

VIGILANZA BANCARIA E FINANZIARIA

Documento per la consultazione

CIRCOLARI NN. 272, 217, 148, 189 e 115 SULLE SEGNALAZIONI STATISTICHE DI VIGILANZA INDIVIDUALI E CONSOLIDATE DELLE BANCHE E DEGLI ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI VIGILATI: AGGIORNAMENTI

Con il presente documento si sottopongono a consultazione pubblica le seguenti modifiche normative:

1. *Bozza del 12° aggiornamento della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei conti”;*
2. *Bozza del 18° aggiornamento della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”;*
3. *Bozza del 22° aggiornamento della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”;*
4. *Bozza del 20° aggiornamento della Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio”;*
5. *Bozza del 25° aggiornamento della Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata”.*

Osservazioni, commenti e proposte possono essere trasmessi alla Banca d'Italia, Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale, Divisione Bilanci e segnalazioni, all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) ram@pec.bancaditalia.it entro 60 giorni dalla data di pubblicazione del presente documento.

Il mittente che non disponga di casella PEC invia copia cartacea delle proprie osservazioni, commenti e proposte al seguente indirizzo: Banca d'Italia, Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale, Divisione Bilanci e segnalazioni, via Milano 53, 00184 ROMA e contestualmente una copia all'indirizzo servizio.ram.bilanci@bancaditalia.it;

I commenti ricevuti durante la consultazione saranno pubblicati sui siti web della Banca d'Italia. I partecipanti alla consultazione possono tuttavia chiedere che, per esigenze di riservatezza, i propri contributi non siano pubblicati oppure siano pubblicati in forma anonima; una generica indicazione di confidenzialità non sarà considerata una richiesta di non divulgare i commenti. I commenti non ricevuti nei termini previsti non verranno presi in considerazione.

Giugno 2019

NOTA ILLUSTRATIVA DELLE MODIFICHE NORMATIVE

Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei conti” – 12° aggiornamento

1. “Avvertenze Generali” e Sezione I “Dati statistici mensili”

Viene anticipato l’invio dei dati utili ai fini di politica monetaria all’11° giorno lavorativo, ciò per esigenze connesse con una modifica delle modalità di inoltro dei flussi informativi alla BCE che richiede di anticipare le attività di controllo dei dati.

È introdotto all’interno della voce del passivo 58035 “Titoli di debito in circolazione” un nuovo attributo informativo che consente di identificare, nel caso di titoli riacquistati dall’ente emittente e successivamente utilizzati in operazioni di PCT passivi, la controparte di tali operazioni. Ciò al fine di individuare le operazioni in contropartita di IFM, richieste dal Regolamento (UE) nr. 1071/2013 relativo al bilancio del settore delle istituzioni finanziarie monetarie.

2. Sezione II, sottosezione 3 “Servizi di pagamento”

Al fine di rilevare le operazioni di prelievo effettuate nel contesto di un pagamento POS (c.d. “cash back”) sono state introdotte, per finalità di sorveglianza sul sistema dei pagamenti, di antiriciclaggio e trasparenza, nuove sottovoci connesse con l’operatività con carte di debito e con moneta elettronica ⁽¹⁾. Sono state altresì recepite le modalità di rappresentazione delle “carte virtuali” già comunicate al sistema (cfr. comunicazione del novembre 2018).

3. Sezione II, sottosezione 4, parte seconda “Altre informazioni”

Viene introdotta, per finalità di supervisione, una nuova voce “Esposizioni – Banche di credito cooperativo” in sostituzione della 58885 “Attività di rischio non ponderate – Banche di credito cooperativo”, ciò per recepire le novità in merito all’operatività dei soci delle BCC introdotte con l’aggiornamento n. 21 della Circolare n. 285 “Disposizioni di vigilanza per le banche”.

Circolare n. 217 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL” - 18° aggiornamento

4. “Avvertenze generali” e Sezione II, sottosezione 7 “Altre informazioni – Cartolarizzazioni”

Per alcune voci relative alle cartolarizzazioni e utilizzate a fini di politica monetaria è stato anticipato l’inoltro all’11° giorno lavorativo analogamente a quanto previsto per la Circolare n. 272 (cfr. punto 1) ⁽²⁾.

5. Sezione I “Dati patrimoniali” e Sezione III.1 “Dati di conto economico e altre informazioni: dati di conto economico”

Al fine di colmare gap informativi e migliorare la qualità dei dati ai fini della compilazione della bilancia dei pagamenti, garantendo così la coerenza con la Guideline BCE sulle statistiche sull’estero, vengono introdotti i dettagli informativi relativi allo “Stato della Controparte” e alla “Valuta” in talune

¹ Cfr. voci: 58625 “Operazioni con carte di debito effettuate da clienti dell’azienda dichiarante (lato issuing) – Operazioni di prelievo – Cash back” (sottovoci da X5 a X8), 58630 “Operazioni con carte di debito presso terminali dell’azienda segnalante (lato acquiring) - Operazioni di prelievo presso pos (cash back) gestiti dall’azienda segnalante” (sottovoci X9 e X10), 58635 “Moneta elettronica: utilizzi della clientela dell’azienda segnalante (lato issuing) - presso pos – cash back” (sottovoci X1 e X2), 58640 “Moneta elettronica: utilizzi presso terminali gestiti dall’azienda segnalante (lato acquiring) - presso pos – cash back” (sottovoci X3 e X4).

² Si fa riferimento a talune voci relative della Sezione II “Altre informazioni”, sottosezione 7 “Cartolarizzazioni” della Circ. n. 217.

voci dello Stato Patrimoniale, nonché dettagli informativi relativi allo “Stato della Controparte” in talune voci del Conto Economico ⁽³⁾.

