

Pianificazione delle attività 2022-2023

Roberto Sabatini

Riunione del Comitato Strategico PUMA – 2 dicembre 2021

- 1. Manutenzione – Razionalizzazione input**
- 2. EBA Reporting Framework 3.2**
 - a. ALMM
 - b. COREP Fondi propri
 - c. *Asset encumbrance*
- 3. Segnalazioni non armonizzate**
 - a. Servizi di investimento
 - b. Tutela della clientela e trasparenza
 - c. Tutela dei fondi degli utenti dei servizi di pagamento
- 4. Altre attività**
 - a. Dichiarazione di carattere non finanziario
 - b. Segnalazioni prudenziali degli intermediari finanziari
 - c. Rilevazione dei tassi ai sensi della legge sull'usura

1. Manutenzione - Razionalizzazione input

PRIMA PARTE



Conclusa: già pubblicata la NT, di prossima pubblicazione il DB

SECONDA PARTE



Da iniziare

Oggetto

Convergenza degli input delle documentazioni «banche» e «finanziarie»:

- Factoring
- Leasing
- Credito al consumo

1. Manutenzione - Razionalizzazione input

Attività già svolta (2019)

- ☐ **Factoring**: avvicinamento dell'input banche all'input finanziarie (es. rendere la forma tecnica del dettaglio dei crediti ausiliaria della FTO degli anticipi)
- ☐ **Leasing**: interventi marginali, lasciando inalterate l'impostazione generale
- ☐ **Credito al consumo**: interventi prevalentemente nell'input finanziarie (es. evidenza dei prestiti personali e della destinazione dell'investimento)

Attività da svolgere

- ☐ Riprendere i risultati dell'analisi già svolta
- ☐ Rivedere le **istruzioni** per la predisposizione dell'input
- ☐ Definire gli interventi sul **DB** per l'**adeguamento dell'input** (FTO/FTA, variabili, domini, controlli)
- ☐ Modificare le relative **regole di trasformazione** (derivazione, generazione, funzioni extratabellari)

1. Manutenzione - Razionalizzazione input

Tempi e modalità

- ✓ Le attività saranno svolte da gennaio a giugno 2022
- ✓ Conduzione parallela delle attività relative ai tre ambiti: factoring, leasing, credito al consumo
- ✓ Gli aggiornamenti della Nota tecnica e del DB verranno pubblicati con riferimento alla data contabile di agosto 2022



Si richiede ai membri del Comitato di designare i partecipanti a questa attività specificando l'ambito

NORMATIVA

- Il **28 aprile 2021** l'EBA ha pubblicato il *Consultation Paper* «Draft Implementing Technical Standards amending Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451 with regard to ALMM»
- L'EBA prevede di sottoporre un *Final draft* alla Commissione entro la **fine del 2021**
- La pubblicazione della documentazione tecnica **DPM** è prevista entro **fine 2021**
- La **decorrenza** è fissata per **dicembre 2022**

2.a. EBA Reporting Framework 3.2 - ALMM

PRINCIPALI MODIFICHE

- Misure di proporzionalità

Type of institution	C 66.01	C 67.00	C 68.00	C 69.00	C 70.00	C 71.00
Large	Monthly	Monthly	Monthly	Monthly	Monthly	Monthly
Medium	Monthly	Monthly	Monthly	Monthly	-Exempted-	Monthly
SNCIs	Quarterly	Quarterly	-Exempted-	-Exempted-	-Exempted-	Quarterly

PRINCIPALI MODIFICHE

- Recepimento dei chiarimenti rivenienti dalle Q&A
- Nel **C 66.01** (*Maturity Ladder Template*):
 - i. distinzione tra operazioni senza scadenza e operazioni con scadenza prestabilita
 - ii. nella *Counterbalancing Capacity* individuazione dei titoli di propria emissione ammissibili come collateral in BCE
 - iii. chiarimenti sulla segnalazione dei derivati diversi dagli *FX swaps*
- Nel **C 69.00** (Prices for various lengths of funding) utilizzo del costo del finanziamento al posto dello spread

2.b. EBA Reporting Framework 3.2 – COREP Fondi propri

NORMATIVA

- Il **23 giugno 2021** l'EBA ha pubblicato il *Consultation Paper* «Draft Implementing Technical Standards amending Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451 with regard to COREP, asset encumbrance and G-SII reporting»
- L'EBA prevede di sottoporre un *Final draft* alla Commissione per **dicembre 2021** (al più tardi entro marzo 2022)
- La pubblicazione della documentazione tecnica **DPM** è prevista entro **fine 2021**
- La **decorrenza** è fissata per **dicembre 2022**

