

Allegato 1

Processo di identificazione del personale più rilevante 2019

Documento aggiornato
Febbraio 2019

Premessa

- Banca Consulia ha definito il proprio processo di autovalutazione del personale più rilevante
- Il processo ha l'obiettivo di individuare, tra tutto il personale della Banca, i soggetti che si configurano come personale più rilevante in quanto soggetti che assumono o possono assumere rischi significativi per la Banca stessa («Material Risk Takers» o «MRT»)
- Il processo, che ha visto il coinvolgimento delle funzioni aziendali: Compliance, Risk Management, Direzione Amministrazione, Finanza e Controllo, Ufficio Risorse, e si è articolato in diverse fasi:
 - ✓ verifica dei requisiti qualitativi e quantitativi previsti dal Regolamento Delegato (UE) N. 604/2014;
 - ✓ analisi dei processi e delle deleghe;
 - ✓ soglia di rilevanza pari al 5% degli AUM totali della Banca, oltre alla percentuale pari al 4% dei ricavi generati sulle Commissioni attive nette.
- Con cadenza annuale, ovvero in corso d'anno nel caso di significative modifiche, il processo di identificazione del personale più rilevante e i relativi documenti di sintesi saranno riesaminati e opportunamente aggiornati.

Il personale più rilevante: 2019

Material Risk Taker 2018

Amministratore Delegato

CdA con funzione di supervisione strategica, composto da:

- Presidente
- 5 Consiglieri

Alta Dirigenza :

- Responsabile Direzione Investimenti
- Responsabile Direzione Commerciale
- Responsabile Direzione Operations
- Responsabile Direzione Amministrazione, Finanza e Controllo

Responsabili Funzioni di controllo:

- Responsabile Funzione Internal Audit
- Responsabile Funzione Compliance
- Responsabile Funzione Risk Management
- Responsabile Funzione Antiriciclaggio

Responsabili altri Ruoli di Direzione/Ufficio:

- Responsabile Ufficio Tesoreria
- Responsabile ad Interim Ufficio Amministrazione Contratti Clienti
- Responsabile Risorse Umane
- Responsabile Ufficio Affari Legali e Societari

Responsabilità Rischi operativi e reputazionali:

- Vice Direttori Commerciali

Responsabili di Unità operative rilevanti:

- 12 Responsabili Territoriali
- 1 Direttore di Filiale

Personale appartenente alla Rete Commerciale:

- 1 Consulenti Finanziari

35
MRT

Material Risk Taker 2019

Amministratore Delegato

CdA con funzione di supervisione strategica, composto da:

- Presidente
- 5 Consiglieri

Alta Dirigenza :

- Responsabile Direzione Wealth Management
- Responsabile Direzione Operations
- Responsabile Direzione Amministrazione, Finanza e Controllo
- Responsabile Direttore Rete Commerciale

Responsabili Funzioni di controllo:

- Responsabile Funzione Internal Audit
- Responsabile Funzione Compliance
- Responsabile Funzione Risk Management
- Responsabile Funzione Antiriciclaggio

Responsabili altri Ruoli di Direzione/Ufficio:

- Responsabile Ufficio Tesoreria
- Responsabile Vice Direttore Operations
- Responsabile Risorse Umane
- Responsabile Ufficio Affari Legali e Societari

Responsabili di Unità operative rilevanti:

- 7 Responsabili Area

27
MRT

Esito del processo

- Rispetto all'anno 2018 dove erano stati identificati **n. 35 *risk taker***, il processo nel 2019 ha portato all'identificazione di **n. 27 *risk taker***:
- Le motivazioni che hanno portato alla variazione del numero dei soggetti identificati come *risk taker* sono da inquadrarsi nell'ambito della modifica alla struttura organizzativa
- Con la riorganizzazione della Rete Commerciale e la riduzione del numero dei Manager, sono stati identificati i Responsabili Area, come soggetti che possono assumere un rischio rilevante; il numero dei *risk taker* si è pertanto ridotto rispetto all'anno precedente
- Di seguito le motivazione delle **8 risorse** escluse dal perimetro dei *risk taker*:
 - 5 risorse che nell'anno precedente avevano l'incarico di Responsabili Territoriali; con la modifica della struttura organizzativa tale incarico non sarà più manageriale, ma esclusivamente di supporto ai nuovi manager (Responsabili Area);
 - 1 risorsa che aveva l'incarico di Vice Direttore Commerciale non avrà più tale incarico nel corrente anno;
 - 1 Direttore di Filiale, privo di deleghe, che riporterà alla Direzione Rete Commerciale
 - 1 Consulente Finanziario non più presente in struttura
- Nessun soggetto è stato identificato per la prima volta
- Nessun soggetto è stato escluso secondo il procedimento amministrativo che prevede la notifica o l'autorizzazione preventiva agli Organi di Vigilanza competenti ai sensi dell'art. 4 del Regolamento Delegato (UE) N. 604/2014