6. Sezione II, sottosezione 9 “Altre informazioni: Dati integrativi”

Vengono introdotte, per finalità di supervisione, due nuove voci relative alle “Partecipazioni di vigilanza”. Tali informazioni, analoghe a quelle già presenti con identica struttura nella Matrice dei Conti, si rendono necessarie per la verifica del rispetto dei limiti per le partecipazioni detenibili e del margine disponibile per investimenti in partecipazioni e immobili.

7. Sezione II, sottosezione 12 “Altre informazioni: Servizi di pagamento e moneta elettronica”

Gli interventi effettuati nella sottosezione 12 sono relativi all’introduzione delle informazioni sul “Cash Back” ⁽⁴⁾ e al recepimento delle modalità di rappresentazione delle “Carte virtuali”, in analogia con gli interventi effettuati per le banche nella specifica sezione della “Matrice dei conti” (cfr. punto 2).

Circolare n. 148 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare” - 22° aggiornamento

8. Parte Prima “Segnalazioni individuali”, Sezione II, sottosezione 2 “Dati di conto economico e altre informazioni: altre informazioni”

Vengono introdotti, a fini di bilancia dei pagamenti, gli attributi informativi relativi allo “Stato della Controparte” limitatamente alle voci 43962 “Commissioni attive” e 43912 “Commissioni passive”, in linea con quanto già rappresentato nel paragrafo relativo alla Circolare n. 217 (cfr. punto 5).

Circolare n. 189 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio” - 20° aggiornamento

9. Parte prima “Segnalazione relativa ai gestori”, Sezione I, sottosezione 4 “Situazione dei conti delle SGR – Conto economico”

Vengono introdotti, a fini di bilancia dei pagamenti, gli attributi informativi relativi allo “Stato della Controparte” limitatamente alle voci 50926 “Commissioni attive” e 50881 “Commissioni passive”, in linea con quanto già rappresentato nel paragrafo relativo alla Circolare n. 217 (cfr. punto 5).

³ Voci: 52001 “Attività finanziarie detenute per la negoziazione”, 52003 “Attività finanziarie designate al fair value”, 52005 “Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value”, 52007 “Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, 52009 “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche”, 52011 “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso società finanziarie”, 52013 “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela”, 52016 “Derivati di copertura”, 52020 “Partecipazioni”, 52034 “Altre attività”, 52051 “Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti”, 52058 “Passività finanziarie di negoziazione”, 52060 “Passività finanziarie designate al fair value”, 52062 “Derivati di copertura”, 52070 “Altre passività”, 52562 “Commissioni attive” e 52564 “Commissioni passive”.

⁴ Cfr. voci: 58625 “Operazioni con carte di debito effettuate da clienti dell’azienda dichiarante (lato issuing) – Operazioni di prelievo – Cash back” (sottovoci da X5 a X8), 58630 “Operazioni con carte di debito presso terminali dell’azienda segnalante (lato acquiring) - Operazioni di prelievo presso pos (cash back) gestiti dall’azienda segnalante” (sottovoci X9 e X10), 58635 “Moneta elettronica: utilizzi della clientela dell’azienda segnalante (lato issuing) - presso pos – cash back” (sottovoci X1 e X2), 58640 “Moneta elettronica: utilizzi presso terminali gestiti dall’azienda segnalante (lato acquiring) - presso pos – cash back” (sottovoci X3 e X4).

Circolare n. 115 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata” – 25° aggiornamento

Al fine di migliorare la qualità dei dati per la compilazione delle statistiche bancarie consolidate e garantire coerenza con le nuove linee guida della BRI, sono state apportate le seguenti modifiche alla Circolare:

10. Istruzioni di carattere generale:

Nel paragrafo 1.5.2 “Informazioni per paese di controparte” è stato allargato il perimetro di consolidamento adottato nella segnalazione, includendo anche i dati riferiti alle *joint ventures*, e alle banche italiane controllate congiuntamente non ricomprese nel perimetro di consolidamento prudenziale.

11. Sezione II “Segnalazioni non armonizzate”, sottosezione 1, parte 1 “Dati trimestrali – Informazioni per paese di controparte”

Sono state introdotti chiarimenti in alcune voci. In particolare:

- a. nella voce 58980 “Attività finanziarie per cassa” è stato aggiunto un chiarimento relativo alle modalità di segnalazione dei PCT;
- b. nella voce 58988 “Derivati” è stato precisato che i derivati vanno segnalati al netto degli accordi di compensazione secondo l’approccio prudenziale.

È stata inoltre eliminata la sottovoce 58980.12 “Attività finanziarie per cassa - Attività deteriorate: Titoli di capitale e quote di OICR”.

* * *

Sulle bozze di aggiornamento **non è stata svolta un’analisi di impatto della regolamentazione** ⁽⁵⁾ (AIR) considerato che:

- a. le integrazioni di cui ai punti 2), 3), 6) e 7) comportano a livello di sistema costi addizionali marginali;
- b. gli ulteriori interventi sono mirati a meglio precisare modalità segnaletiche relative a fenomeni esistenti, o ad adeguare il contenuto delle segnalazioni a *guidelines* e *standard* internazionali.

Le nuove disposizioni segnaletiche entrerebbero in vigore a partire dalle segnalazioni riferite al 31 dicembre 2019.

⁵ Cfr. Circolare della Banca d’Italia n. 277 del 20 luglio 2010, “Linee guida per l’analisi di impatto della regolamentazione”.