



BANCA CENTRALE EUROPEA
VIGILANZA BANCARIA

Andrea ENRIA

Presidente del Consiglio di vigilanza

On. Laura Agea
On. Fabio Massimo Castaldo
On. Piernicola Pedicini
On. Marco Valli
Membri del Parlamento europeo
Parlamento europeo
Rue Wiertz 60
1047 Bruxelles
Belgio

Francoforte sul Meno, 27 marzo 2019

Oggetto: Interrogazione con richiesta di risposta scritta QZ-020

Onorevoli membri del Parlamento europeo,

ringrazio dell'interrogazione che mi è stata trasmessa con lettera del 1° marzo 2019 da Roberto Gualtieri, Presidente della Commissione per i problemi economici e monetari.

I quesiti posti riguardano il modo in cui la Vigilanza bancaria della BCE svolge le prove di stress e il motivo per il quale nel 2016 e nel 2018 si è avvalsa di un particolare fornitore di servizi esterno per queste attività.

La Vigilanza bancaria della BCE ha effettuato l'assicurazione della qualità delle prove di stress a livello di UE dell'Autorità bancaria europea (ABE) per le banche dell'area dell'euro nel 2016 e nel 2018, nonché una prova di stress interna della BCE nell'ambito del processo di revisione e valutazione prudenziale (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) per gli enti significativi non soggetti all'esercizio di stress dell'ABE, come specificato nelle risposte fornite dall'ex Presidente Nouy all'onorevole Zanni¹, membro del Parlamento europeo, all'onorevole Schäffler², deputato del Bundestag tedesco, e all'onorevole Viegas³, membro del Parlamento europeo. Le prove di stress sono condotte in genere ogni due anni, sono portate a termine entro quattro-nove mesi e richiedono il contributo di un gran numero di esperti di analisi dei rischi e di gestione di progetti. Il carico di lavoro che ne deriva si aggiunge alle attività ordinarie di vigilanza bancaria della BCE. In passato, poiché la Vigilanza bancaria della BCE e le autorità nazionali competenti non erano in condizione da sole di fornire le risorse necessarie, si è dovuto ricorrere all'ausilio di fornitori di servizi esterni per lo svolgimento di queste attività.

¹ https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.mepletter190225_Zanni-9f21dee850.it.pdf.

² https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.mepletter181001_Schauble.en.pdf e https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.mepletter181108_Schauble.en.pdf.

³ https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.mepletter180711_Viegas.en.pdf.

Nelle lettere del 1° ottobre⁴ e dell'8 novembre 2018⁵ all'onorevole Schäffler, l'ex Presidente Nouy ha dato informazioni dettagliate in merito all'assistenza prestata dai due fornitori di servizi esterni, BlackRock Financial Management Inc. e McKinsey & Company Inc., nella prova di stress 2016 dell'ABE a livello di UE (e nella connessa prova di stress SREP della Vigilanza bancaria della BCE) e da BlackRock Financial Management Inc. nella prova di stress 2018 dell'ABE. La prestazione di servizi si è basata su contratti di appalto stipulati nell'ambito di due diversi accordi quadro, conclusi con McKinsey & Company Inc. nel 2015 e con BlackRock Financial Management Inc. nel 2016. Ogni accordo quadro, della durata massima di quattro anni, è stato sottoscritto a seguito di una procedura di appalto pubblica con divulgazione del bando di gara e dell'avviso di aggiudicazione nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea⁶. Le due procedure di appalto sono state svolte dalla BCE come procedure negoziate in conformità della Decisione BCE/2007/5 e, in particolare, dell'articolo 12⁷. L'aggiudicazione dei contratti di appalto per i servizi contemplati in tali accordi quadro è soggetta a una gara fra gli appaltatori del rispettivo accordo quadro. Le gare per i servizi specifici richiesti per le prove di stress del 2016 e del 2018 sono state vinte dai due fornitori menzionati.

Quando si avvale di tali fornitori di servizi esterni, la Vigilanza bancaria della BCE considera attentamente i rischi inerenti e in particolare i potenziali conflitti di interesse. Assicura inoltre che tali rischi siano mitigati nella massima misura possibile tramite le clausole dei contratti pertinenti. Nella lettera dell'11 luglio 2018 all'onorevole Viegas⁸, l'ex Presidente Nouy ha rilevato che, nel caso specifico del coinvolgimento di BlackRock Financial Management Inc. nelle prove di stress, è stato chiesto alla società di assicurare una rigorosa separazione fra il team addetto agli esercizi di stress e gli altri team incaricati della consulenza a grandi istituzioni finanziarie e investitori. Alla società inoltre non è stato consentito di fornire alle banche servizi concernenti le prove di stress né durante lo svolgimento dell'esercizio, né successivamente nel corso di un adeguato "periodo di incompatibilità". In aggiunta, i dipendenti di BlackRock addetti ai servizi richiesti nei contratti di appalto sono stati soggetti ad accordi di riservatezza individuali. Durante le loro visite presso la BCE hanno dovuto attenersi al regolamento della Banca per il personale esterno, che prevede fra l'altro obblighi esaustivi intesi a salvaguardare la sicurezza e la riservatezza delle informazioni, dei dati e dei documenti riguardanti la BCE, il suo personale, l'appalto e la relativa esecuzione. In tale contesto, ogni informazione, dato o documento reso disponibile ai dipendenti di BlackRock ai fini della prestazione dei servizi indicati nell'accordo quadro sono stati condivisi utilizzando le infrastrutture informatiche della BCE. Pertanto, va ribadito che in nessun momento le informazioni, i dati e i documenti della BCE sono stati accessibili dall'esterno delle infrastrutture informatiche dedicate della BCE.

⁴ https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.mepletter181001_Schauble.en.pdf.

⁵ https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.mepletter181108_Schauble.en.pdf.

⁶ <http://ted.europa.eu/TED/notice/udl?uri=TED:NOTICE:456382-2015:TEXT:EN:HTML>,
<https://ted.europa.eu/udl?uri=TED:NOTICE:173172-2015:TEXT:EN:HTML&src=0>,
<https://ted.europa.eu/udl?uri=TED:NOTICE:155797-2016:TEXT:EN:HTML&src=0> e
<https://ted.europa.eu/udl?uri=TED:NOTICE:319865-2015:TEXT:EN:HTML&src=0>.

⁷ https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/l_18420070714it00340048.pdf?42411110c7456dce56eabd535dca2177.

⁸ https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.mepletter180711_Viegas.en.pdf.

Per concludere, desidero menzionare che, come osservato anche nella mia risposta dello scorso 22 febbraio all'onorevole Zanni⁹, per la prossima prova di stress dell'ABE a livello di UE nel 2020 il Consiglio direttivo della BCE ha deciso di assumere appositamente presso la BCE altro personale, riducendo quindi il ricorso ai consulenti sia per questo esercizio di stress sia per quelli futuri.

Colgo l'occasione per porgere i miei migliori saluti.

[firma]

Andrea Enria

⁹ https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.mepletter190225_Zanni~9f21dee850.it.pdf.