

Luglio 2025
DEFINITIVO

Istruzioni per la presentazione di evidenze da parte dei soggetti vigilati in merito alle azioni intraprese per dare seguito alle misure notificate tramite il portale IMAS

1. Introduzione

Il presente documento fornisce istruzioni su come riferire in merito alle azioni intraprese per dare seguito alle misure precedentemente notificate al soggetto vigilato dal gruppo di vigilanza congiunto (GVC) tramite il portale IMAS.

2. Procedure e messaggi nel portale IMAS

Tutte le misure di vigilanza comunicate dai GVC sono visualizzabili sotto forma di apposite procedure nel portale IMAS. Quando una misura viene condivisa dal GVC, il soggetto vigilato riceve un messaggio dal titolo "Supervisory measure" (SM), con le informazioni relative alla misura:

- tipologia di misura, ovvero se si tratta di un obbligo, una raccomandazione, una condizione o un sollecito al rispetto dei requisiti di vigilanza;
- gravità della misura, ovvero la sua criticità, che è compresa tra M1 (gravità minima) e M4 (gravità massima);
- identificativo (ID) della misura;
- classificazione della misura, ovvero una sua breve sintesi;
- descrizione della misura, che è anche inclusa nella decisione o nel provvedimento operativo della BCE;
- termine comunicato, che in caso di condizioni o limitazioni può essere lasciato vuoto (le condizioni imposte dalle decisioni della BCE subordinano l'efficacia della decisione a eventi specifici – per definizione le misure non hanno un termine stabilito);
- identificativi e classificazioni dei rilievi, ovvero una breve sintesi dei rilievi in oggetto alla misura;

- identificativo dell'attività di vigilanza ("Supervisory activity ID"), che si riferisce all'attività da cui deriva la misura; nella scheda "My Processes" tale identificativo può essere utilizzato per raggruppare le misure associate alla medesima attività di vigilanza.

Una copia dell'atto di vigilanza tramite cui la misura è stata notificata al soggetto vigilato viene fornita anche sotto forma di allegato, unitamente a eventuali documenti aggiuntivi (ad esempio allegati).

Per ogni misura comunicata dal GVC viene aperta una nuova procedura nel portale IMAS. I **tipi di procedura**, che riflettono le possibili combinazioni delle attività di vigilanza e delle tipologie di misura, sono i seguenti:

- SM obligation – Internal models (obbligo – modelli interni)
- SM recommendation – Internal models (raccomandazione – modelli interni)
- SM condition – Internal models (condizione – modelli interni)
- SM reminder to comply – Internal models (sollecito al rispetto dei requisiti – modelli interni)
- SM limitation – Internal models (limitazione – modelli interni)
- SM reminder to comply – Internal models (sollecito al rispetto dei requisiti – modelli interni)
- SM reminder to address – Internal models (sollecito a intraprendere un'azione – modelli interni)
- SM obligation (obbligo)
- SM recommendation (raccomandazione)
- SM reminder to address (sollecito a intraprendere un'azione)
- SM obligation – On-site inspection (obbligo – ispezione in loco)
- SM recommendation – On-site inspection (raccomandazione – ispezione in loco)
- SM reminder to address – On-site inspection (sollecito a intraprendere un'azione – ispezione in loco)
- SM condition – Ongoing models (condizione – modelli in corso)
- SM obligation – Ongoing models (obbligo – modelli in corso)
- SM recommendation – Ongoing models (raccomandazione – modelli in corso)
- SM reminder to comply – Ongoing models (sollecito al rispetto dei requisiti – modelli in corso)
- SM limitation – Ongoing models (limitazione – modelli in corso)

