



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Per la diffusione immediata: 18 giugno 2013

**L'AMMINISTRAZIONE CUOMO RAGGIUNGE UN ACCORDO DI RIFORMA CON DELOITTE SUI  
MOVIMENTI DI CONSULENZA DI STANDARD CHARTERED**

***Deloitte accetta la sospensione di un anno dal lavoro di consulenza presso istituti regolamentati dal  
DFS, ed effettua un pagamento di 10 milioni di dollari allo Stato di New York***

***Le riforme riguardanti Deloitte serviranno da modello per tutte le società di consulenza indipendenti  
che intendono essere autorizzate dal DFS, come modello nazionale per la riforma***

Il Governatore Andrew M. Cuomo ha annunciato oggi che l'Amministrazione ha raggiunto un accordo con Deloitte Financial Advisory Services ("Deloitte") per quanto riguarda la cattiva condotta della società, le violazioni di legge, e la mancanza di autonomia durante il suo lavoro di consulenza presso Standard Chartered sulle questioni antiriciclaggio. In base all'accordo, Deloitte accetta per un anno, la sospensione volontaria dal lavoro di consulenza presso le istituzioni finanziarie regolamentate dal Dipartimento dei Servizi Finanziari dello Stato di New York ("DFS"), effettuando un pagamento \$ 10 milioni allo Stato di New York, e metterà in atto una serie di riforme volte a risolvere i conflitti di interesse nel settore della consulenza.

Il DFS intende utilizzare le riforme che Deloitte ha accettato oggi come un modello che disciplinerà tutte le società di consulenza indipendenti che intendono continuare a essere autorizzate dal DFS. Queste riforme potrebbero anche potenzialmente servire modello per altre agenzie governative che mantengono i consulenti indipendenti in attività normative.

"L'accordo dello Stato con Deloitte servirà come nuovo modello per la riforma dei servizi finanziari di consulenza del settore a New York, così come in tutto il paese", ha dichiarato il Governatore Cuomo. "Se incaricata dalle agenzie governative per intraprendere un lavoro di regolamentazione agli istituti finanziari, è fondamentale che questi consulenti rimangano autonomi ed evitino conflitti di interesse. I nostri proprietari, investitori e l'economia sono protetti quando i consulenti indipendenti sono veramente 'indipendenti'".

Benjamin M. Lawskey, Sovrintendente per i Servizi Finanziari, ha dichiarato: “A volte, il settore della consulenza è stato infettato dalla cultura del “io aiuto te se tu aiuti me” e dalla sorprendente mancanza di indipendenza. Oggi, stiamo compiendo un passo importante nel contribuire a garantire che i consulenti abbiano voci indipendenti, piuttosto che in debito con le grandi istituzioni che pagano le loro tasse. Il nostro lavoro intenso di ricerca e di riforma del settore della consulenza è tutt'altro che finito e proseguirà nei giorni, settimane e mesi a venire”.

### **Indagine del DFS sul lavoro di Deloitte presso Standard Chartered**

Nel 2004, Standard Chartered ha sottoscritto un contratto scritto congiunto con il Dipartimento Bancario dello Stato di New York (“il Dipartimento”, un'agenzia predecessore del DFS) e la Banca di Riserva Federale di New York (“FRBNY”), che ha individuato diverse carenze sulla conformità e la gestione del rischio per l'antiriciclaggio e i controlli del Bank Secrecy Act presso la filiale di New York, Standard Chartered. L'accordo richiede che Standard Chartered mantenga una ditta qualificata di consulenza e indipendente per esaminare le questioni di antiriciclaggio in banca. Standard Chartered ha incaricato Deloitte per gestire tale esame.

L'indagine condotta dal DFS sulla condotta di Deloitte durante il suo lavoro di consulenza presso Standard Chartered ha rilevato che la società:

- ***Non ha dimostrato la necessaria autonomia richiesta ai consulenti che svolgono attività normative.*** Basandosi principalmente sull'obiezione di Standard Chartered, Deloitte ha rimosso una raccomandazione con lo scopo di sradicare il riciclaggio di denaro dalla sua relazione finale scritta sulla questione, diretta al Dipartimento. La raccomandazione ha discusso di come i messaggi di bonifici o “pagamenti relativi alle operazioni di copertura” possano essere manipolati da parte delle banche per eludere i controlli di antiriciclaggio sulle attività di riciclaggio del denaro.
- ***La legge sulle banche di New York § 36.10 è stata violata divulgando informazioni riservate di altri clienti Deloitte a Standard Chartered.*** Un dirigente senior di Deloitte ha inviato delle mail ai dipendenti di Standard Chartered contenenti due relazioni sulle tematiche antiriciclaggio in altri banche clienti di Deloitte. Entrambe le relazioni contenevano informazioni di vigilanza riservate, che Deloitte FAS non ha rispettato ai sensi della legge bancaria di New York § 36.10, divulgandole a terzi.

