



Il progetto di armonizzazione delle segnalazioni bancarie europee: IReF e dintorni

Incontro fine anno PUMA

24 novembre 2022

Laura Mellone – Francesca Monacelli

Agenda

- ❑ **Da dove partiamo**
- ❑ **L'integrazione dei dati statistici (IReF)**
- ❑ **L'integrazione complessiva delle segnalazioni delle banche europee**

Da dove partiamo

Dati statistici

- ❖ Per via dell'**urgenza** di avviare la raccolta di dati statistici al momento della costituzione dell'area dell'Euro, le BCN furono lasciate libere di implementare le segnalazioni derivanti dai Regolamenti statistici della BCE secondo le modalità tecniche, operative e normative esistenti in ogni paese
- ❖ Ciò ha portato, a fronte dei medesimi requisiti informativi, alla implementazione di **tanti approcci nazionali** eterogenei in termini di dati elementari raccolti, modello, dizionario, scadenze, formati di scambio, modalità di controllo, sistemi di deroghe, ecc.
- ❖ In questi ultimi venti anni la BCE ha emanato **nuovi atti legali con ulteriori richieste di dati** di dati sempre più granulari e introducendo nuovi modelli di dati e codifiche (per es. AnaCredit). Ciò ha reso ancora più evidente l'importanza di pervenire a una genuina armonizzazione delle statistiche.

