

CIRCOLARE N. 4 / 2020

DOCUMENTO RISERVATO AI CLIENTI E AI CORRISPONDENTI DELLO
STUDIO GHIDINI, GIRINO & ASSOCIATI

www.ghidini-associati.it

(N.B. La presente circolare è meramente informativa e non costituisce parere)

Comunicato stampa Banca d'Italia 20 marzo 2020

Proroghe dei termini a carico degli operatori del mercato bancario e finanziario e altre misure temporanee per mitigare l'impatto delle misure Covid_19

Con comunicato stampa del 20 marzo scorso Banca d'Italia ha annunciato l'adozione di alcune misure a sostegno del sistema bancario e finanziario nella situazione emergenziale determinata dal Covid_19, sul presupposto delle iniziative dell'Autorità Bancaria Europea e della Banca Centrale Europea. Le suddette misure si applicano anche alle banche significative ⁽¹⁾, in relazione alle materie di competenza di Banca d'Italia. Questi in sintesi gli strumenti messi in campo dalla Vigilanza:

1. Proroghe

E' stata disposta la **proroga della scadenza di alcuni adempimenti a carico degli operatori del settore**, e in particolare:

(i) **60 giorni** per gli adempimenti relativi alle seguenti materie:

- processi interni di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale e della liquidità (ICAAP/ILAAP) per banche e SIM ;
- processi interni di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale negli intermediari finanziari ex art. 106 TUB ("intermediari 106");

⁽¹⁾ Si rammenta che ai sensi dei Reg. UE nn.468/2014 e 469/2014 del 16.4.2014 si considera significativa una banca che, alternativamente o cumulativamente: a) abbia un attivo totale superiore i 30 miliardi di euro; b) rivesta una rilevante importanza economica per un paese Ue o per l'economia dell'unione nel suo insieme; c) abbia un attivo totale superiore ai 5 miliardi di euro e il rapporto tra le attività transfrontaliere in più di un altro Stato membro partecipante e le attività totali sia superiore al 20% o il rapporto tra le passività transfrontaliere in più di un altro Stato membro partecipante e le passività totali sia superiore al 20%; c) ha richiesto o ricevuto finanziamenti nel quadro del Meccanismo europeo di stabilità (MES). Inoltre una banca può essere inoltre considerata significativa se è una delle tre banche più significative stabilite in un paese e la BCE può decidere in qualunque momento di classificare una banca come significativa al fine di assicurare l'applicazione coerente di standard di vigilanza elevati.

- piani di risanamento, Relazioni sulle funzioni esternalizzate per banche e intermediari 106;
 - relazioni sulla struttura organizzativa per SIM, SGR, SICAF, SICAV, IP e IMEL (se dovuta per interventi organizzativi rilevanti);
 - autovalutazione della permanenza dei requisiti di idoneità del depositario;
 - relazione della funzione antiriciclaggio (compresa l'autovalutazione dei rischi 2019);
 - adeguata verifica (recupero dati clienti già acquisiti a fini AML);
 - relazione su rispetto obblighi in materia di deposito e subdeposito degli strumenti della clientela e adempimenti previsti dalla disciplina transitoria del Regolamento del 5.12.2019 di attuazione del TUF da parte degli intermediari che prestano servizi di investimento;
- (ii) **150 giorni** per la trasmissione della prima Relazione sui rischi operativi e di sicurezza per le banche;
- (iii) **60 giorni** per le risposte da fornire alle consultazioni normative in corso, oltre all'allungamento dei termini per l'invio delle osservazioni per le consultazioni che saranno avviate nei prossimi giorni;
- (iv) viene poi differito al **30 giugno 2020** il termine per l'invio dell'aggiornamento dei piani di riduzione dei crediti deteriorati da parte delle banche che non rientrano nella nozione di banche significative. I nuovi termini che indicati includeranno il periodo di sospensione previsto dall'articolo 103 dl 18/2020, nei casi in cui la documentazione riguardi procedimenti amministrativi di Banca d'Italia.

2. Altre misure temporanee:

In analogia a quanto disposto dalla Banca Centrale Europea per le banche significative, le banche meno significative e gli intermediari non bancari potranno operare temporaneamente al di sotto del livello della Componente target assegnata a esito del processo SREP (Pillar 2 Guidance), del buffer di Conservazione del capitale (CCB) e del Coefficiente di copertura della liquidità (LCR). In tal caso, Banca d'Italia valuterà i piani di riallineamento presentati dagli intermediari tenendo conto dell'eccezionale contingenza che ha portato i coefficienti di capitale e liquidità a livelli inferiori a quelli ordinari. I calendari delle ispezioni in loco verranno inoltre riprogrammati.

* * *

Nel comunicato stampa Banca d'Italia ha altresì comunicato di stare valutando la possibilità di introdurre margini di flessibilità per i termini relativi alle segnalazioni di vigilanza e Centrale dei rischi, anche in coordinamento con le Autorità di Vigilanza Europee.

La Vigilanza ha infine rivolto un espresso invito alle banche meno significative e agli altri intermediari vigilati a rivedere i piani di continuità operativa e a considerare le azioni da adottare al fine di minimizzare gli effetti della situazione ingenerata dalla diffusione del COVID-19.

STUDIO GHIDINI, GIRINO E ASSOCIATI ©

Milano, 26 marzo 2020