

Complementary Cost Benefit Assessment

- ❖ Scopo: acquisire **ulteriori e più dettagliati input** dagli stakeholder sui vari scenari ipotizzati
- ❖ Stakeholder: **banche** e le BCN (compilatori e utilizzatori dei dati)
- ❖ **Modalità di partecipazione**: questionario su piattaforma EPSILON con token inviato dalle BCN; tutte le banche possono partecipare («solo», «tramite associazione di categoria», «tramite capogruppo»)
- ❖ La BCE organizzerà **workshop** per aiutare le banche nella compilazione (la Bdl organizzerà iniziative per le banche italiane)



Inclusione dei requisiti nazionali

- ❖ L'utilità del progetto IReF aumenta se nel framework rientrano anche «**country specific requirements**», cioè i dati raccolti dalle BCN in forza di norme nazionali
- ❖ **Due tipi di «country specific requirements»:**
 - 1) dati per task Eurosystema e/o riferiti a Regolamenti europei (es. EUROSTAT, ESRB) questi dati verranno direttamente **introdotti nel Regolamento IReF**
 - 2) dati «prossimi» all'IReF e utilizzati per sole finalità nazionali questi dati continueranno ad essere normati a livello nazionale ma le BCN avrebbero la possibilità di descriverli (dizionario, modello) e gestirli (processo) nell'ambito del framework IReF. Si tratta di una **armonizzazione operativa a carattere facoltativo**

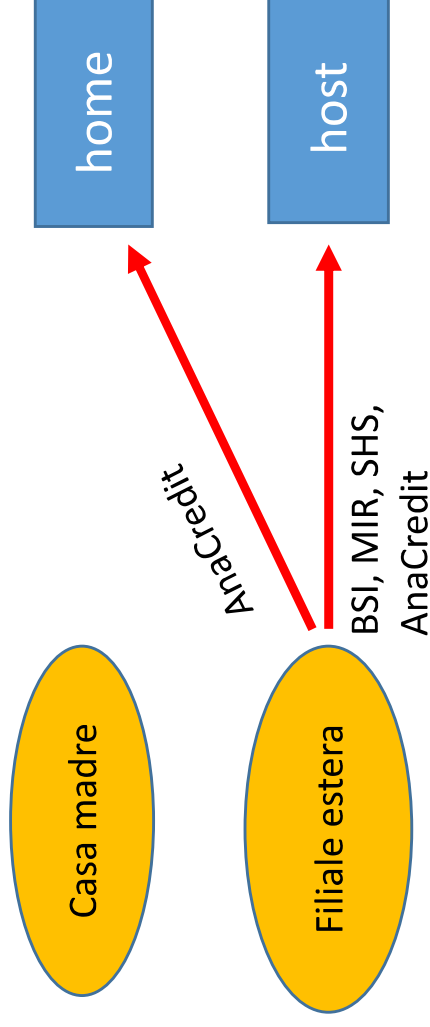
Come Banca d'Italia monitoreremo, tempo per tempo, la necessità dei requisiti informativi e, in questa occasione, ci **impegniamo a cogliere le opportunità di armonizzazione operativa** del futuro framework segnaletico, verificando la compatibilità delle caratteristiche del processo IReF (*scadenze, periodo rettificabile, conduzione dei controlli, sistema di deroghe, ecc.*) rispetto alle esigenze informative istituzionali

Raccolta dei dati delle filiali estere tramite la BCN-home

❖ Situazione attuale:

Alcuni dati AnaCredit sono di interesse della BCN-home e BCN-host.

In assenza di accordi di scambio dati tra BCN, la filiale estera deve fare il doppio invio AnaCredit



❖ Nel questionario di CBA era emersa

l'esigenza delle banche di:

- 1) Fare un unico invio
- 2) Segnalare i dati delle filiali tramite la casa madre

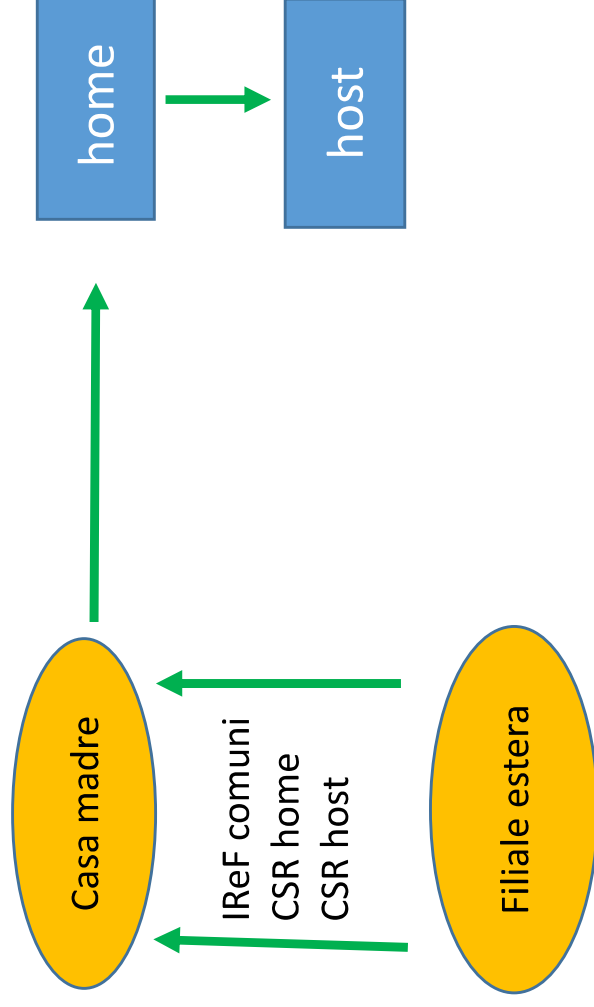
Il progetto IReF vuole soddisfare questa esigenza

