

**FONDO BANCHE ASSICURAZIONI**

**FONDO PARITETICO INTERPROFESSIONALE NAZIONALE PER LA  
FORMAZIONE CONTINUA DEL CREDITO E DELLE ASSICURAZIONI**  
*Associazione riconosciuta con D.M. 16/472008 del Ministero del Lavoro e della  
Previdenza Sociale*

*Sede legale in Roma, via Tomacelli, 132*

*Codice fiscale 09895391002*

---

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE**

**ALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI**

***sul Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022***

***ai sensi dell'art. 12 dello Statuto del Fondo e dell'art. 2429, comma 2, c.c.***

---

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 il Collegio Sindacale ha svolto l'attività di vigilanza prevista dalla legge e dallo Statuto, secondo i criteri stabiliti dalla nota prot. n. 23791 del 25 giugno 2014 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, Direzione Generale per le Politiche Attive e Passive del Lavoro (recante "Attività dei Presidenti dei Collegi sindacali dei Fondi interprofessionali") e, in quanto compatibili, i principi di comportamento del Collegio Sindacale raccomandati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

---

Il presente Collegio Sindacale, non incaricato della revisione legale di FBA, affidata ad un soggetto esterno, è composto da due membri effettivi, nominati dall'Assemblea degli Associati, in data 13 maggio 2021, e dal Presidente, nominato con decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, in data 23 settembre 2021.

Il Collegio Sindacale, nell'anno 2022, si è riunito n. 5 volte (in data 17 marzo 2022; 15 aprile 2022; 23 giugno 2022; 15 settembre 2022; 17 novembre 2022); ha partecipato alle assemblee degli Associati ed alle adunanze del Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio Sindacale ha vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto sociale e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione; rinvia al riguardo ai verbali depositati presso la sede del Fondo.

Il Collegio Sindacale ha ricevuto dagli Amministratori e dai responsabili delle diverse funzioni dell'Associazione informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche.

Nel corso del 2022 il Collegio ha incontrato la Società incaricata della revisione legale del Fondo.

Il Collegio Sindacale ha acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo del Fondo, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni. Al riguardo, dà atto dell'attività di riorganizzazione portata avanti nell'anno dalla struttura del Fondo.

Nella riunione del 28 aprile 2022, l'Assemblea degli associati ha approvato la modifica del Regolamento generale di organizzazione, gestione, controllo e rendicontazione del Fondo e del Modello Organizzativo ex D. Lgs. 231/2001, nella quale sono stati ridefiniti l'organigramma e il funzionigramma con la trasformazione dell'Area Amministrazione e Finanza in Servizio alle dirette dipendenze del Direttore, con la conseguente eliminazione della figura del Responsabile amministrativo; sono inoltre state riviste tutte le procedure del Modello 231/2001 al fine di ripristinare gli adeguati presidi di controllo e di separazione delle funzioni. Il nuovo Regolamento è stato successivamente approvato con decreto del Commissario straordinario di ANPAL del 4 luglio 2022.

Sempre nel corso del 2022 è stata rivista la procedura delineata nel Modello 231/2001 per la valutazione e la gestione delle ipotesi di Data Breach, al fine di adattarla alle nuove indicazioni fornite dall'Autorità garante nazionale in attuazione delle linee guida emanate sul tema dall'Autorità garante comunitaria. A tal fine si è disposta la costituzione di un Pool Risk, composto dal Direttore, dal Responsabile della protezione dati e dai Responsabili privacy interni, designato a valutare e gestire le varie fasi della procedura.

Infine, nel corso del 2022 si è conclusa anche la questione legata ai rilievi mossi da ANPAL, la quale, nell'esercizio dei poteri di vigilanza assegnati, aveva rilevato la non ammissibilità a rendicontazione di alcune voci di spesa relative alla polizza sottoscritta nel mese di marzo 2017 per la responsabilità civile patrimoniale dell'associazione e alla connessa estensione alla responsabilità amministrativa-contabile. Avverso tale rilievo, il Fondo aveva proposto dapprima istanza di annullamento in autotutela e successivamente aveva proposto ricorso al Tar del Lazio. Nel corso dell'esercizio, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di proporre ad ANPAL che il recupero dell'importo complessivo delle spese non riconosciute avvenisse in unica soluzione, attraverso una corrispondente riduzione della spesa per locazione della sede e di quella per acquisto di cancelleria nel bilancio preventivo per il 2023, appostando il relativo corrispettivo nella voce destinata al finanziamento della formazione nello stesso bilancio. Con nota del 5 agosto 2022, l'Agenzia ha formalizzato l'accettazione della proposta formulata; conseguentemente FBA ha provveduto alla rinuncia formale al ricorso depositato presso il TAR del Lazio.

