



Built to Lead

Per la diffusione immediata: 11/10/2016 **IL GOVERNATORE ANDREW M. CUOMO**

IL GOVERNATORE CUOMO ANNUNCIA UN NUOVO ORIENTAMENTO CHE RICHIEDE ALLE BANCHE DI MONITORARE LE PRATICHE DEI COMPENSI DI INCENTIVAZIONE

Il Governatore Andrew M. Cuomo ha annunciato oggi che il Dipartimento dei Servizi finanziari dello Stato di New York (New York State Department of Financial Services, DFS) ha emanato un nuovo [orientamento](#) che richiede a tutte le banche regolamentate dallo Stato di assicurarsi che qualsiasi piano di incentivazione dei dipendenti non incoraggi pratiche aziendali inappropriate. Questo provvedimento cautelare fa seguito a un'ammenda record pari a 100 milioni di dollari e altre sanzioni contro Wells Fargo Bank da parte del governo federale per programmi che incoraggiavano i dipendenti ad aumentare le vendite seguendo questo tipo di comportamento.

Alla banca Wells Fargo, i dipendenti aprivano segretamente nuovi conti e li finanziavano con trasferimenti da conti esistenti all'insaputa e senza il consenso del titolare del conto. Questi nuovi conti generavano commissioni e addebiti addizionali per i clienti esistenti. In aggiunta, è venuto alla luce che i dipendenti creavano indirizzi e-mail fasulli per servizi bancari online, rilasciavano carte di debito senza autorizzazione e fecero richiesta per circa 565.000 carte di credito all'insaputa e senza il consenso dei consumatori.

“Il comportamento inappropriato che abbiamo visto presso istituti come Wells Fargo è lo stesso tipo di comportamento che ha portato alla crisi finanziaria del 2007 e non possiamo assolutamente tollerare queste pratiche avventate che incoraggiano l'avidità e mettono a rischio il futuro finanziario dei newyorkesi,” **ha dichiarato il Governatore Cuomo.** “Le banche statali sono state avvertite dei loro obblighi e sono tenute ad assicurarsi che i loro dipendenti agiscano nell'interesse dei loro clienti”.

Per la precisione, tutti gli istituti bancari regolamentati sono stati avvertiti che nessun compenso di incentivazione può essere connesso a indicatori di performance dei dipendenti senza una gestione del rischio, supervisione e controllo efficaci. In aggiunta, qualsiasi piano di incentivazione alla banca deve aderire, come minimo, ai seguenti principi:

- **Equilibrio fra rischi e compensi:** Qualsiasi piano di compensi di incentivazione deve tenere conto appropriatamente dei rischi e dei risultati finanziari in modo da non incoraggiare i dipendenti ad esporre la loro organizzazione a rischi imprudenti;

- **Controlli e Gestione del rischio efficaci:** I processi di gestione del rischio e i controlli interni di un istituto bancario devono rafforzare e sostenere lo sviluppo e il mantenimento di qualsiasi piano di compensi di incentivazione; e
- **Amministrazione aziendale efficace:** I piani di compensi di incentivazione devono essere sostenuti da una solida amministrazione aziendale, che include supervisione attiva ed efficace da parte del consiglio di amministrazione dell'organizzazione.

Queste direttive saranno applicabili alle 121 banche statali, casse di risparmio e holding bancarie, 17 cooperative di credito statali, 88 succursali estere, 14 agenzie estere, e 35 uffici di rappresentanza di New York, che hanno complessivamente attività per un totale di oltre 2,5 trilioni di dollari.

L'inosservanza di questo orientamento sarà indicata nella classificazione dell'esame normativo di una banca e potrebbe dare luogo a ulteriori sanzioni contro l'istituto.

La Sovrintendente del Dipartimento dei Servizi finanziari dello Stato di New York, Maria T. Vullo ha affermato, "Il DFS finanziari prenderà provvedimenti immediati contro istituti finanziari con piani di compensi di incentivazione allineati male che incoraggiano un comportamento scorretto fra i dipendenti. I membri del consiglio di amministrazione e i dirigenti delle banche regolamentate sono tenuti ad assicurarsi che siano implementati controlli sufficienti contro i rischi inerenti e i conflitti di interesse legati al cross selling e ai piani di bonus per segnalazioni".

Gli esaminatori delle banche statali prenderanno in esame i piani di compensi di incentivazione nel processo di esame regolare concentrato sul rischio del Dipartimento, che include un esame dei processi implementati per identificare e scoraggiare comportamenti scorretti, oltre a un esame della gestione del rischio, revisione interna, e strutture di supervisione da parte del consiglio di amministrazione. Gli istituti bancari devono mantenere una documentazione accurata della struttura e processo di approvazione dei loro piani di compensi di incentivazione, oltre alla gestione del rischio connessa e supervisione di tali piani.

###