

Aggiornamento normativo

n. 510 / 2023

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **CRR**: le ESA pubblicano gli ITS sulla mappatura della valutazione delle ECAI

II. Normativa italiana

- ✓ **DM 169/2020**: Banca d'Italia pubblica gli orientamenti in materia di valutazione dei requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **CRR: LE ESA PUBBLICANO GLI ITS SULLA MAPPATURA DELLA VALUTAZIONE DELLE ECAI**

In data 13 novembre 2023, le ESA hanno pubblicato un [Final Report](#) contenente un progetto di norme tecniche di attuazione (ITS) contenenti la mappatura delle valutazioni delle agenzie esterne di valutazione del merito di credito (ECAI) nel quadro normativo definito dal Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR).

Lo scopo degli ITS è aggiornare la mappatura ad oggi in essere, al fine di modificare le classi di merito assegnate ad alcune ECAI e di eliminare dalla mappatura le ECAI a cui sono state revocate le licenze.

II. Normativa italiana

- ✓ **DM 169/2020: BANCA D'ITALIA PUBBLICA GLI ORIENTAMENTI IN MATERIA DI VALUTAZIONE DEI REQUISITI E CRITERI DI IDONEITÀ ALLO SVOLGIMENTO DELL'INCARICO DEGLI ESPONENTI AZIENDALI**

In data 13 novembre 2023, Banca d'Italia ha pubblicato gli [Orientamenti](#) in materia di valutazione dei requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali di supporto all'applicazione del Decreto 23 novembre 2020, n. 169 recante il "*Regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche, degli intermediari finanziari, dei confidi, degli istituti di moneta elettronica, degli istituti di pagamento e dei sistemi di garanzia dei depositanti*" (DM 169/2020).

In particolare, gli Orientamenti forniscono indicazioni di supporto in materia di:

- profili procedurali relativi alla completezza degli elementi informativi acquisiti, analiticità della verbalizzazione e verbalizzazione delle azioni di rimedio;
- criteri di valutazione degli esponenti aziendali in materia di onorabilità e correttezza, Professionalità e competenza, Indipendenza formale e di giudizio
- policy in materia di indipendenza;
- policy in materia di disponibilità di tempo;
- principali evidenze emerse dall'analisi di benchmarking.

Banca d'Italia ha inoltre richiamato l'attenzione sui benefici derivanti dalla formalizzazione di una politica aziendale a governo dei processi di valutazione, il cui contenuto include i presidi e le buone pratiche illustrate negli Orientamenti.

Infine, Banca d'Italia ha chiarito che si attende che i soggetti vigilati:

- assumano le iniziative necessarie al superamento degli aspetti di attenzione evidenziati negli Orientamenti;
- valutino la definizione di una specifica policy a governo delle procedure di valutazione, volta a favorire l'allineamento agli Orientamenti, da adottare in tempo utile per l'individuazione dei candidati da proporre alle assemblee che, a partire dal 2024, saranno chiamate al rinnovo dei rispettivi organi sociali.