Il Collegio Sindacale dà atto, inoltre, della corretta gestione nell'anno rispetto all'applicazione del sistema di finanziamento della attività formative secondo le due modalità alternative del conto individuale e del conto collettivo. Al riguardo, il Collegio ha vigilato sul rispetto dell'art. 2, comma 5, dello Statuto.

Il Collegio Sindacale ha vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e mediante l'esame dei documenti amministrativi.

Il Collegio sindacale ha vigilato sull'adeguatezza dei controlli posti in essere dal Fondo per la verifica della realizzazione della formazione in modo conforme ai piani formativi, di cui il Consiglio di Amministrazione ha approvato il finanziamento, e per la verifica della rendicontazione dei costi sostenuti dalle aziende, verifica che il Fondo ha ordinariamente demandato a revisori terzi.

Il Collegio Sindacale ha vigilato sul periodico monitoraggio delle disponibilità finanziarie in relazione agli impegni assunti, con particolare riferimento agli avvisi già emanati e a quelli programmati.

---

Il Collegio Sindacale ha monitorato le comunicazioni giunte al Fondo dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali e da ANPAL come di seguito evidenziato.

Con la nota prot. n. 10118 del 05 agosto 2022, l'ANPAL ha dato riscontro positivo alla proposta del Fondo di rinunciare al Ricorso proposto dinanzi al Tribunale Amministrativo Regionale del Lazio (Rg. n. 887/2022) avverso il "Rapporto definitivo sulla verifica di adeguatezza del sistema di gestione e controllo adottato da Fondo Banche" notificato in data 3 dicembre 2021 (prot. n. Anpal n. 0019397 del 1° dicembre 2021).

---

Le uscite per spese di gestione del Fondo sul totale delle risorse dello 0,30% incassate nell'esercizio risultano rispettare il limite del 6% applicabile a FBA secondo il decreto interministeriale del 17 dicembre 2009.

Nel presente bilancio il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto di non appostare un fondo rischi, possibilità prevista in via generale, per i Fondi interprofessionali, dalla circolare di ANPAL n. 1 del 10 aprile 2018.

Nel Piano finanziario consuntivo relativo all'esercizio 2022, che viene sottoposto alla Vostra approvazione, vengono evidenziate giacenze di fine anno per euro 197.742.354, di cui:

- euro 133.561.066 impegnate per TFR, debiti e per attività formative conto collettivo e conti individuali;
- euro 18.952.253 accreditate su conti individuali aziendali al 31/12/2022;
- euro 45.229.035 destinate a copertura degli avvisi 1/2023 e 2/2023 e ad ulteriori iniziative di finanziamento della formazione.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, a giudizio del Collegio non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

In merito al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022, che viene sottoposto al Vostro esame per l'approvazione, questo risulta redatto con riferimento al Principio Contabile n. 1 per gli Enti non profit "Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio degli enti non profit" emanato, congiuntamente, dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti e Esperti Contabili, dalla ex Agenzia per il Terzo Settore e dall'Organismo Italiano di Contabilità nel mese di maggio 2011; è corredato dal piano finanziario consuntivo che riporta gli scostamenti dal piano finanziario previsionale per il 2022.

Quanto alle verifiche espletate in relazione al bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022, il Collegio ricorda di non essere stato incaricato, in attuazione della deliberazione dell'Assemblea tenutasi in data 13 maggio 2021, della revisione legale dei conti, ora disciplinata dall'art. 14 del decreto legislativo 27 gennaio 2010 n. 39; rimanda pertanto alla relazione predisposta dall'Organo di revisione legale dei conti per l'illustrazione dei controlli analitici svolti sul bilancio, nell'esercizio, nell'espletamento di tale funzione.

Il Collegio ha svolto i controlli ad esso intestati dall'art. 12 dello Statuto, sull'impostazione generale data al bilancio stesso, nonché sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura.

Dal bilancio emerge in maniera univoca la distinzione tra le somme destinate a coprire gli oneri di gestione, le spese propedeutiche e le somme destinate al finanziamento delle attività formative.

Sentito l'organo investito della revisione legale di FBA, non emergono eccezioni da rilevare in questa sede rispetto alla rappresentazione dei dati riportati nella situazione patrimoniale e finanziaria del Fondo al 31.12.2022.

Il Collegio ha inoltre verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti alla predisposizione della relazione sulla gestione e la sua rispondenza ai dati contenuti nel bilancio.

Il Collegio prende atto della proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli amministratori nella relazione sulla gestione e nella nota integrativa.

—  
In considerazione di quanto sopra, prendendo atto dell'attività del soggetto incaricato della revisione legale dei conti, il Collegio Sindacale esprime, nei termini di cui sopra, parere favorevole all'approvazione del progetto di Bilancio al 31 dicembre 2022 approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 30 marzo u.s.

In fede,

Angelo Riccaboni (Presidente)

Danilo Battista

Alessandro Corinaldesi

Roma e Siena, 05 aprile 2023