

Diritto Commerciale Avanzato II

Lezione n. 6
L'autorizzazione all'attività bancaria

- accesso di nuovi soggetti al mercato bancario:
 - stabilità degli intermediari
 - concorrenza tra gli operatori
 - qualità dei servizi offerti alla clientela
- Istanti:
 - società di nuova costituzione
 - società già esistenti che intendono svolgere l'attività bancaria, modificando il proprio oggetto sociale.
- autorizzazione della BCE su proposta di Banca d'Italia (che può rigettare direttamente)

Premessa

- Sana e prudente gestione
 - a) forma
 - b) capitale
 - c) programma concernente l'attività iniziale e la struttura
 - organizzativa (+atto costitutivo e statuto);
 - d) requisiti dei titolari di partecipazioni qualificate;
 - e) requisiti degli esponenti aziendali;
 - f) insussistenza, tra la banca o i soggetti del gruppo di appartenenza e altri soggetti, di stretti legami che ostacolano l'esercizio delle funzioni di vigilanza;
 - g) sede legale e direzione generale in Italia

Premessa - segue

- Società per azioni (2325 ss cod. civ.)
- Società cooperativa a responsabilità limitata (2511 ss cod. civ.)

Forma

- **funzione:**
 - non ostacolare l'accesso al mercato di nuovi operatori
 - assicurare adeguati mezzi finanziari alle banche nella fase d'inizio dell'attività
- **ammontare:**
 - € 10 mil per le società per azioni, per le banche popolari e per le banche di garanzia collettiva;
 - € 5 mil per le società di credito cooperativo
- **limiti per i conferimenti in natura: non oltre i 3/10 dell'ammontare complessivo del capitale**
- **conferimenti in denaro integralmente depositati a mezzo bonifico o assegno circolare non trasferibile presso un unico conto corrente bancario indisponibile e ad operatività limitata a questo**
- **Le somme non possono essere consegnate agli amministratori prima dell'iscrizione nel registro delle imprese. Se l'iscrizione non ha luogo entro 90 gg dall'autorizzazione oppure in caso di diniego, esse sono restituite ai sottoscrittori**

Capitale minimo

- *Descrizione delle linee di sviluppo dell'operatività*
 - *mission e obiettivi aziendali*
 - *risk appetite*
 - *caratteristiche dell'operatività*
 - *area geografica, mercato di riferimento e posizionamento atteso*
 - *rete distributiva*

Programma di attività

- *Previsioni sui profili tecnici e di adeguatezza patrimoniale (tre esercizi)*
 - previsioni sull'andamento dei volumi di attività, articolate per aree
 - geografiche/mercati, tipologia di attività, classi di clientela, canali distributivi;
 - evoluzione qualitativa e quantitativa del portafoglio crediti e le relative previsioni di svalutazione, tenuto conto della rischiosità media delle aree geografiche/mercati di insediamento e delle classi di clientela servite;
 - struttura e sviluppo dei costi e dei ricavi, per l'intera banca e per ogni succursale;
 - costi di distribuzione dei prodotti e la politica di determinazione dei prezzi;
 - investimenti programmati e relative coperture finanziarie;
 - prospetti previsionali relativi allo stato patrimoniale, al conto economico e al rendiconto finanziario;
 - analisi della sostenibilità patrimoniale del programma di attività (ipotesi base / worst case)

Programma di attività - segue

- *Relazione sul governo societario e sulla struttura organizzativa*
 - Sistema di amministrazione e controllo
 - Struttura organizzativa e sistema dei controlli interni
 - Gestione dei rischi
 - *Rischio di credito e controparte*
 - *Rischio di mercato*
 - *Rischio di liquidità*
 - *Altri rischi*
 - Sistemi informativi e sicurezza informatica
 - Continuità operativa

Programma di attività - segue

- Tutoring (contrattuale)
 - supporto operativo e commerciale
 - disegno e realizzazione del sistema dei controlli interni;
 - la prestazione di servizi di investimento (ad esempio attività di back office e di produzione dei prodotti finanziari);
 - governo e gestione del rischio di liquidità;
 - formazione del personale

Programma di attività - segue

- Partecipazioni qualificate (art. 25 TUB) :
 - ambito oggettivo: partecipazioni (dirette o indirette) superiori al 10% + influenza notevole
 - requisiti di onorabilità (DM 144/98)
 - criteri di competenza e correttezza per garantire la sana e prudente gestione
 - qualità e solidità finanziaria
 - precedenti o indagini penali
- Orientamenti comuni Autorità europee
- Perdita dei requisiti: sospensione dei diritti di voto e gli altri diritti amministrativi per la quota di partecipazione eccedente la soglia / obbligo di alienazione entro un certo termine

Assetto proprietario

- **Strutture di gruppo**
 - non tali da pregiudicare l'effettivo esercizio della vigilanza consolidata e sulla banca stessa
 - articolazione del gruppo
 - idoneità dei soggetti che ne fanno parte a garantire la sana e prudente gestione
 - focus su localizzazione all'estero

Assetto proprietario - segue

- Illustrazione dell'iniziativa alla Banca d'Italia a cura dei promotori
- Indicazione del sistema di amministrazione e controllo adottato
- nomina dei membri degli organi aziendali
- versamento non inferiore al minimo

Specifiche per società nuove

- stipula atto costitutivo
- delibera cda
- verifica requisiti
- presentazione istanza
- eventuale richiesta di integrazioni
- rigetto o progetto di decisione per BCE
- decisione entro 180 gg (e comunque entro un anno)
- iscrizione al registro delle imprese
- adesione sistema di garanzia dei depositanti
- adesione sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie
- iscrizione all'albo delle banche
- comunicazione di avvio dell'attività (entro un anno dall'autorizzazione)

**Specifiche per società nuove -
segue**

- Delibera di modifica dello statuto
- Domanda di autorizzazione
- *Iter ut supra*
- l'Autorità può chiedere la dismissione di determinati settori di attività o limitarne l'articolazione territoriale
- attenzione alle attività svolte in precedenza e ai risultati economici conseguiti
- eventuale ispezione sulla funzionalità complessiva della struttura aziendale e su esistenza ed ammontare del patrimonio

Specifiche per società già esistenti