2.b. EBA Reporting Framework 3.2 – COREP Fondi propri

PRINCIPALI MODIFICHE

- **Cartolarizzazioni** (adeguamenti ai Regolamenti UE 2021/557 e 2021/558):
 - i. Cartolarizzazioni STS in C 13.01
 - ii. Evidenza delle cartolarizzazioni di esposizioni deteriorate e delle relative posizioni senior
 - iii. Margine positivo sintetico in C 14.00 e C 14.01
 - iv. Informazioni su sistema di ammortamento, forme di protezione e garanzie reali
- Attività immateriali sotto forma di **software**
 - i. Parte delle attività dedotta dal CET1
 - ii. Importo ponderato per il rischio

2.c. EBA Reporting Framework 3.2 – Asset encumbrance

NORMATIVA

- Il **23 giugno 2021** l'EBA ha pubblicato il *Consultation Paper* «Draft Implementing Technical Standards amending Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451 with regard to COREP, asset encumbrance and G-SII reporting»
- L'EBA prevede di sottoporre un *Final draft* alla Commissione per **dicembre 2021** (al più tardi entro marzo 2022)
- La pubblicazione della documentazione tecnica **DPM** è prevista entro **fine 2021**
- La **decorrenza** è fissata per **dicembre 2022**

PRINCIPALI MODIFICHE

- Esenzione degli **enti piccoli e non complessi** dalla segnalazione di informazioni dettagliate (F 33, F 34 e F 36)
- Revisione della **soglia del 15%**, escludendo dal calcolo le attività fiduciarie
- Evidenza delle **attività fiduciarie** in una nuova riga del F 32.01

3.a. Segnalazioni non armonizzate – Servizi di investimento

- Dal 3 gennaio 2018 è entrata in vigore la **MiFID II**, come recepita dal d.lgs. 129/2017
- Nuove **esigenze informative di Banca d'Italia e CONSOB** sui servizi di investimento
- **Contenuti:**
 - i. dati di dettaglio sulle operazioni con **clientela retail** (es. codice ISIN dello strumento)
 - ii. complessiva **razionalizzazione** dei dati richiesti, con riduzione del numero di attributi
- Enti interessati: **banche e SIM**
- Prima **bozza di normativa**: I semestre **2022**
- Si prevede l'**entrata in vigore** nel corso del **2023**

3.b. Segnalazioni non armonizzate – Tutela della clientela

- Nuove esigenze informative su **tutela, trasparenza bancaria, diritti e obblighi delle parti in servizi di pagamento**:
 - i. restituzioni
 - ii. depositi dormienti
 - iii. rilevazioni inerenti la *Payment Account Directive*: portabilità del conto e conto base
 - iv. modifiche unilaterali
 - v. reclami
 - vi. disconoscimenti
- Enti interessati: **banche, intermediari 106, IP e IMEL**
- Prima **bozza di normativa**: I semestre **2022**
- Si prevede l'**entrata in vigore** nel corso del **2023**

3.c. Segnalazioni non armonizzate – Conti di pagamento

- **Recepimento della Direttiva 2015/2366 (PSD 2)**
- **Nuove esigenze informative sulla tutela degli utenti dei servizi di pagamento:**
 - i. attività finanziarie a tutela
 - ii. conti di pagamento
 - iii. assicurazione della responsabilità civile
- **Enti interessati: IP e IMEL**
- **Prima bozza di normativa: I semestre 2022**
- **Si prevede l'entrata in vigore nel corso del 2023**

4.a. Dichiarazione di carattere non finanziario

NORMATIVA

- **Direttiva 2013/34/UE**
(modificata dalla Direttiva 2014/95/UE, recepita dal Decreto legislativo 254/2016) → **Obbligo di pubblicare una *dichiarazione di carattere non finanziario***
(informazioni ambientali, sociali, attinenti al personale, al rispetto dei diritti umani, alla lotta contro la corruzione attiva e passiva)
- **Regolamento (UE) 2020/852, articolo 8** → **Inclusione nella dichiarazione di informazioni su come e in che misura le attività dell'impresa sono associate ad *attività economiche* considerate *ecosostenibili***
- **Atto delegato della Commissione** →
 - **Precisa i contenuti delle informazioni da fornire ai sensi dell'art. 8**
 - **Definisce i *template* dei *Key Performance Indicators***
 - **Ne fissa la decorrenza dal 1° gennaio 2024**

4.a. Dichiarazione di carattere non finanziario

È possibile gestire queste informazioni in PUMA?

