

Policy di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. in materia di Compliance

La Policy definisce i modelli e le regole adottate dal Gruppo Monte dei Paschi di Siena in materia di Compliance in coerenza con quanto normato dalle Autorità di Vigilanza e nel rispetto delle previsioni del legislatore che regola in modo dettagliato l'operatività delle aziende bancarie al fine di contemperare gli obiettivi di natura privata con la stabilità del sistema finanziario nel suo complesso.

L'attività bancaria, infatti, assume un ruolo fondamentale all'interno del sistema socio-economico generale, coinvolgendo la tutela di interessi di rilievo costituzionale e trovando fondamento, per sua natura, sulla fiducia della clientela.

In tale contesto si colloca l'obbligo di istituire una funzione dedicata al presidio della conformità (Funzione Compliance) attraverso l'identificazione e la gestione dei relativi rischi, che altresì consente di rafforzare la reputazione e l'immagine aziendale e di tutelare l'interesse dei clienti e concorre alla creazione complessiva di valore. Il Gruppo MPS adotta la definizione di rischio di non conformità introdotta dalle Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia (Circ. 285/13 Bankit):

"Il rischio di non conformità alle norme è il rischio di incorrere in sanzioni giudiziarie o amministrative, perdite finanziarie rilevanti o danni di reputazione in conseguenza di violazioni di norme imperative (leggi, regolamenti) ovvero di autoregolamentazione (statuti, codici di condotta, codici di autodisciplina)".

In ottemperanza a tali disposizioni, la Funzione Compliance è:

- permanente, indipendente rispetto alle strutture operative e di business e dedicata al presidio del rischio di non conformità;
- istituita con apposita delibera del CdA, che formalizzi status e mandato della Funzione;
- collocata alle dirette dipendenze dell'Organo con funzione di gestione;
- dotata di autorità e risorse qualitativamente e quantitativamente adeguate ai compiti da svolgere, con riferimento alle competenze tecnico-specialistiche, da mantenere nel tempo anche attraverso un costante aggiornamento professionale, l'inserimento in programmi di formazione nel continuo e programmi di job rotation;

- autorizzata a fare ricorso a consulenze esterne, disponendo di risorse attivabili in autonomia, in relazione a innovazioni normative o materie di particolare complessità;
- separata dalla Funzione Revisione Interna e dalla Funzione Controllo dei Rischi.

Nel Gruppo MPS, in aderenza a quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza la funzione di conformità alle norme è chiamata a svolgere i seguenti adempimenti:

- ausilio alle strutture aziendali per la definizione delle metodologie di valutazione dei rischi di non conformità alle norme;
- individuazione di idonee procedure per la prevenzione del rischio rilevato, con possibilità di richiederne l'adozione, la verifica della loro adeguatezza e corretta applicazione;
- identificazione nel continuo delle norme applicabili alla banca e la misurazione/valutazione del loro impatto su processi e procedure aziendali;
- proposta di modifiche organizzative e procedurali finalizzate ad assicurare un adeguato presidio dei rischi di non conformità identificati;
- predisposizione di flussi informativi diretti agli organi aziendali e alle strutture coinvolte (ad es.: gestione del rischio operativo e revisione interna);
- verifica dell'efficacia degli adeguamenti organizzativi e il coinvolgimento nella valutazione ex ante della conformità alla regolamentazione applicabile di tutti i progetti innovativi;
- consulenza ed assistenza nei confronti degli Organi Aziendali in tutte le materie in cui assume rilievo il rischio di non conformità.