

AGGIORNAMENTO NORMATIVO N. 2/2014

del 24 gennaio 2014

- 1) Decreto Destinazione Italia e Direttiva 2011/61/UE (“AIFMD”): Ivass illustra le modifiche pianificate al Regolamento Ivass 36/2011 e alla Circolare 474/D
- 2) Bilancio bancario: Banca d’Italia ha aggiornato le disposizioni di vigilanza
- 3) Bilancio degli intermediari non bancari: Banca d’Italia ha emanato le nuove disposizioni
- 4) Fonti ECAF per la valutazione della qualità creditizia dei prestiti bancari: Banca d’Italia

1) DECRETO DESTINAZIONE ITALIA E DIRETTIVA 2011/61/UE (“AIFMD”): IVASS ILLUSTRATE LE MODIFICHE PIANIFICATE AL REGOLAMENTO IVASS 36/2011 E ALLA CIRCOLARE 474/D

Il 23 gennaio 2014 Ivass ha pubblicato la “Lettera al mercato” nella quale sono illustrate le pianificate modifiche (i) al Regolamento IVASS 36/2011 in tema di investimenti e attivi a copertura delle riserve tecniche e (ii) alla Circolare 474/D in materia di prodotti assicurativi collegati a fondi interni o OICR, in ossequio al D.L. n. 145/2013 (cd. “Decreto Destinazione Italia”) e alla Direttiva 2011/61/UE (cd. “AIFMD”).

Il Decreto Destinazione Italia prevede che IVASS adotti un Regolamento per disciplinare le misure di dettaglio per la copertura delle riserve tecniche tramite obbligazioni e operazioni di cartolarizzazione entro 30 giorni dall’entrata in vigore del Decreto (cioè entro il 24 gennaio 2014). A tal fine, Ivass procederà alla modifica del Regolamento IVASS 36/2011.

Nella lettera al mercato l’Ivass fornisce altresì indicazioni circa l’ammissibilità degli investimenti alternativi a copertura delle riserve tecniche, alla luce delle novità introdotte dall’AIFMD. A tal fine Ivass procederà a ulteriori emendamenti al Regolamento 36/2011 e alla Circolare 474/D.

2) BILANCIO BANCARIO: BANCA D’ITALIA HA AGGIORNATO LE DISPOSIZIONI DI VIGILANZA

In data 21 gennaio 2014 Banca d’Italia ha pubblicato il 2° aggiornamento alla Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – fascicolo “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione”.

Con il suddetto aggiornamento vengono recepite le novità in materia di principi contabili internazionali IAS/IFRS, come omologate dalla Commissione Europea, che entrano in vigore dai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2013:

- emendamenti allo IAS 1 Presentation of Items in Other Comprehensive Income e all’IFRS 7 Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities;
- nuova versione dello IAS 19 Employee Benefits;
- nuovo IFRS 13 Fair Value Measurement;
- Annual Improvements to IFRSs 2009-2011 Cycle.

Con l’occasione, sono inoltre stati recepiti alcuni chiarimenti e precisazioni nonché le modifiche agli schemi segnaletici già resi noti agli intermediari bancari da parte di Banca d’Italia con precedenti

comunicazioni, che si intendono abrogate limitatamente a quanto riportato nella Circolare aggiornata.

Si precisa che le innovazioni introdotte decorrono a partire dai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2013, ad eccezione dei chiarimenti, delle precisazioni e delle modifiche agli schemi segnaletici in precedenza comunicati agli intermediari che sono già in vigore.

3) BILANCIO DEGLI INTERMEDIARI NON BANCARI: BANCA D'ITALIA HA EMANATO LE NUOVE DISPOSIZIONI

In data 21 gennaio 2014 Banca d'Italia ha emanato le nuove "Disposizioni di vigilanza recanti le Istruzioni per la redazione dei bilanci e dei rendiconti degli intermediari finanziari ex art. 107 del TUB, degli istituti di pagamento, degli IMEL, delle SGR e delle SIM".

Le nuove Istruzioni:

- sostituiscono integralmente le istruzioni allegate al Regolamento del 14 febbraio 2006 "Istruzioni per la redazione dei bilanci degli Intermediari finanziari iscritti nell'Elenco speciale, degli Istituti di moneta elettronica (IMEL), delle Società di gestione del risparmio (SGR) e delle Società di intermediazione mobiliare (SIM)" e successive modifiche;
- si applicano a partire dal bilancio relativo all'esercizio chiuso o in corso al 31 dicembre 2013, ad eccezione delle modifiche contenute nell'Allegato A "Schemi di bilancio e di nota integrativa degli intermediari finanziari" - Nota integrativa - Parte D "Altre informazioni" - Sezione D "Garanzie rilasciate e impegni", che si applicano a partire dal bilancio relativo all'esercizio chiuso o in corso al 31 dicembre 2014. È consentita, tuttavia, un'applicazione anticipata di queste ultime modifiche ai bilanci relativi all'esercizio chiuso o in corso al 31 dicembre 2013.

4) FONTI ECAF PER LA VALUTAZIONE DELLA QUALITÀ CREDITIZIA DEI PRESTITI BANCARI: BANCA D'ITALIA

In data 21 gennaio 2014 Banca d'Italia ha pubblicato un aggiornamento di alcune fonti ECAF (Eurosystem Credit Assessment Framework), che rappresenta il quadro di riferimento dell'Eurosistema per la valutazione della qualità creditizia.

Nello specifico, si segnala che:

- con decorrenza dal 16 gennaio 2014, è entrato in vigore il nuovo modello del sistema di valutazione interno Banca d'Italia (in house credit assessment system - ICAS-BI);
- con decorrenza dal 22 gennaio 2014, è entrato in vigore il nuovo re-mapping al Rating Tool - Cerved Group S.p.A., che il Consiglio direttivo della BCE in data 6 settembre 2013 aveva riammesso tra le fonti ordinarie dell'ECAF.