

Direttiva IORP 2: Funzioni fondamentali, fit and proper

CONTATTI

Valerio Marchisio
Partner Associate C&A
v.marchisio@studio-cea.it

Pamela Tiripicchio
Partner Associate C&A
p.tiripicchio@studio-cea.it

CRENCA & ASSOCIATI

Sede Amministrativa e operativa
00185 – Roma
Via di S. Croce in Gerusalemme, 63
Tel. +39 06 77250252

Sede
20124 – Milano
Viale Sondrio, 3
Tel. +39 02 5457472
Fax +39 02 93650704

Sede Legale
00182 – Roma
Via Pordenone, 2

KRIEL SRL UNIPERSONALE

Sede Amministrativa e operativa
00185 – Roma
Via di S. Croce in Gerusalemme, 63
Tel. +39 06 77591089
Fax +39 06 233234361

Sede
20124 – Milano
Viale Sondrio, 3
Tel. +39 02 5457472
Fax +39 02 93650704
Sede Legale
00182 – Roma
Via Pordenone, 2

Fit and proper, idoneo e adatto, è la formula che le Autorità di vigilanza usano per descrivere i requisiti per ricoprire questo o quel ruolo.

Anche nella direttiva IORP 2 sono presenti i dettagli circa i requisiti di professionalità e onorabilità, correlati dalle cause di ineleggibilità e di incompatibilità e situazioni impeditive. Professionalità che deve ovviamente garantire la conoscenza della materia, del contesto, del lavoro e la capacità di saper fronteggiare situazioni impreviste e di saper dialogare con gli altri Soggetti dei Fondi Pensione.

Per quanto concerne la Funzione Attuariale, sembrerebbe naturale che sia un Attuario iscritto all'Albo a ricoprire la funzione fondamentale prevista dalla normativa.

Non esiste una conclusione così scontata, invece, per la Funzione di gestione dei rischi. Non a caso, una delle preoccupazioni (tra le tante) che al momento interessa i Consigli di Amministrazione e i Responsabili dei Fondi Pensione è assegnare la Funzione di risk management ad un soggetto qualificato, salvo poi scoprire che i requisiti di legge non sono soddisfatti. Il dilemma è quindi evidente e di non facile risoluzione: attendere che il Ministero fornisca i lumi necessari (ed essere inadempienti rispetto alla normativa già in vigore) o definire la Funzione di gestione del rischio (con la spada di Damocle che non sia davvero fit and proper rispetto alle future indicazioni normative)?

Una risposta implicita giunge dal mondo assicurativo che, con Solvency 2, è la realtà più vicina a quella di IORP 2, seppur con qualche differenza sostanziale. È da Solvency 2, infatti, che la suddetta normativa prende ispirazione.

Nell'adempimento previsto, le compagnie di assicurazione hanno definito una Funzione di risk management e una Funzione Attuariale che hanno una serie di responsabilità e di oneri simili a quelli richiesti da IORP 2.

E, guarda caso, anche le compagnie di assicurazione hanno affrontato il medesimo dilemma. Negli anni scorsi è accaduto che Solvency 2 entrasse in vigore, con tutti gli adempimenti previsti, senza che il Ministero si pronunciasse in tema di requisiti delle Funzioni fondamentali. L'attesa è risultata quindi una strada non percorribile, tanto che ancora oggi, a distanza di anni, non è stata emanata alcuna legge chiarificatrice.

Gli Attuari rientrano tra le professionalità che possono ricoprire, oltre alla Funzione Attuariale, anche la Funzione di risk management, tanto per Solvency 2, tanto per IORP 2.

La gestione del rischio è nel DNA di chi lavora quotidianamente con probabilità, previsioni e scenari; di chi sa quantificare un costo, un'eventualità, di chi sa dialogare con la governance e di chi sa pianificare strategicamente.

Solvency, in questo senso, ci dà un'indicazione preziosa in quanto non indica l'unica via percorribile, ma una via *sicuramente* percorribile che, in un momento di elevata incertezza, è un fattore certamente non trascurabile.

Lo Studio Attuariale Crenca & Associati è uno studio di professionisti attivo sotto il profilo consulenziale che vanta numerose esperienze su questioni e problematiche relative alla previdenza di base e a quella individuale nonché in tutti i settori dei Fondi Pensione, che, inoltre, ha maturato un'esperienza specifica svolgendo l'incarico di Funzione Attuariale e di Risk Management per le Compagnie di Assicurazione. Lo Studio è quindi a disposizione dei Fondi Pensione per ricoprire le Funzioni fondamentali, per svolgere le attività previste dalla direttiva IORP 2 e per supportare i Fondi nella fase di revisione dell'attuale assetto organizzativo.