornisce linee guida e best practices;
- monitora l'applicazione degli standard da parte delle varie legislazioni nazionali.

Funzioni

Cos'è

Logo

è un'istituzione nata nel 1974 dai governatori delle banche centrali del G10 per sviluppare la cooperazione fra le banche.

Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria



BANCA DEI REGOLAMENTI INTERNAZIONALI



lo sapevi che...

il Comitato di Basilea nacque in seguito al fallimento di una banca tedesca?



Il Fondo Monetario Internazionale (FMI) lavora per raggiungere una crescita sostenibile e prosperità per tutti i suoi 190 paesi membri. Lo fa sostenendo politiche economiche che promuovono la stabilità finanziaria e la cooperazione monetaria, essenziali per aumentare la produttività, la creazione di posti di lavoro e il benessere economico.

3 missioni critiche

Consiglio politico



Assistenza finanziaria



Sviluppo della capacità



Come ha reagito il FMI alla pandemia di Covid-19?

La pandemia e i conseguenti shock economici hanno aumentato la domanda di assistenza finanziaria da parte dei membri. Il FMI ha aumentato l'accesso ai fondi e ai finanziamenti di emergenza.



CRYPTO-ATTIVITA'

"Bitcoin o qualcosa del genere non sono davvero valute, sono beni. Un euro è un euro: oggi, domani, tra un mese, è sempre un euro"

-Mario Draghi



COS'È?

Rappresentazioni digitali di valore, utilizzate come mezzo di scambio o detenute a scopo di investimento.

A chi è utile?

Le cripto-attività sono un bene speculativo; un investimento potenzialmente molto rischioso. È utile a chi ama il rischio.



Quanta energia consumano i Bitcoin?

Consuma approssimativamente 130 TWh di energia elettrica, che corrispondono allo 0.6% del fabbisogno globale

<https://ccaf.io/cbeci/index>

L'Euro digitale

Il nostro lavoro ha l'obiettivo di assicurare che nell'era digitale i cittadini e le imprese continuino ad avere accesso alla forma più sicura di moneta, la moneta della banca centrale.

Christine Lagarde, Presidente della BCE

L'euro digitale affiancherà il contante e avrà funzione esclusiva di mezzo di pagamento.

Nella sua gestione saranno coinvolti soggetti sottoposti alla vigilanza

A differenza delle cripto valute sarà garantito dalla BCE.



Il progetto di studio dell'euro digitale è iniziato a luglio del 2021 e terminerà a ottobre del 2023.



FinTech

Con il termine FinTech ci si riferisce all'applicazione delle nuove tecnologie digitali in ambito finanziario

L'innovazione riguarda: modelli di business, applicazioni, processi o

Lo sai che Banca d'Italia ha aperto a Milano il suo Fintech Hub, a supporto dello sviluppo del Fintech in Italia?



È l'insieme di strumenti e procedure volte a garantire la tutela delle informazioni e dei sistemi informatici di cittadini, aziende e istituzioni.



Lo sapevi che...
spesso gli hacker chiedono riscatti in
bitcoin?

Sviluppo sostenibile e rischi climatici

Non devo ricordarvi come la “sostenibilità” sia diventata un tema scottante negli ultimi anni [...] Mi pare, tuttavia, che le discussioni sulla sostenibilità siano state in gran parte emotive e ideologiche.

Sono invece mancate le analisi su quali possano essere i sentieri sostenibili di una moderna economia industriale e che facciano luce sulle politiche da adottare e i risultati da attendersi.

Robert Solow, Nobel per l'economia



Conferenza delle Parti
dell'UNFCCC



Agenda 2030



Environmental, social and
corporate governance



“Sebbene sia difficile, oggi, prevedere l’evoluzione futura delle trasformazioni in atto, si può essere certi che **l’istruzione** continuerà ad avere un ruolo cruciale, dato che lo sviluppo, non solo nei paesi avanzati, resta indissolubilmente legato alla **conoscenza e alle competenze dei lavoratori** o, come scriveva qualche anno fa Edmund Phelps, al loro desiderio di creare cose nuove, di affrontare nuove sfide e di avere successo. Ma il valore dell’istruzione va al di là delle possibilità che essa offre di accrescere il proprio benessere economico, di migliorare la propria posizione sociale, di ridurre la povertà e le disuguaglianze, comprese quelle, cruciali, che riguardano le **opportunità**. L’importanza della conoscenza è un precetto che ci è stato trasmesso nei secoli, da Dante Alighieri, risalendo a Seneca e a Socrate, con la sua nota ammonizione: **“Esiste un solo bene, la conoscenza, e un solo male, l’ignoranza”**”

Intervento Governatore su Conoscenze e disuguaglianza - Economia e Società alla Nuvola a cura del Mulino.