

**CIRCOLARE INFORMATIVA 57/20**

Milano, 1 luglio 2020

**OGGETTO: Comunicazione del 30 giugno 2020 - Orientamenti dell'Autorità bancaria europea relativi agli obblighi di segnalazione e di informativa al pubblico sulle esposizioni oggetto di misure applicate alla luce della crisi Covid-19.**

Si informa che la Banca d'Italia ha pubblicato la Comunicazione in oggetto, allegata per pronto riferimento. Il documento è disponibile sul sito:

[https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c115/Com\\_30giugno2020.pdf](https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c115/Com_30giugno2020.pdf)

Cordiali saluti

Il Segretario Generale  
Alessandro Carretta

**DISTRIBUZIONE:**

ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI			
AOSTA FACTOR	Alessandro BERTOLDO	GENERALFINANCE	Massimo GIANOLLI
BANCA CARIGE	Walter CAPPO	GUBER BANCA	DIREZIONE GENERALE Andrea BUONAROTA
BANCA FARMAFACTORING	Massimiliano BELINGHERI	IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI	Bruno PASERO
BANCA IFIS	Alberto STACCIONE	IFITALIA	Gianluca LAURIA
BANCA SISTEMA	Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA	ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Davide TOGNETTI	INTESA SANPAOLO	Stefano FIRPO
BARCLAYS BANK IRELAND	Alessandro RICCO	MBFACTA	Enrico BUZZONI
BCC FACTORING	DIREZIONE GENERALE Carlo NAPOLEONI	MEDIO CREDITO CENTRALE	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
BURGO FACTOR	Ugo BERTINI	MPS LEASING & FACTORING	Simone PASQUINI
CREDEMFACTOR	Gabriele DECO'	SACE FCT	Paolo ALFIERI
CREDIMI	DIREZIONE GENERALE Luca BOTTONE Ezio CARLA'	SERFACTORING	Stefano LEOFREDDI
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Ivan TOMASSI	SG FACTORING	Carlo MESCIERI
CREVAL PIU'FACTOR	Stefano ZUCCHERATO	UBI FACTOR	Sergio PASSONI
EMIL-RO FACTOR	Paolo LICCIARDELLO Vittorio GIUSTINIANI	UNICREDIT FACTORING	Simone DEL GUERRA
EXPRIVIA	Gianluigi RIVA		
FACTORCOOP	Franco TAPPARO		
FACTORIT	Antonio DE MARTINI		
FERCREDIT	Raffaella PISTILLI		
FIDIS	Andrea FAINA		
GBM BANCA	DIREZIONE GENERALE		
GE CAPITAL FUNDING SERVICES	Fabio GIORDANO		
ASSOCIATI SOSTENITORI			
AGENZIA ITALIA	Lorenzo BAGGIO	STUDIO LEGALE LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
ARCARES	Willy BURKHARDT	STUDIO LEGALE RAIA & PARTNERS	Domenico RAIA
BENEFIND	Alessandro CICCHI		
FS2A	Francesco SACCHI		
GIOVANARDI POTOTSCHNIG & ASSOCIATI STUDIO LEGALE	Segreteria Generale		
LA SCALA SOCIETA' TRA AVVOCATI	Luciana CIPOLLA		
LEXANT STUDIO LEGALE	Andrea ARNALDI		
SEFIN	Claudia NEGRİ		
STUDIO LEG. FUMAGALLI, GRANDO e ASSOCIATI	Francesco LOI		

**Comunicazione del 30 giugno 2020 – Orientamenti dell'Autorità bancaria europea relativi agli obblighi di segnalazione e di informativa al pubblico sulle esposizioni oggetto di misure applicate alla luce della crisi Covid-19.**

Con la presente comunicazione la Banca d'Italia dà attuazione agli Orientamenti dell'Autorità bancaria europea (EBA) relativi agli obblighi di segnalazione e di informativa al pubblico sulle esposizioni oggetto di misure applicate alla luce della crisi Covid-19 (EBA/GL/2020/07) <sup>(1)</sup>.

Gli Orientamenti richiedono che vengano fornite informazioni su:

- 1) i finanziamenti oggetto di “moratorie” che rientrano nell’ambito di applicazione degli Orientamenti dell'EBA sulle moratorie legislative e non legislative relative ai pagamenti dei prestiti applicate alla luce della crisi Covid-19 (EBA/GL/2020/02);
- 2) i finanziamenti oggetto di misure di concessione (c.d. *forbearance measures*) applicate a seguito della crisi Covid-19 <sup>(2)</sup>;
- 3) i nuovi finanziamenti garantiti dallo Stato o altro Ente pubblico.

Secondo quanto previsto negli Orientamenti, le segnalazioni, che hanno frequenza trimestrale, si applicano a partire dalla data di riferimento del 30 giugno 2020 (con termine d’invio dei dati entro l’11 agosto 2020). Le informazioni vanno trasmesse in formato XBRL, in base alla documentazione tecnica pubblicata dall'EBA nella versione 2.10 del Data Point Model <sup>(3)</sup>. L’informativa al pubblico si applica dal 30 giugno 2020 e ha frequenza semestrale.

Negli Orientamenti sono contenute alcune discrezionalità che le Autorità Competenti devono considerare per assicurare che l’attuazione degli stessi avvenga secondo un criterio di proporzionalità, tenendo conto della dimensione, natura, complessità e profilo di rischio degli intermediari, così come delle specificità del settore bancario e dell’impatto che il Covid-19 ha avuto nel paese <sup>(4)</sup>.

In relazione a tali discrezionalità, la Banca d'Italia dà attuazione agli Orientamenti prevedendo per le segnalazioni:

- l’invio a livello individuale per le sole banche non appartenenti a gruppi;
- l’esclusione dalle informazioni richieste dai *templates* F 93.01 e F 93.02.

Dato il contesto di necessità e urgenza e avuta presente l’esigenza di fornire il maggior tempo possibile alle banche per l’implementazione degli Orientamenti, la Banca

---

<sup>1</sup> <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/guidelines-covid-19-measures-reporting-and-disclosure>.

<sup>2</sup> Tali informazioni sono richieste solo per finalità di segnalazione.

<sup>3</sup> Le istruzioni operative per l’invio delle segnalazioni saranno oggetto di successiva comunicazione.

<sup>4</sup> Cfr. paragrafo 20 degli Orientamenti.

d'Italia (così come l'EBA) non ha condotto una consultazione pubblica ed un'analisi di impatto della regolamentazione <sup>(5)</sup>.

La presente comunicazione si applica alle banche e ai gruppi bancari meno significativi ed entra in vigore il giorno della pubblicazione sul sito web della Banca d'Italia.

---

<sup>5</sup> Cfr. articolo 8, comma 1, del Provvedimento del 9 luglio 2019 “Regolamento recante la disciplina dell'adozione degli atti di natura normativa o di contenuto generale della Banca d'Italia nell'esercizio delle funzioni di vigilanza, ai sensi dell'articolo 23 della legge 28 dicembre 2005, n. 262”.