

Aggiornamento normativo

n. 331 / 2020

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

I. **Normativa europea**

- ✓ **EMERGENZA COVID-19:** pubblicati dei chiarimenti dell'EBA
- ✓ **FATTORI ESG:** in consultazione una proposta di RTS
- ✓ **PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI:** pubblicato in Gazzetta Ufficiale il Regolamento (UE) 2020/551

II. **Normativa italiana**

- ✓ **EMERGENZA COVID-19:** prorogati i termini per gli operatori non finanziari gestori del contante
- ✓ **EMERGENZA COVID-19:** pubblicata una comunicazione di Banca d'Italia
- ✓ **EMERGENZA COVID-19:** pubblicate le FAQ in materia di Centrale dei rischi
- ✓ **EMERGENZA COVID-19:** pubblicato un comunicato di Banca d'Italia
- ✓ **IRBB E STRESS TEST:** pubblicato un aggiornamento alla Circolare n. 285



Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari**I. Normativa europea**✓ EMERGENZA COVID-19: PUBBLICATI DEI CHIARIMENTI DELL'EBA

In data 22 aprile 2020, in relazione alle circostanze legate alla pandemia da COVID-19, l'EBA ha pubblicato la seguente documentazione:

- la [bozza](#) finale degli RTS (*Regulatory Technical Standards*) in cui sono contenute le proposte di modifica al Regolamento (UE) 575/2013 (CRR);
- uno [statement](#) in merito alle misure aggiuntive da adottare nell'ambito del processo di revisione e valutazione prudenziale (*Supervisory review and Evaluation Process – SREP*);
- uno [statement](#) in merito alle valutazioni di rischio di mercato.

✓ FATTORI ESG: IN CONSULTAZIONE UNA PROPOSTA DI RTS

In data 23 aprile 2020, il comitato congiunto delle Autorità di vigilanza europee (EBA, EIOPA e ESMA – ESAs) ha posto in consultazione una [proposta di RTS](#) in materia di contenuti, metodologia e presentazione dell'informativa relativa ai fattori ESG (Environmental, Social and Governance) nel settore dei servizi finanziari, ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088.

Il termine ultimo per l'invio di commenti e osservazioni è fissato al 1° settembre 2020.

✓ PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL REGOLAMENTO (UE) 2020/551

In data 22 aprile 2020, è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea, il [Regolamento \(UE\) 2020/551](#) che modifica il Regolamento (CE) n. 1126/2008 che adotta taluni principi contabili internazionali conformemente al Regolamento (CE) n. 1606/2002 per quanto riguarda l'*International Financial Reporting Standard 3*.

In particolare, il Regolamento (UE) 2020/551 modifica l'*International Financial Reporting Standard 3 - Aggregazioni aziendali*, di cui all'allegato al Regolamento (CE) n. 1126/2008.

Il Regolamento (UE) 2020/551 entrerà in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea. Le modifiche si applicheranno a partire dalla data di inizio del primo esercizio finanziario – delle imprese destinatarie - che cominci il 1° gennaio 2020 o successivamente.

II. Normativa italiana

✓ EMERGENZA COVID-19: PROROGATI I TERMINI PER GLI OPERATORI NON FINANZIARI GESTORI DEL CONTANTE

In data 23 aprile 2020, la Banca d'Italia ha pubblicato una [comunicazione](#) indirizzata agli operatori non finanziari gestori del contante iscritti nell'elenco di cui all'art. 8 del D.L. n. 350/2001.

In particolare, è stata concessa:

- una dilazione fino al 30 settembre per l'invio della prima segnalazione rilevante per finalità di prevenzione del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo (art. 23 del Provvedimento del 23 aprile 2019) relativa al secondo trimestre 2020;
- una proroga, sempre al 30 settembre, per gli adempimenti in materia di Relazione della funzione antiriciclaggio (che include l'esercizio di autovalutazione dei rischi relativa al 2019) (art. 19 del Provvedimento del 23 aprile 2019)

✓ EMERGENZA COVID-19: PUBBLICATA UNA COMUNICAZIONE DI BANCA D'ITALIA

In data 21 aprile 2020, la Banca d'Italia ha pubblicato una [comunicazione](#) in materia di segnalazioni di vigilanza, in considerazione delle circostanze legate alla pandemia da COVID-19.

In particolare, l'Autorità ha precisato che supporterà le decisioni dell'EBA e della BCE, estendendone gli effetti anche alle banche meno significative e alle SIM.

Per ciò che concerne le segnalazioni non armonizzate, non è stata ravvisata l'esigenza di concedere proroghe.

✓ EMERGENZA COVID-19: PUBBLICATE LE FAQ IN MATERIA DI CENTRALE DEI RISCHI

In data 23 aprile 2020, la Banca d'Italia ha pubblicato le [FAQ](#) relative all'applicazione delle disposizioni in materia di Centrale dei rischi, in virtù delle misure di sostegno alla liquidità adottate dal Governo per far fronte all'emergenza legata alla pandemia da COVID-19.

✓ EMERGENZA COVID-19: PUBBLICATO UN COMUNICATO DI BANCA D'ITALIA

In data 18 aprile 2020, la Banca d'Italia ha pubblicato un [comunicato](#) in merito alle segnalazioni alla Centrale dei rischi da parte degli intermediari a seguito delle previsioni del D.L. n. 18 del 17 marzo 2020 ("Cura Italia").

In particolare, gli intermediari non devono segnalare:

- 1) sconfinamenti relativi a finanziamenti accordati a imprese beneficiarie delle misure di cui all'art. 56, co. 2, lett. a) e b) del D.L.; tali misure prevedono l'irrevocabilità e la proroga della scadenza dei finanziamenti non rateali;

- 2) rate scadute - in quanto sospese - nel caso di finanziamenti accordati a imprese beneficiarie della misura di cui all'art. 56, co. 2, lett. c); questa disposizione prevede la sospensione del pagamento delle rate di mutui e di altri finanziamenti a rimborso rateale.

Infine, chi ha beneficiato della sospensione del rimborso del finanziamento non potrà essere classificato a sofferenza dal momento in cui il beneficio è stato accordato.

✓ **IRRBB E STRESS TEST: PUBBLICATO UN AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 285**

In data 21 aprile 2020, la Banca d'Italia ha pubblicato [l'aggiornamento n. 32](#) alla Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 "Disposizioni di vigilanza per le banche".

In particolare, le modifiche sono volte a recepire:

- i. gli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea (*European Banking Authority* - "EBA") EBA/GL/2018/02, in materia di gestione del rischio di tasso di interesse derivante da attività diverse dalla negoziazione (*Interest Rate Risk arising from the Banking Book* - "IRRBB");
- ii. gli Orientamenti EBA/GL/2018/04, relativi alle prove di *stress* degli enti.

Le modifiche sono entrate in vigore il giorno successivo a quello di pubblicazione sul sito web della Banca d'Italia. Al fine di venire incontro alle esigenze manifestate dall'industria, le banche, entro 60 giorni dalla pubblicazione, devono adeguare almeno i sistemi di risk management, per poi completare il pieno allineamento alle nuove disposizioni nel resoconto ICAAP del 2021.