- SM reminder to address – Ongoing models (sollecito a intraprendere un’azione – modelli in corso)
- SM condition – Authorisation (condizione – autorizzazione)
- SM obligation – Authorisation (obbligo – autorizzazione)
- SM recommendation – Authorisation (raccomandazione – autorizzazione)
- SM reminder to address – Authorisation (sollecito a intraprendere un’azione – autorizzazione)
- SM condition – Fit and proper (condizione – verifica dei requisiti di idoneità)
- SM obligation – Fit and proper (obbligo – verifica dei requisiti di idoneità)
- SM recommendation – Fit and proper (raccomandazione – verifica dei requisiti di idoneità)
- SM – Early intervention assessment (valutazione di intervento precoce)

Type	ID	Supervisory activity ID	Last modified	Status	Target institution	Due date	# Messages
SM condition - Internal models	M-1-IMIC-2024-766384190	IMI-2024-FIAAA-1321709235	03 Dec 2024	Submitted	bank_01	Not available	2
SM condition - Internal models	M-3-IMIC-2024-726268481	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	30 Sep 2024	2
SM obligation - Internal models	M-3-IMIO-2024-726268478	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	31 Oct 2024	2

Le procedure sono elencate nella scheda “My Processes” del portale IMAS. La colonna “Supervisory activity ID” può essere utilizzata per filtrare tutte le misure relative alla stessa attività. Questo tipo di visualizzazione può essere attivato cliccando sul pulsante “Export as CSV”. La colonna “Due date” indica il termine comunicato per la misura e può essere usata per filtrare e/o modificare l’ordine delle procedure.

Ogni modifica dello stato della procedura viene notificata al soggetto vigilato tramite un messaggio di aggiornamento *process status update*. I vari stati vanno intesi come di seguito elencato.

- “Open” indica che la misura è stata comunicata dal GVC e che la procedura è ancora aperta.
- “On hold” indica che il GVC ha sospeso la misura (di norma ciò avviene perché è necessario effettuare un’indagine di follow-up prima che la misura possa essere conclusa).

- “Completed” indica che il GVC considera la misura conclusa. Quando lo stato della procedura di una misura diventa “Completed”, il soggetto vigilato riceve un messaggio.
- “Cancelled” indica che la misura di vigilanza è stata annullata dal GVC. Le procedure annullate sono visualizzabili anche nel dashboard “Closed” insieme alle procedure completate.

Per gli stati “Open” e “On hold”, è possibile scambiare i seguenti messaggi.

- *Measure implementation report*, ossia rapporti sull’attuazione della misura inviati dal soggetto vigilato in risposta al messaggio della misura di vigilanza; hanno lo scopo di segnalarne il completamento o l’avanzamento e di fornire evidenze e documentazione sulle azioni intraprese al fine di dare seguito alla misura. Se tali azioni non sono ancora state attuate, è possibile fornire una stima della data di attuazione, in modo che il GVC sia al corrente dello stato di avanzamento. Una volta che queste azioni sono ultimate, il rapporto sull’attuazione della misura può essere aggiornato usando l’opzione “Update existing” all’interno della procedura; ciò consente al soggetto vigilato di ritrasmettere il messaggio iniziale modificando o aggiungendo informazioni. Si noti che la trasmissione di un rapporto sull’attuazione della misura non modifica lo stato della procedura, poiché questo può essere modificato soltanto dal GVC a seguito di una valutazione.
- Messaggi di conferma dell’attuazione della misura (*Measure implementation confirmation*) sono inviati dal soggetto vigilato in risposta a un sollecito al rispetto dei requisiti (*Reminder to comply*) o a un sollecito a intraprendere misure di vigilanza (*Reminder to comply*) per confermare l’attuazione della misura. Questo tipo di messaggio non consente all’ente vigilato di includere spiegazioni né documentazione di supporto. Una volta inviato il messaggio, lo stato della procedura viene automaticamente impostato su “Completed”.
- *Information message*, ossia messaggi di informazione che possono essere inviati da entrambe le parti, sia dal GVC sia dal soggetto vigilato; si tratta di messaggi a senso unico senza possibilità di risposta. È tuttavia possibile rispondere creando un messaggio di informazione separato collegato alla stessa misura di vigilanza. Si noti che il soggetto vigilato riceverà un messaggio di informazione anche nei seguenti casi:
 - quando il GVC modifica il termine della misura (oggetto: “Measure deadline update message” – messaggio di aggiornamento del termine della misura);
 - quando scade il termine senza che sia stato trasmesso alcun rapporto sull’attuazione della misura al GVC (oggetto: “Deadline has been reached” – il termine è scaduto);
- *Request for information*, ossia messaggi con cui il GVC può richiedere informazioni al soggetto vigilato, che dovrebbe rispondere con un messaggio di informazione.