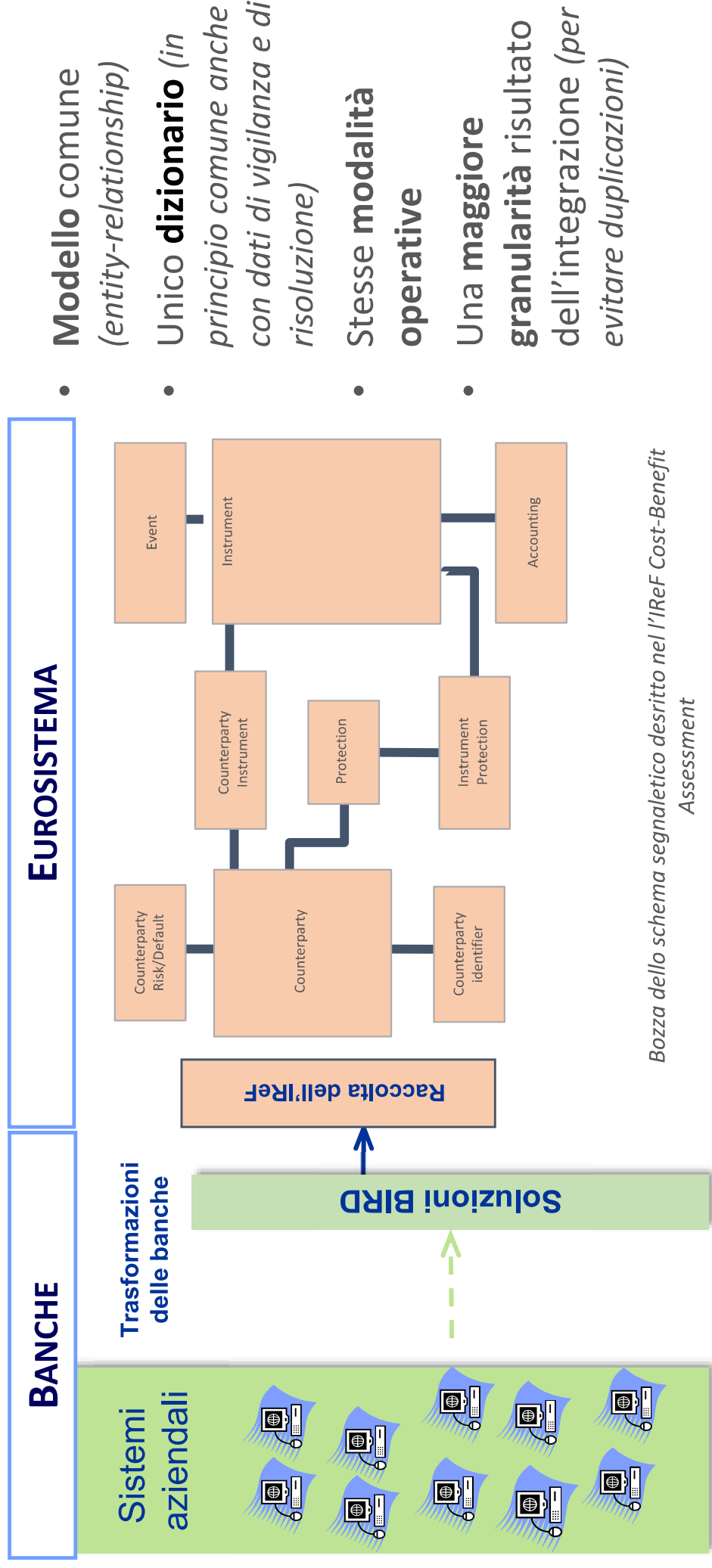
Dati di vigilanza e risoluzione

- ❖ Le segnalazioni sono armonizzate e integrate nell'ambito del proprio dominio ma sono **eterogenee rispetto a quello statistico**

Il nuovo framework IReF: una visione d'insieme

- ❖ L'IReF mira a definire un **framework statistico armonizzato e integrato nell'Eurosistema** sotto diversi aspetti
 - a) **dei Regolamenti**: da 4 regolamenti statistici BCE (BSI, MIR, SHS e AnaCredit) + altre richieste informative europee (es. ESRB, Eurostat) avremo **1 Regolamento statistico** unico, immediatamente applicabile e ispirato ai principi «*regulate once, report once, define once*»
 - b) **delle modalità operative**: oltre ai dati e al relativo Dizionario, con l'IReF verrà **armonizzata anche la gestione operativa dei dati** (scadenze, politiche di revisione, periodo rettificabile, deroghe, modello dei dati, controlli, ecc.)
- ❖ L'IReF darà alle BCN anche **la possibilità di rappresentare in modo armonizzato i requisiti nazionali** pur lasciando l'autonomia a emanare la normativa segnaletica: dati nazionali possono essere inclusi nel dizionario e nel modello comuni. Allo studio la fattibilità di armonizzare anche altri aspetti della gestione operativa
- ❖ Inoltre: piano di **rilancio del BIRD** (2^a pilastro dell'integrazione) per renderlo pienamente operativo in tempo per le prime segnalazioni IReF

Elementi salienti del futuro reporting statistico



I principali filoni di lavoro

- ❖ Analisi del questionario *Cost Benefit Assessment* e identificazione dei temi aperti per un *complementary Cost Benefit Assessment* (workshop BCE 24/10 e 7/11)
- ❖ In corso analisi «Costi-Benefici», passo formale per redigere la Regulation IReF. Verrà pubblicata sul sito BCE e accompagnerà la consultazione della Reg IReF
- ❖ L'IreF è un «programma» con **componenti non-IT e IT**
- ❖ Tanti aspetti sono sotto indagine, per es.:
 - futura piattaforma di raccolta, controllo, compilation e dissemination (**requisiti IT**)
 - più efficiente **modalità di lavoro per le BCN**
 - questioni **legali**
 - ruolo delle **anagrafi** e modalità di alimentazione
 - estensione dello schema IReF con **requisiti nazionali** e modalità di gestione futura
 - come applicare ***l'home approach*** per la raccolta dei dati delle filiali estere
 - ecc. ecc.

I principali filoni di lavoro

- ❖ Analisi del *Cost Benefit Assessment* e identificazione dei temi aperti per un *complementary Cost Benefit Assessment* (workshop BCE 24/10 e 7/11)
- ❖ Analisi dei «Costi-Benefici» come presupposto per redigere la Regulation IReF
- ❖ L'IReF è un «programma» con componenti non-IT e IT
- ❖ Tanti aspetti sono sotto indagine, per es.:
 - futura piattaforma di raccolta, controllo, compilation e dissemination (**requisiti IT**)
 - più efficiente modalità di lavoro per le **BCN**
 - questioni **legali**
 - ruolo delle **anagrafi** e modalità di alimentazione
 - estensione dello schema IReF con **requisiti nazionali** e modalità di gestione futura
 - come applicare ***l'home approach*** per la raccolta dei dati delle filiali estere
 - ecc. ecc.

Risultati del questionario di Cost Benefit Assessment (banche)

Publicato a dicembre 2021

- Analysis of high-level considerations and high-priority technical aspects ([link](#))

Publicato a settembre 2022

- Content-related topics and technical aspects ([link](#))

Publicato a settembre 2022

- Technical integration of country-specific requirements in the IReF ([link](#))

Publicato a settembre 2022

- Reporting schedules, revision policy, approach to derogations and implementation aspects ([link](#))