

ATTI PARLAMENTARI

XVII LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. **CXCVIII**

n. **2**

RELAZIONE **SULL'ATTIVITÀ SVOLTA DALLA BANCA D'ITALIA**

(Anno 2013)

(Articolo 19, comma 4, della legge 28 dicembre 2005, n. 262)

Presentata dal Governatore della Banca d'Italia

(VISCO)

Trasmessa alla Presidenza il 30 maggio 2014

PAGINA BIANCA

INDICE

PREMESSA	1
1. LA GESTIONE DELLA BANCA	3
Che cos'è la Banca d'Italia	3
L'assetto di governo	4
La gestione delle risorse aziendali	5
L'organizzazione	5
Il personale	7
I codici etici	8
L'innovazione tecnologica	8
La responsabilità sociale e la politica ambientale	9
Il bilancio, le altre segnalazioni contabili e gli obblighi fiscali	9
Il sistema dei controlli interni	10
Le attività svolte nel 2013	11
La riforma dello Statuto	11
Il nuovo assetto dell'Amministrazione centrale	12
La rete territoriale	13
La pianificazione strategica	13
Le risorse umane	14
Informazioni alla collettività	17
I servizi informatici	18
L'affidabilità e l'integrità dei processi aziendali	21
Il patrimonio immobiliare e artistico, gli appalti	23
La responsabilità sociale e la tutela dell'ambiente	24
La contabilità, il controllo di gestione e la funzione fiscale	26
I costi aziendali	27
2. LE FUNZIONI DI BANCA CENTRALE	32
Il ruolo della Banca d'Italia	32
La politica monetaria dell'Eurosistema	32
L'attuazione della politica monetaria per la stabilità dei prezzi	32
Il sistema dei pagamenti per la stabilità finanziaria	33
La fiducia dei cittadini nella qualità del contante	34

La gestione delle riserve e del portafoglio finanziario della Banca d'Italia	35
I servizi per conto dello Stato e per la gestione del debito pubblico	35
Il ruolo della Banca d'Italia negli organismi internazionali per lo svolgimento dell'attività di banca centrale	36
Le attività svolte nel 2013	37
LE FUNZIONI NELL'AMBITO DELL'EUROSISTEMA	37
La gestione della politica monetaria e del cambio	37
La gestione dei sistemi di pagamento	42
La circolazione monetaria	48
LE ALTRE FUNZIONI DI BANCA CENTRALE	51
La tesoreria statale e i servizi di cassa per conto degli enti pubblici	51
I servizi attinenti alla gestione del debito pubblico	55
La gestione delle riserve e del portafoglio finanziario	56
3. LA FUNZIONE DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI BANCARI E FINANZIARI	58
Il ruolo della Banca d'Italia	58
Le ragioni della vigilanza	58
Gli standard internazionali e le regole in Europa	60
L'Unione bancaria	61
I poteri di vigilanza della Banca d'Italia, la trasparenza e la cooperazione con le altre autorità nazionali	62
La tutela dei clienti	63
I controlli	64
Le sanzioni	65
La gestione delle crisi	66
Le attività svolte nel 2013	67
Gli standard globali	67
I negoziati in sede europea	70
La normativa nazionale	72
La tutela della clientela	76
Le autorizzazioni	81
I controlli sulle banche	81
I controlli sulle SGR e sulle SIM	88
I controlli sulle società finanziarie ex art. 107 del TUB, sugli istituti di pagamento e sugli Imel	91
I controlli sugli altri operatori	92
Le ispezioni	94
Il contrasto all'usura e al riciclaggio	96
Le sanzioni	97
La gestione e la risoluzione delle crisi	99
Il coordinamento e i rapporti con le altre autorità	102

4. LE FUNZIONI DI SUPERVISIONE SUI MERCATI E DI SORVEGLIANZA SUL SISTEMA DEI PAGAMENTI	105
Il ruolo della Banca d'Italia	105
La dimensione internazionale dell'attività di supervisione e sorveglianza	105
La supervisione sui mercati rilevanti per la politica monetaria e la stabilità finanziaria e sulle infrastrutture di post-trading	106
La sorveglianza sul sistema dei pagamenti	107
La tutela della continuità di servizio della piazza finanziaria italiana	108
Le attività svolte nel 2013	109
L'esercizio delle funzioni in ambito internazionale	109
La supervisione sui mercati e sulle società di gestione	110
La supervisione sui sistemi di post-trading e sulle società di gestione	112
La sorveglianza sui sistemi di pagamento all'ingrosso e al dettaglio	114
La SEPA	115
La sorveglianza sui servizi e sugli strumenti di pagamento al dettaglio	116
La continuità di servizio della piazza finanziaria italiana	118
5. LA RICERCA E L'ANALISI ECONOMICA, LE STATISTICHE E LA COOPERAZIONE INTERNAZIONALE	119
Il ruolo della Banca d'Italia	119
L'attività svolta a livello centrale e nelle sedi estere	119
L'attività di analisi e ricerca economica territoriale	120
L'attività di produzione statistica	120
Le attività svolte nel 2013	122
L'analisi funzionale alla definizione della politica monetaria	122
I risultati della ricerca	124
L'attività della Biblioteca e dell'Archivio storico	126
La produzione delle statistiche	126
La cooperazione internazionale	129

INDICE DEI RIQUADRI

La presenza femminile	15
Il numero verde della Banca d'Italia: 800 19 69 69	18
La continuità operativa	21
Il sistema per la valutazione della qualità dei crediti	40
Il progetto terze valute	41
La migrazione a T2S della Banca d'Italia e della piazza finanziaria italiana	43
La Centrale di allarme interbancaria negli anni della crisi	46
Il futuro assetto per la produzione delle banconote: un modello a due poli	49
I pagamenti elettronici verso la Pubblica amministrazione: il nuovo art. 5 del CAD	53
Le decisioni del Consiglio direttivo della BCE sui depositi dei governi	54
Disposizioni di vigilanza per le banche: le principali scelte nazionali nell'attuazione del pacchetto CRD4-CRR	73
Le disposizioni di vigilanza sul governo societario e sui sistemi di remunerazione nelle banche	74
L'ABF: uno strumento di tutela in più	79
I nuovi canali per la diffusione della cultura finanziaria	80
La valutazione approfondita delle condizioni delle maggiori banche dell'area dell'euro per l'avvio dell'SSM	83
L'attività di vigilanza sul Monte dei Paschi di Siena	86
Analisi delle fattispecie sanzionate	97
La nuova direttiva MiFID e il regolamento MiFIR	111
I Collegi di supervisione sulle controparti centrali	112
La migrazione alla SEPA	115
I dati statistici inviati ad altri enti	129

AVVERTENZE

Le elaborazioni dei dati, salvo diversa indicazione, sono eseguite dalla Banca d'Italia; per i dati dell'Istituto si omette l'indicazione della fonte.