Raccolta dei dati delle filiali estere tramite la home

❖ Situazione attuale:

Alcuni dati AnaCredit sono di interesse della BCN-home e BCN-host.

In assenza di accordi di scambio dati tra BCN, la filiale estera deve fare il doppio invio AnaCredit

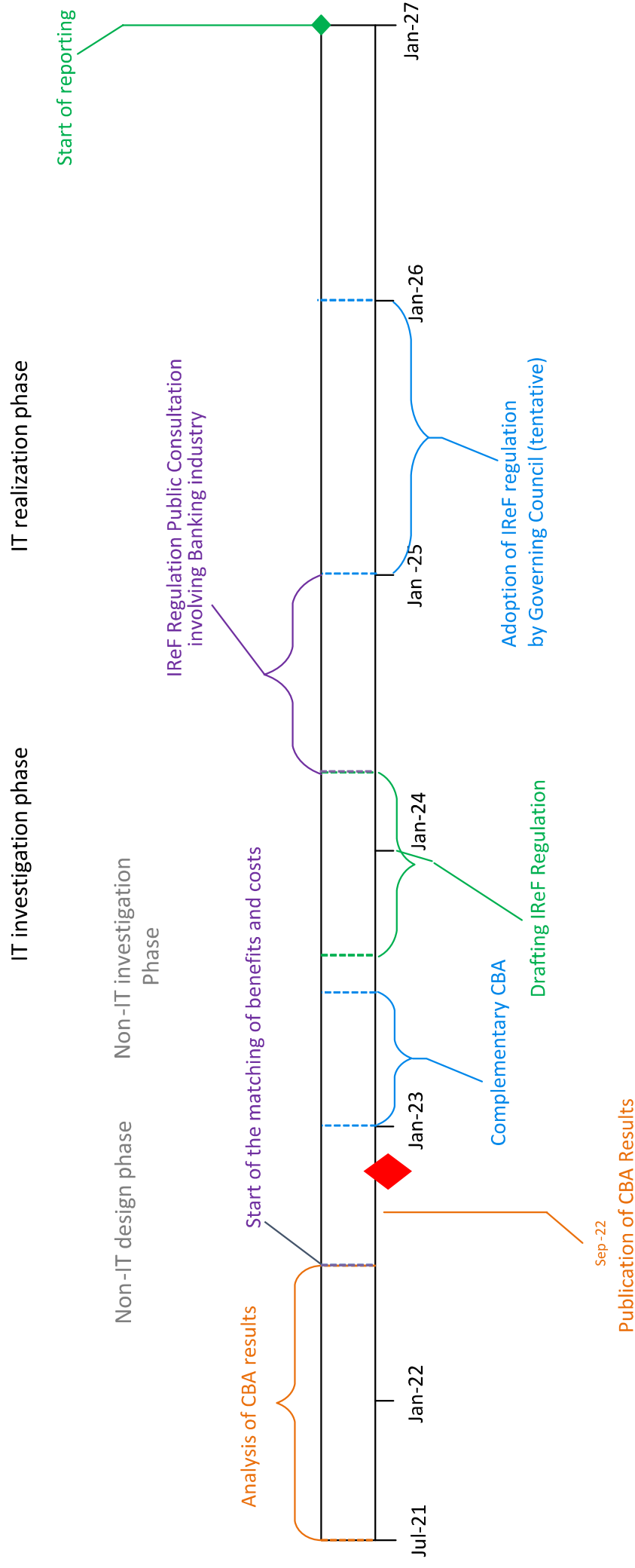


❖ Nel questionario di CBA era emersa l'esigenza delle banche di:

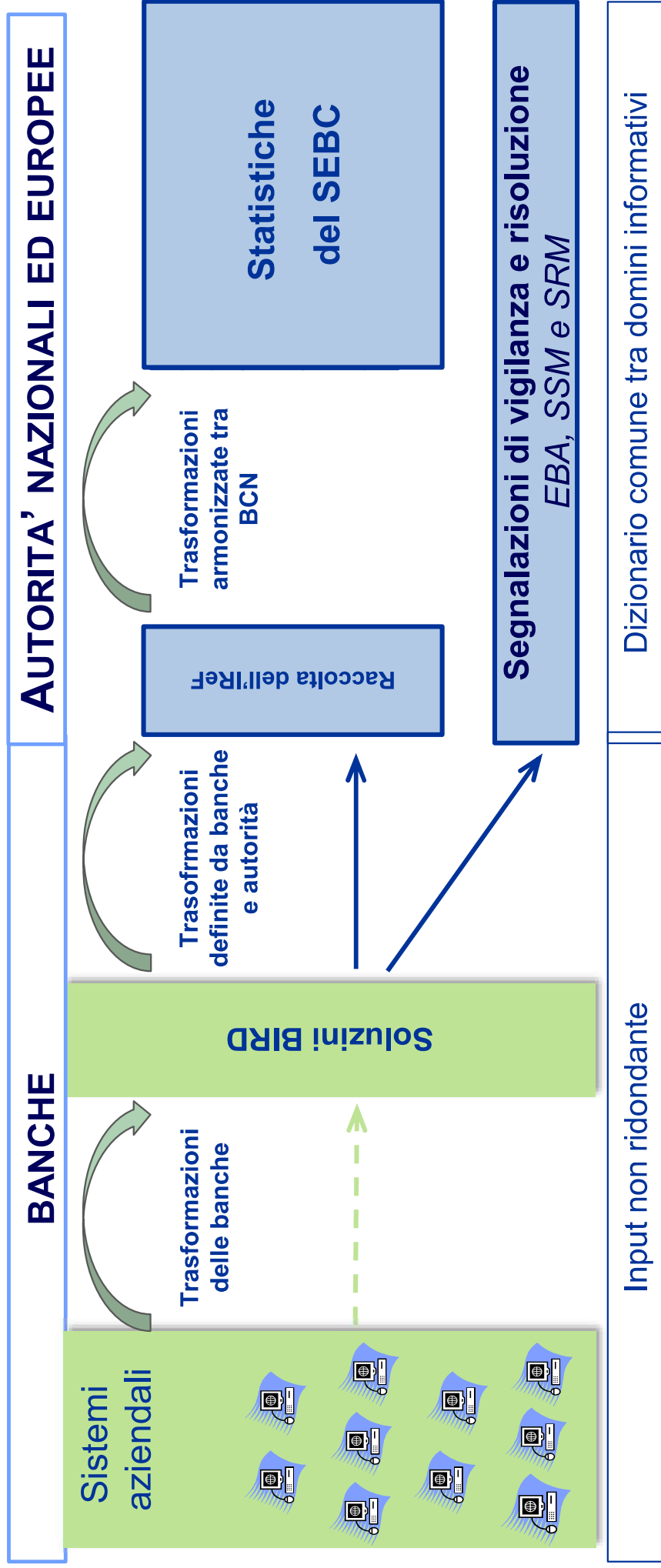
- 1) Fare un unico invio
- 2) Segnalare i dati delle filiali tramite la casa madre

La segnalazione tramite la BCN-home **predisporre il processo** ad accogliere in futuro anche le segnalazioni di vigilanza e di risoluzione

La timeline del progetto IReF



Il futuro reporting statistico: target ideale



L'obiettivo più ampio di un framework europeo unico per le segnalazioni bancarie

- ❖ L'IReF come primo tassello per la definizione di un **sistema di reporting bancario integrato**
- ❖ Il Dizionario dati (integrazione semantica) e il modello dati (integrazione sintattica) **vettori di unificazione** dei mondi statistico, di vigilanza e di risoluzione
- ❖ L'integrazione sintattica: in corso una **PoC del «DPM refit»**
- ❖ Necessaria la definizione di una **governance comune** che supporti la cooperazione tra autorità di settore. A tal fine verrà costituito (prob. nel 2025) un Joint Reporting Committee composto da EBA, BCE, SRB, Commissione europea, BCN e NCA. Avrà valenza consultiva e di emanare raccomandazioni mentre il potere normativo rimarrà alle autorità di settore.
- ❖ Per assicurare sin da subito un **dialogo tra autorità** è stato realizzato un «percorso di avvicinamento»:
 - 2022 informal Coordination Group-iCG (BCE, EBA, SRB e CE)
 - 2023 informal Joint Reporting Committee (BCE, EBA, SRB, CE, NBC e NCA)
- ❖ E' fondamentale anche assicurare un **costante «dialogo» con l'industria**: nell'iCG allo studio diverse soluzioni organizzative

Workshop dell'iCG per le banche il 1 dicembre su tutti questi temi



Grazie per l'attenzione!

Incontro fine anno PUMA

24 novembre 2022