

ATTI PARLAMENTARI

XVI LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. **CXCVIII**

n. **3**

RELAZIONE SULL'ATTIVITÀ SVOLTA DALLA BANCA D'ITALIA

(Anno 2009 e aggiornamenti al mese di giugno 2010)

(Articolo 19, comma 4, della legge 28 dicembre 2005, n. 262)

Presentata dal Governatore della Banca d'Italia

(DRAGHI)

Trasmessa alla Presidenza il 25 giugno 2010

PAGINA BIANCA

INDICE

—

Premessa	Pag.	5
Sintesi	»	7
1. Le funzioni nell'ambito dell'eurosistema	»	23
1.1 La gestione della politica monetaria e del cambio	»	23
1.2 La liquidità	»	26
1.3 La gestione delle garanzie	»	27
1.4 La gestione dei sistemi di pagamento	»	30
1.5 La circolazione monetaria	»	36
2. Altre funzioni di Banca Centrale	»	43
2.1 La Tesoreria statale e i servizi di cassa per conto degli enti pubblici .	»	43
2.2 I servizi attinenti alla gestione del debito pubblico	»	46
2.3 La gestione delle riserve e del portafoglio finanziario	»	49
3. La funzione di vigilanza sugli intermediari bancari e finanziari	»	53
3.1 L'attività di vigilanza: finalità, criteri e modalità di esercizio	»	53
3.2 Gli intermediari vigilati	»	56
3.3 La cooperazione internazionale	»	58
3.4 L'attività normativa	»	64
3.5 L'analisi di impatto della regolamentazione	»	72
3.6 I controlli sulle banche e sui gruppi bancari	»	73
3.7 Le <i>External Credit Assessment Institutions</i> (ECAI).....	»	83
3.8 I controlli sulle SGR e sulle SIM	»	84
3.9 I controlli sulle società finanziarie <i>ex</i> articolo 107 del TUB e sugli Imel	»	89
3.10 I controlli sulle società finanziarie <i>ex</i> articolo 106 del TUB e sugli altri operatori	»	91
3.11 Le ispezioni	»	98
3.12 L'attività sanzionatoria	»	101
3.13 I procedimenti di cancellazione	»	103
3.14 Le procedure straordinarie e le altre procedure speciali	»	104
3.15 I rapporti con le Amministrazioni pubbliche, l'Autorità giudiziaria e le altre autorità nazionali	»	109
3.16 La prevenzione e il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo	»	112
3.17 La protezione del consumatore e l'educazione finanziaria	»	117
4. Le funzioni di supervisione sui mercati e di sorveglianza sul sistema dei pagamenti	»	121
4.1 L'esercizio delle funzioni nell'ambito internazionale	»	121

4.2 Il quadro regolamentare dei mercati in Italia	Pag.	124
4.3 L'attività di supervisione del <i>trading</i> e del <i>post-trading</i>	»	125
4.4 Il quadro normativo del sistema dei pagamenti in Italia	»	128
4.5 L'attività di supervisione sui sistemi di pagamento, sulle infrastrutture tecniche e sugli strumenti	»	130
5. La ricerca e l'analisi economica, l'informazione statistica e le relazioni internazionali	»	135
5.1 L'analisi a diretto supporto della politica monetaria	»	135
5.2 I principali filoni della ricerca	»	136
5.3 Le collane editoriali e le pubblicazioni scientifiche, l'attività della Biblioteca e dell'Archivio storico	»	141
5.4 La produzione delle statistiche	»	143
5.5 La cooperazione internazionale	»	148
6. La struttura organizzativa, le risorse, il sistema contabile, la consulenza legale, la revisione interna	»	151
6.1 L'assetto organizzativo e i processi di lavoro della Banca d'Italia	»	151
6.2 La programmazione e la gestione delle risorse e la formazione del personale	»	154
6.3 La progettazione e lo sviluppo di applicazioni e infrastrutture e l'erogazione di servizi ICT	»	155
6.4 Il patrimonio immobiliare e gli acquisti	»	157
6.5 Il sistema contabile e i controlli sulla spesa	»	159
6.6 La funzione fiscale della Banca d'Italia	»	161
6.7 La Consulenza legale	»	163
6.8 La revisione interna	»	164