

ATTI PARLAMENTARI

XV LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. **CXCVIII**

n. **1**

RELAZIONE SULL'ATTIVITÀ SVOLTA DALLA BANCA D'ITALIA

(Anno 2005 e aggiornamenti al mese di luglio 2006)

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

Presentata dal Governatore della Banca d'Italia

(DRAGHI)

Trasmessa alla Presidenza il 31 luglio 2006

Il Governatore della Banca d'Italia*Segreteria del Presidente*

TRANSITO 01/08/2006



Roma, 31 LUG. 2006

Signor Presidente,

Le invio, in ottemperanza alla legge 28 dicembre 2005, n. 262 sulla tutela del risparmio e la disciplina dei mercati finanziari, la prima Relazione sull'operato della Banca d'Italia. Il documento si integra nel complesso delle analisi economiche e finanziarie e delle informazioni che l'Istituto diffonde con la Relazione annuale, il Bollettino economico, il Bollettino mensile della Vigilanza e con i resoconti delle audizioni, periodiche o occasionali, rese in Parlamento.

La Relazione fornisce una panoramica dell'insieme delle funzioni e dei compiti affidati alla Banca d'Italia, trattando con maggiore dettaglio quelli connessi con l'azione di vigilanza sugli intermediari bancari e finanziari. Essa illustra le funzioni dell'Istituto nell'ambito del Sistema europeo di banche centrali; come autorità preposta alla tutela della stabilità finanziaria; come fornitore di servizi, a intermediari finanziari e organi dell'Amministrazione pubblica, rilevanti ai fini della tutela del risparmio. Nella Relazione si dà conto dell'attività svolta nel 2005 e nei primi mesi dell'anno in corso, facendo precedere ogni capitolo da una breve esposizione degli aspetti istituzionali sottostanti alle attività descritte.

La Banca d'Italia è oggi impegnata in una revisione degli assetti istituzionali e organizzativi. Nella seduta dello scorso 27 luglio il Consiglio Superiore ha approvato il progetto del nuovo Statuto. Nel recepire i principi della legge, il testo innova l'ordinamento dell'Istituto.

Con questa Relazione la Banca riferisce sul suo operato, nel rispetto del principio di indipendenza sancito dall'ordinamento.

Mi è gradita l'occasione per porgerLe distinti saluti.

*Camera dei Deputati*

ARRIVO 1 Agosto 2006

Prot: 2006/0001199/TN



Ill.mo Signor
on. dr. Fausto BERTINOTTI
Presidente
Camera dei Deputati
ROMA

Il Governatore della Banca d'Italia

Roma, 31 LUG. 2006

Signor Presidente,

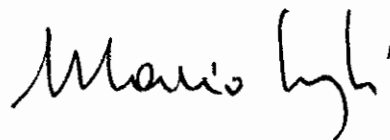
Le invio, in ottemperanza alla legge 28 dicembre 2005, n. 262 sulla tutela del risparmio e la disciplina dei mercati finanziari, la prima Relazione sull'operato della Banca d'Italia. Il documento si integra nel complesso delle analisi economiche e finanziarie e delle informazioni che l'Istituto diffonde con la Relazione annuale, il Bollettino economico, il Bollettino mensile della Vigilanza e con i resoconti delle audizioni, periodiche o occasionali, rese in Parlamento.

La Relazione fornisce una panoramica dell'insieme delle funzioni e dei compiti affidati alla Banca d'Italia, trattando con maggiore dettaglio quelli connessi con l'azione di vigilanza sugli intermediari bancari e finanziari. Essa illustra le funzioni dell'Istituto nell'ambito del Sistema europeo di banche centrali; come autorità preposta alla tutela della stabilità finanziaria; come fornitore di servizi, a intermediari finanziari e organi dell'Amministrazione pubblica, rilevanti ai fini della tutela del risparmio. Nella Relazione si dà conto dell'attività svolta nel 2005 e nei primi mesi dell'anno in corso, facendo precedere ogni capitolo da una breve esposizione degli aspetti istituzionali sottostanti alle attività descritte.

La Banca d'Italia è oggi impegnata in una revisione degli assetti istituzionali e organizzativi. Nella seduta dello scorso 27 luglio il Consiglio Superiore ha approvato il progetto del nuovo Statuto. Nel recepire i principi della legge, il testo innova l'ordinamento dell'Istituto.

Con questa Relazione la Banca riferisce sul suo operato, nel rispetto del principio di indipendenza sancito dall'ordinamento.

Mi è gradita l'occasione per porgerLe distinti saluti.



Ill.mo Signor
sen. dr. Franco MARINI
Presidente
Senato della Repubblica
ROMA

PAGINA BIANCA

INDICE

PREMESSA	7
SINTESI DELLA RELAZIONE	9
1 LE FUNZIONI NELL'AMBITO DELL'EUROSISTEMA	17
1.1 La politica monetaria e del cambio	19
1.2 La gestione del sistema dei pagamenti	24
1.3 La circolazione monetaria	31
2 LE ALTRE FUNZIONI DI BANCA CENTRALE	37
2.1 La Tesoreria statale e i servizi di cassa per conto degli enti pubblici	39
2.2 I servizi attinenti alla gestione del debito pubblico	46
2.3 L'attività di analisi dei rischi e di prevenzione delle crisi	52
2.4 La gestione delle riserve e del portafoglio finanziario	55
3 LA FUNZIONE DI VIGILANZA SUGLI INTERMEDIARI BANCARI E FINANZIARI	63
3.1 L'attività di vigilanza: finalità, criteri e modalità di esercizio	65
3.2 Gli intermediari vigilati	69
3.3 L'attività normativa	73
3.4 I controlli sulla situazione finanziaria delle banche	94
3.5 Le operazioni sul capitale delle banche	106
3.6 I controlli sulle società di gestione del risparmio e sulle società di intermediazione mobiliare	112
3.7 I controlli sulle società finanziarie	119
3.8 Le procedure straordinarie	121
3.9 L'attività sanzionatoria	123
3.10 La tutela della trasparenza delle operazioni bancarie	123
3.11 Altre attività svolte dalla Vigilanza	124

4	LA FUNZIONE DI TUTELA DELLA CONCORRENZA NEL SETTORE DEL CREDITO	129
5	LA SUPERVISIONE SUI MERCATI E LA SORVEGLIANZA SUL SISTEMA DEI PAGAMENTI	141
5.1	La supervisione sui mercati	143
5.2	La sorveglianza sul sistema dei pagamenti	151
6	I CONTRIBUTI DI ANALISI ECONOMICA, L'INFORMAZIONE STATISTICA E LA COOPERAZIONE INTERNAZIONALE	167
6.1	L'attività di analisi e di ricerca economica	170
6.2	Analisi e ricerche economico-giuridiche	174
6.3	La ricerca storico-economica	175
6.4	La produzione delle statistiche	176
6.5	La cooperazione internazionale	182
APPENDICE		
GLI ASSETTI ORGANIZZATIVI E LA GESTIONE DELLE RISORSE		187
1	La struttura organizzativa della Banca d'Italia	189
2	La programmazione e la gestione delle risorse	191
3	Il sistema contabile	196
4	La riforma dello Statuto	198