

**ITS ON RESOLUTION PLANS DPM 3.1:  
GLI ADEGUAMENTI PUMA  
(bozza)**

novembre 2021

COOPERAZIONE PUMA

## INDICE

<i>PREMESSA</i> .....	3
<i>Generalità</i> .....	3
<i>1. PASSIVITA ESCLUSE DAL BAIL-IN (VARIABILE 05674)</i> .....	5
<i>ALLEGATI</i> .....	7

## **PREMESSA**

In data 23 giugno 2021 l'Autorità Bancaria Europea (EBA) ha pubblicato il *Draft implementing technical standards on Resolution plans* (di seguito *DRAFT ITS on RP*) che ha lo scopo di allineare le disposizioni del regolamento (UE) 2018/1624 (ITS on Resolution Planning Reporting) alle modifiche introdotte nella regolamentazione europea dalla Direttiva (UE) 2019/879 (BRRD2) in materia di MREL (*minimum requirement for own funds and eligible liabilities*).

Le nuove disposizioni, che dovranno essere adottate con regolamento europeo, entreranno in vigore a partire dalle segnalazioni riferite alla data del 31 dicembre 2021, da inoltrare entro il 30 aprile 2022. I loro contenuti sono descritti nella versione 3.1 del Data Point Model dell'EBA.

## **Generalità**

La BRRD2 ha introdotto due nuove tipologie di passività che possono essere escluse dal *bail-in*:

- le passività di controparti centrali (CCP) autorizzate nell'Unione a norma dell'articolo 14 del regolamento (UE) n. 648/2012 e di CCP di paesi terzi riconosciute dall'ESMA in conformità dell'articolo 25 di detto regolamento (art. 44 par. 2 lettera f BRRD2);
- le passività nei confronti di entità che fanno parte di uno stesso gruppo soggetto a risoluzione, indipendentemente dalle loro scadenze, a condizione che non siano esse stesse entità soggette a risoluzione. Tali passività, per poter essere escluse

dal bail-in, non devono avere un rango inferiore alle passività non garantite ordinarie a norma del pertinente diritto nazionale che disciplina la procedura ordinaria di insolvenza.

Conseguentemente il *Draft ITS on RP* ha recepito tali modifiche nel template Z 02.00 - Struttura delle passività (LIAB) rispettivamente:

- nella riga 161 - passività verso *system operator* e controparti centrali (articolo 44, paragrafo 2, lettera f), BRRD);
- nella nuova riga 210 - passività verso altre entità del gruppo di risoluzione (articolo 44, paragrafo 2, lettera h, BRRD).

Con il *Draft ITS on RP* sono state introdotte due nuove richieste informative nel template Z 03.00 - Requisiti di fondi propri (OWN) relative rispettivamente:

- all'ammontare totale delle esposizioni delle entità segnalanti (art. 429 (4) CRR2)<sup>1</sup>, utile al calcolo dell'MREL (riga 120);
- al requisito del coefficiente di leva finanziaria (Article 92(1), point (d) – CRR2)<sup>2</sup>.

La presente bozza di Nota tecnica illustra gli interventi di adeguamento della documentazione PUMA al *Draft ITS on RP*, necessari per consentire agli enti di produrre le nuove informazioni richieste.

---

<sup>1</sup> Tale ammontare, non oggetto di documentazione Puma, corrisponde all'importo esposto nella riga 300 - *Leverage Ratio exposure transitional definition of Tier 1* del template C 47.00 - *Leverage ratio calculation* (LRCalc).

<sup>2</sup> Il requisito corrisponde a quanto segnalato nella riga 410 col 10 - *Pillar 1 Leverage Ratio requirement* del template C 47.00 – *Leverage ratio calculation* (LRCalc). Tale informazione non è prodotta dalla documentazione Puma.

## 1. PASSIVITÀ ESCLUSE DAL BAIL-IN (VARIABILE 05674)

Per identificare le passività escluse dal bail-in la procedura PUMA utilizza il **campo 05674 - PASSIVITÀ ESCLUSE DAL BAIL-IN (EXCLUDED FROM BAIL-IN)** come descritto nella istruzione I0806 – Le segnalazioni ai fini di risoluzione (cfr. allegato). Al fine di recepire le modifiche sopra descritte le banche dovranno alimentare:

- il valore **3** per identificare le passività nei confronti di operatori di sistemi e di controparti centrali con durata originaria minore di 7 giorni e che rispettano i requisiti previsti dall'art. 44 par. 2 lettera f, BRRD2;
- il nuovo valore **8** per quelle nei confronti di entità del gruppo di risoluzione che rispettano i requisiti di cui all'art. 44 par 2 lettera h, BRRD2.

Pertanto il dominio del campo 05674 risulta così modificato:

0 = non escluse o non interessa

1 = Passività dei clienti, se protetti in caso di insolvenza (art. 44 (2) c BRRD)

2 = Passività fiduciarie, se i beneficiari sono protetti in caso di insolvenza (art. 44 (2) d BRRD)

3 = Passività nei confronti di (operatori di) sistemi e **controparti centrali** < 7 giorni (art. 44 (2) f BRRD)<sup>3</sup>

4 = Passività verso dipendenti (art. 44 (2) g (i) BRRD)

5 = Passività essenziali per il funzionamento quotidiano delle operazioni (art. 44 (2) g (ii) BRRD)

6 = Passività verso autorità tributarie e previdenziali, se privilegiate (art. 44 (2) g (iii) BRRD)

7 = Passività verso SGD (art. 44 (2) g (iv) BRRD)

**8 = Passività verso entità del gruppo di risoluzione (art. 44 (2) h BRRD)**

---

<sup>3</sup> Si fa riferimento alle passività, con durata residua inferiore a sette giorni, nei confronti degli operatori che si occupano del 'regolamento nei sistemi di pagamento e nei sistemi di regolamento titoli' a norma della direttiva 98/26/CE del Parlamento europeo e del Consiglio. Ad esempio, tra gli 'operatori di sistema' italiani si possono citare gli enti preposti al

Il nuovo valore 8 (passività verso entità del gruppo di risoluzione (art. 44 (2) h BRRD2)) potrà essere alimentato sulle FTO/FTA che accolgono passività di controparti appartenenti al gruppo di risoluzione che non siano esse stesse entità di risoluzione e che presentano il nuovo attributo 'entità non di risoluzione - appartenente al gruppo di risoluzione' di TCOR20 (cfr. allegato) valorizzato a 1.

Per quanto riguarda l'assegnazione delle cause di esclusione dal *bail-in* alle passività finanziarie, si precisa che nel caso in cui la passività presenti più causali di esclusione, occorre continuare ad usare l'approccio top-down che prevede l'assegnazione alla prima delle causali elencate nel dominio del campo 05674 (cfr. *decision tree* allegato I0806).

## **ALLEGATI**