



---

## NOTA INFORMATIVA

### PROVVEDIMENTO BANCA D'ITALIA DEL 5 MAGGIO 2021

La Banca d'Italia, in ragione della recente adozione del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 ("DM") sui requisiti di idoneità degli esponenti aziendali, ha emanato le proprie "Disposizioni di vigilanza sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti" (Provvedimento del 5 maggio 2021), recanti la procedura per la valutazione e le comunicazioni alla Banca d'Italia in merito all'idoneità degli esponenti degli intermediari e dei responsabili delle principali funzioni aziendali delle banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, nonché al rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi, in linea con quanto previsto dall'articolo 24 del DM.

Le disposizioni entrano in vigore il 1° luglio 2021 e si applicano alle **nomine effettuate successivamente al 1° luglio 2021**.

Con riferimento alle **nomine effettuate dopo il 30 dicembre 2020** (data di entrata in vigore del DM), **ma prima del 1° luglio 2021**, le nuove disposizioni di Banca d'Italia si applicano limitatamente agli eventi previsti dai paragrafi 3 (Procedura per la valutazione dell'idoneità dei componenti supplenti dell'organo di controllo), 4 (Assunzione di un incarico non esecutivo aggiuntivo), 5 (Eventi sopravvenuti e rinnovi) e 6 (Sospensione dagli incarichi) della Sezione II, se tali eventi sono successivi al 1° luglio 2021.

Per quanto riguarda, invece, le **nomine effettuate prima del 1° luglio 2021** continuano ad applicarsi, nonostante la loro abrogazione, le seguenti disposizioni:

- il Titolo II, Capitolo 2 della Circolare n. 229 di Banca d'Italia e il Provvedimento di Banca d'Italia "Requisiti degli esponenti delle banche e delle società capogruppo di gruppi bancari. Procedura per la verifica" del 1° dicembre 2015;

- il Titolo II, Capitolo 2 della Circolare n. 288 di Banca d'Italia, ad eccezione degli Allegati A, C e D e dell'indicazione, contenuta nella Sezione I, paragrafo 4, riguardante il procedimento amministrativo per la dichiarazione di decadenza per violazione del divieto di partecipazioni incrociate in intermediari finanziari o gruppi finanziari concorrenti ("interlocking");
- il Capitolo III, Sezione IV delle Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica (Provvedimento del 23 luglio 2019), ad eccezione dei riferimenti al divieto di interlocking, e Sezione V delle medesime Disposizioni di vigilanza, limitatamente alle indicazioni riguardanti i procedimenti amministrativi di decadenza in caso di difetto di idoneità e di sospensione di esponenti aziendali.

Inoltre, la novella prevede, al fine agevolare il confronto tra la Banca d'Italia e gli intermediari nella successiva valutazione di idoneità, un processo ordinato di eventuale successione nelle posizioni di vertice degli intermediari.

Infatti, il soggetto che intende presentare 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 può trasmettere alla Banca d'Italia, in tempo utile prima della presentazione stessa, le informazioni disponibili e, ove possibile, le proprie valutazioni riguardanti l'idoneità dei candidati identificati per ricoprire ruoli di specifica rilevanza; ferma restando la procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti condotta dopo la nomina.

---

## **LO STUDIO**

LEGALITAX è uno studio integrato che conta 90 professionisti di cui 24 partner, avvocati e commercialisti. Lo studio, con sedi a Roma, Milano, Padova e Verona, mette a disposizione della clientela le sue competenze legali e fiscali per rispondere a tutte le necessità delle aziende nelle diverse fasi della loro vita. I clienti sono prevalentemente imprese italiane ed estere che investono e operano sul territorio italiano.

## **DISCLAIMER**

Le informazioni contenute nel presente documento non sono da considerarsi un esame esaustivo né intendono esprimere un parere o fornire una consulenza di natura legale-tributaria e non prescindono dalla necessità di ottenere pareri specifici con riguardo alle singole fattispecie.

### **Milano**

Piazza Pio XI, 1  
20123 Milano  
T +39 02 45 381 201  
F +39 02 45 381 245  
[milano@legalitax.it](mailto:milano@legalitax.it)

### **Roma**

Via Flaminia, 135  
00196 Roma  
T +39 06 8091 3201  
F +39 06 8091 32 232  
[roma@legalitax.it](mailto:roma@legalitax.it)

### **Padova**

Galleria dei Borromeo, 3  
35137 Padova  
T +39 049 877 5811  
F +39 049 877 5838  
[padova@legalitax.it](mailto:padova@legalitax.it)

### **Verona**

Via Antonio Locatelli, 3  
37122 - Verona  
T +39 045 809 7000  
F +39 045 809 7010  
[verona@legalitax.it](mailto:verona@legalitax.it)