



Dipartimento Legalità

E' stato pubblicato il **Provvedimento Banca d'Italia** sulle *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 e depositanti*.

Tra tutte le indicazioni delle disposizioni di vigilanza, vi è l'entrata in vigore a far data del **1.7.21**, con un diverso periodo di decorrenza delle disposizioni in relazione ai requisiti di *correttezza* ed i criteri di *onorabilità* da onorare.

Il **Provvedimento**, come affermato, entrerà in vigore il **1.7.21** e le nuove regole sono applicabili solo alle nomine successive a questa data. Però, per le nomine successive all'entrata in vigore del **Dm169/20 (30.12.20)** gli atti relativi alla *onorabilità* ed alla *correttezza*, dal **primo luglio** saranno assoggettati alle nuove disposizioni che includono anche *sanzioni amministrative* (sospensione/rimozione dalle cariche).

Tali sanzioni sono irrogate agli esponenti di rilievo delle Banche per violazione della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento.

Le *sanzioni amministrative* (oltre ad eventuali *sanzioni penali*) assumono rilevanza perché includono le **sanzioni antiriciclaggio**. Tale *regime sanzionatorio amministrativo* è particolarmente articolato ed afflittivo (sanzioni formalmente amministrative ma sostanzialmente penali), al punto di essere *considerato un rischio strettamente connesso all'attività ordinaria degli Intermediari bancari e finanziari*.