- I dati richiesti, benché non descritti in un modello dati, sono espressi in **forma tabellare**
- Le informazioni sono collegate ad **ambiti informativi già conosciuti** (in particolare, FINREP)
- Da una primissima analisi sembra che l'inserimento di questo ambito informativo in PUMA sia **fattibile**
- Gli interventi di input potrebbero essere **riutilizzabili** in futuro per le segnalazioni di vigilanza

Da tener presente però che:

- ✓ Occorre riportare i dati richiesti nel **modello informativo PUMA** (es. codificare righe e colonne)
- ✓ Più complicato chiarire **aspetti controversi della normativa** (non c'è un processo di Q&A, difficile trovare esperti/referenti in Banca d'Italia)
- ✓ L'impegno in questo nuovo ambito comporta **non solo l'impianto, ma anche la manutenzione** (monitoraggio della normativa, adeguamento alle modifiche, ecc.)



Il Comitato Strategico approva l'inserimento in pianificazione di questa attività e si impegna ad assegnarvi le risorse necessarie?

4.b. Segnalazioni prudenziali degli intermediari finanziari

DISALLINEAMENTI NORMATIVI TRA BANCHE E FINANZIARIE

- **Cartolarizzazioni** →
 - Regolamenti (UE) 2017/2401 e 2017/2402
 - Regolamenti (UE) 2021/557 e 2021/558
- **Grandi esposizioni** →
 - CRR2
 - Regolamento (UE) 2020/873
- **Rischio di controparte** →
 - CRR2
- **Rischio di mercato - FRTB** →
 - CRR2
 - Regolamento di esecuzione (UE) 2021/453

4.b. Segnalazioni prudenziali degli intermediari finanziari

SEGNALAZIONI (comunicazione del 28 giugno 2021)

Modulo	Descrizione	Survey	Versione DPM
COREP_OF_Con	COREP Fondi propri consolidato	PRCF	2.8
COREP_OF_Ind	COREP Fondi propri individuale	PRIF	2.8
COREP_LE_Con	COREP Grandi esposizioni consolidato	LECF	2.9
COREP_LE_Ind	COREP Grandi esposizioni individuale	LEIF	2.9

COSA CI ASPETTA

- Il normatore intende allineare le finanziarie alle banche, ma
- Incerti i tempi di aggiornamento e di entrata in vigore della normativa (Circ. 288 e 286)

PROPOSTA:

Inserire l'attività in pianificazione, ma aspettare a costituire il relativo sottogruppo

4.c. Rilevazione dei tassi ai sensi della legge sull'usura

NORMATIVA

Istruzioni per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura:

- **Enti segnalanti:** banche, intermediari finanziari ex art. 106 TUB, operatori di microcredito
- **Contenuti:** tassi medi applicati a categorie omogenee di operazioni creditizie, distinti per classi di importo
- **Periodicità:** trimestrale
- **Le informazioni sono raccolte tramite la base informativa 7**

Il 20 maggio 2020 la Banca d'Italia ha pubblicato un documento di consultazione per la modifica delle Istruzioni:

- **La consultazione si è conclusa il 20 luglio 2020**
- **La normativa non è stata emanata**
- **Incerti i tempi di entrata in vigore**

4.c. Rilevazione dei tassi ai sensi della legge sull'usura


È possibile gestire queste informazioni in PUMA?

- I dati richiesti sono descritti e raccolti secondo il **modello matriciale**
- Le informazioni riguardano operazioni di finanziamento e fanno riferimento a **categorie conosciute**
- Da una prima analisi sembra che l'inserimento di questo ambito informativo in PUMA sia **fattibile**
- Una richiesta in tal senso era già stata sottoposta al Comitato Strategico nel 2019

Da tener presente però che:

- ✓ In considerazione dell'**estrema delicatezza dei dati** da produrre, occorre chiarire, ancor più che per gli altri ambiti informativi, che la responsabilità rimane in capo all'ente segnalante
- ✓ L'impegno in questo nuovo ambito comporta **non solo l'impianto, ma anche la manutenzione** (monitoraggio della normativa, adeguamento alle modifiche, ecc.)

Il Comitato Strategico:

- 
1. **approva l'inserimento in pianificazione di questa attività?**
 2. **si impegna ad assegnarvi le risorse necessarie non appena saranno chiari i tempi delle modifiche normative?**

GRAZIE PER L'ATTENZIONE



DOMANDE

DOMANDE

DOMANDE

E

DISCUSSIONE

DISCUSSIONE

DISCUSSIONE