### **Accordo Deloitte**

Per risolvere la cattiva condotta, la mancanza di autonomia, e le violazioni di legge di Deloitte non emersi durante l'indagine del DFS, Deloitte ha acconsentito a:

- A un anno di sospensione volontaria dal lavoro di consulenza presso le imprese regolamentate dal DFS;
- Eseguire un pagamento di \$10 milioni allo Stato di New York;
- Stabilire e attuare una nuova serie di misure di salvaguardia per risolvere i conflitti di interesse nel settore della consulenza. Il DFS intende utilizzare questi standard come nuovo modello che disciplinerà le società di consulenza indipendenti che cercano di essere mantenute e approvate dal DFS. Quando un istituto di credito si impegna con un consulente indipendente ai sensi di un accordo o di ordine dal DFS, si applica il seguente codice di condotta:

o **Divulgazione del lavoro passato che potrebbe rappresentare potenziali conflitti di interesse.** L'istituto finanziario e il consulente forniranno a tutti i DFS le informazioni sul lavoro passato del consulente per l'istituto di credito nei precedenti tre anni.

o **Dichiarazione di disposizione di indipendenza** La lettera di impegno tra il consulente e l'istituto di credito richiede che le conclusioni finali del consulente e i giudizi durante il suo lavoro si basino sull' esercizio della propria autonomia di giudizio piuttosto che su quella dell' istituto di credito.

o **Fondi anti manomissione** La relazione finale del consulente deve contenere un elenco di tutto il personale dell'istituto di credito che ha sostanzialmente valutato o commentato nelle bozze dei risultati, conclusioni e raccomandazioni da inserire nella relazione finale. Il consulente dovrà anche citare qualsiasi disaccordo su una questione materiale tra se stesso e l'istituto di credito all'attenzione del DFS.

o **Registrazioni sulle raccomandazioni che gli istituti di credito hanno omesso di applicare ('Disposizione contro l'insabbiamento delle operazioni).** Il consulente e l'istituto di credito conservano le registrazioni delle raccomandazioni all'istituto di credito che l'istituto di credito non ha adottato, e fornisce tali registrazioni al DFS.

o **Monitoraggio, linee indipendenti di comunicazione.** Il DFS si incontrerà periodicamente, almeno ogni mese, con il consulente indipendente. L'istituto di credito acconsente a che i contatti tra il consulente e il DFS avvengano fuori della presenza dell'istituto di credito.

o **Protezione delle informazioni riservate.** Il consulente deve osservare le politiche e le procedure studiate appositamente per mantenere la riservatezza dei materiali di vigilanza della banca.

### **Disposizioni in materia di violazione del presente Accordo**

Se Deloitte viola questo accordo, il DFS può impiegare qualsiasi rimedio a sua disposizione, inclusi ma non limitati a un decreto ai sensi della legge sulle banche di New York § 36.10, per vietare agli istituti di credito regolamentati di confidare le informazioni di vigilanza riservate con Deloitte.

Ai sensi della legge bancaria di New York § 36.10, il DFS può revocare l'accesso di un consulente alle informazioni di vigilanza riservate se l'accesso continuo a tali informazioni non è “ai fini della giustizia e del beneficio pubblico”. Praticamente tutto il lavoro di consulenza e di monitoraggio presso gli istituti di credito richiede l'accesso alle informazioni di vigilanza riservate.

Per visualizzare una copia del contratto del DFS con Deloitte, visitare il sito:

<http://www.governor.ny.gov/assets/documents/deloitteagreement.pdf>.

###

Ulteriori notizie sono disponibili sul sito [www.governor.ny.gov](http://www.governor.ny.gov)  
Stato di New York | Executive Chamber | [press.office@exec.ny.gov](mailto:press.office@exec.ny.gov) | 518.474.8418