È possibile visualizzare tutti i messaggi associati a una particolare procedura, a seconda delle autorizzazioni degli utenti, aprendo quest'ultima nella scheda "My Processes". È anche possibile visualizzarli singolarmente nella scheda "All Messages". In base allo stato del messaggio, in questa scheda la colonna "Status" (stato) può assumere i seguenti valori: "Received" (ricevuto), "Submitted" (trasmesso), "Draft" (bozza) o "Pending Confirmation" (in attesa di conferma – finché il messaggio non è elaborato dal sistema e lo stato diventa "Submitted").

Notifiche

Quando un GVC avvia la procedura sulle misure di vigilanza, gli utenti del portale IMAS del soggetto vigilato interessato ricevono una notifica via e-mail contenente l'identificativo del processo (*Process ID*) e l'identificativo dell'attività di vigilanza (*Supervisory activity ID*). Si noti che ciò avviene soltanto se in quel momento essi hanno **accesso** alla categoria della procedura riguardante le misure di vigilanza per il soggetto vigilato specifico (capogruppo o controllata). L'amministratore degli accessi (Delegated Access Administrator, DAA) deve avere precedentemente accordato l'accesso agli utenti responsabili di questa categoria di procedura tramite la pagina "Manage Users" nel portale IMAS.

Le tipologie di procedura sopraelencate sono suddivise nelle **categorie** seguenti in base all'attività di vigilanza:

- Supervisory measures – Authorisations (*misure relative alle autorizzazioni*)
- Supervisory measures – Fit and proper (*misure relative alle verifiche dei requisiti di idoneità*)
- Supervisory measures – Internal models (*misure relative ai modelli interni e al monitoraggio continuo*).
- Supervisory measures – Other measures (misure relative a ispezioni in loco, attività di vigilanza ordinaria, processo di revisione e valutazione prudenziale e altre attività).

In ciascuna di queste categorie, i **DAA** possono attivare la funzionalità di condivisione "Can share processes" per ogni utente. Tale funzionalità consente loro di nominare degli amministratori delle misure.

Gli **amministratori delle misure** riceveranno tutte le e-mail di notifica relative alle misure appartenenti alla categoria (ad esempio "Supervisory measures – Internal models") e ai soggetti vigilati specifici (capogruppo e/o controllata) a cui sono assegnati. Gli amministratori delle misure ricevono un'e-mail che li informa della creazione di una nuova procedura sulle misure di vigilanza (Oggetto "New 'Supervisory

measure' message for IMAS Portal process '*Process ID*'"). Non appena ricevono questa e-mail, possono aprire la procedura sul portale IMAS e assegnarla a uno specifico utente responsabile (*responsible user*), che dovrebbe già essere un utente del portale, mediante la funzionalità "Share this process".

Gli **utenti responsabili** riceveranno quindi un'e-mail in cui vengono informati che la procedura è stata condivisa con loro. Da quel momento in poi saranno in grado di accedere alla procedura specifica e riceveranno tutte le relative e-mail di notifica. In tal modo gli utenti che si occupano delle misure riceveranno soltanto le e-mail relative alle misure di cui sono responsabili. Ove necessario, l'accesso può essere revocato dall'amministratore della misura.