

NEWSLETTER

anno 3° / 2016 - newsletter 8/2016

2 maggio 2016

1. NOVITÀ NORMATIVE 3

1.1. AGENZIA DELLE ENTRATE - Fissato al 15 giugno il termine per la comunicazione delle informazioni relative al 2015 in materia FATCA 3

1.2. BANCA D'ITALIA - Aggiornamento n. 61 alla Circolare n. 154 in materia di segnalazioni di vigilanza e aggiornamento n. 7 alla Circolare n. 286 in materia di segnalazioni prudenziali 3

1.3. COMMISSIONE UE - Approvato il nuovo regolamento di attuazione della MiFID II 4

1.4. BORSA ITALIANA - Chiarimenti su resoconti intermedi di gestione degli emittenti STAR (Transparency II) e modifiche al Regolamento di Borsa 4

2. PROSSIME NOVITA' 5

2.1. CONSOB - Raccomandazione sulla rappresentazione nel bilancio degli effetti delle fusioni di società operative non quotate in società non operative quotate 5

2.2. CONSIGLIO DEI MINISTRI - Approvato il decreto attuativo della direttiva MCD 5

3. COMUNICAZIONI, OPINIONI, COMMENTI E GIURISPRUDENZA 6

3.1. COREPER - Posticipare di un anno l'applicazione della nuova normativa MiFID II e MiFIR 6

3.2. CERS - Modifiche alla raccomandazione sulla valutazione degli effetti transfrontalieri delle misure di politica macroprudenziale e sul loro riconoscimento volontario e alla raccomandazione sul finanziamento degli enti creditizi 6
3.3. EBA - Pubblicata la lista delle 'Other Systemically Important Institutions (O-SIIs)' Europee 7
3.4. BANCA D'ITALIA - Linee guida per l'organizzazione e il funzionamento degli Uffici Reclami 7
3.5. BANCA D'ITALIA - Tutela dei depositi bancari 7
3.6. GARANTE PRIVACY - Vademecum su privacy e recupero crediti 8
3.7. UIF - Finanziamento del terrorismo 8

1. NOVITÀ NORMATIVE

1.1. AGENZIA DELLE ENTRATE - Fissato al 15 giugno il termine per la comunicazione delle informazioni relative al 2015 in materia FATCA

BANCHE SIM GESTORI INTERMEDIARI EX TITOLO V TUB

In data 28 aprile 2016 è stato pubblicato il Provvedimento dell'Agenzia delle Entrate, prot. n. 61659, recante Disposizioni attuative del decreto del Ministro delle finanze del 6 agosto 2015 di attuazione della legge 18 giugno 2015, n. 95 di ratifica dell'Accordo tra il Governo degli Stati Uniti d'America e il Governo della Repubblica italiana finalizzato a migliorare la compliance fiscale internazionale e ad applicare la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e del provvedimento del Direttore dell'Agenzia n. 106541 del 7 agosto 2015. Tale Provvedimento in dettaglio fissa al 15 giugno 2016 il termine per la trasmissione delle informazioni relative all'anno 2015 previste dal suddetto Provvedimento n. 106541.

Clicca qui per accedere al comunicato dell'Agenzia delle Entrate e qui per la lettura del provvedimento.

1.2. BANCA D'ITALIA - Aggiornamento n. 61 alla Circolare n. 154 in materia di segnalazioni di vigilanza e aggiornamento n. 7 alla Circolare n. 286 in materia di segnalazioni prudenziali

BANCHE SIM GESTORI INTERMEDIARI EX TITOLO V TUB

In data 26 aprile 2016, la Banca d'Italia ha pubblicato:

- l'aggiornamento n. 61 del alla Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 in materia di "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi" (clicca qui per accedere all'aggiornamento normativo);
- l'aggiornamento n. 7 alla Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 recante Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati (clicca qui per accedere all'aggiornamento normativo).

1.3. COMMISSIONE UE - Approvato il nuovo regolamento di attuazione della MiFID II

BANCHE SIM GESTORI INTERMEDIARI EX TITOLO V TUB

La Commissione Europea ha pubblicato il testo di un Regolamento Delegato mirato a dare piena attuazione a taluni aspetti regolati dalla Direttiva 2014/65/UE (MiFID II) e dal Regolamento (UE) n. 600/2014 (MiFIR), relativi ai mercati degli strumenti finanziari.

Clicca qui per accedere al documento.

1.4. BORSA ITALIANA - Chiarimenti su resoconti intermedi di gestione degli emittenti STAR (Transparency II) e modifiche al Regolamento di Borsa

EMITTENTI

Si segnalano due avvisi emanati da Borsa Italiana; segnatamente riguardo:

- i chiarimenti su resoconti intermedi di gestione degli emittenti STAR (clicca qui per accedere all'avviso n. 7587 di Borsa Italiana del 21 aprile 2016);
- l'entrata in vigore (il prossimo 16 maggio 2016) delle modifiche al Regolamento dei Mercati concernenti il mercato SEDEX, approvate dalla Consob con delibera n. 19443 del 18 novembre 2015 (clicca qui per accedere all'avviso n. 7587 di Borsa Italiana del 21 aprile 2016).

2. PROSSIME NOVITA'

2.1. CONSOB - Raccomandazione sulla rappresentazione nel bilancio degli effetti delle fusioni di società operative non quotate in società non operative quotate

EMITTENTI SOCIETA'

La Consob ha posto in pubblica consultazione una Raccomandazione in materia di informazioni da riportare nel primo bilancio separato o d'esercizio predisposto in seguito ad operazioni di integrazione (fusione per incorporazione) tra società operative non quotate e società non operative quotate sui mercati regolamentati italiani, con effetti contabili infrannuali.

Per accedere al documento clicca qui.

2.2. CONSIGLIO DEI MINISTRI - Approvato il decreto attuativo della direttiva MCD

BANCHE INTERMEDIARI EX TITOLO V TUB

Il Consiglio dei ministri, in data 20 aprile 2016, ha approvato in esame definitivo il decreto legislativo di attuazione della direttiva 2014/17/UE (c.d. MCD, Mortgage Credit Directive) in merito ai contratti di credito ai consumatori relativi a beni immobili residenziali e modifiche alla disciplina degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi.

Clicca qui per accedere al comunicato.

3. COMUNICAZIONI, OPINIONI, COMMENTI E GIURISPRUDENZA

3.1. COREPER - Posticipare di un anno l'applicazione della nuova normativa MiFID II e MiFIR

BANCHE SIM GESTORI INTERMEDIARI EX TITOLO V

Il Comitato dei Rappresentanti Permanenti del Consiglio (COREPER), in merito alle Proposte della Commissione EUROPEA di posticipare di un anno l'applicazione della Direttiva 2014/65/UE (MiFID II) e del Regolamento (UE) n. 600/2014 (MiFIR), ha espresso parere favorevole al posticipare al 3 gennaio 2018 l'applicazione della Direttiva MiFID II e del Regolamento MiFIR (un anno dopo il termine attualmente previsto).

Si attende la decisione finale del Consiglio perché la proroga dei termini acquisisca efficacia.

3.2. CERS - Modifiche alla raccomandazione sulla valutazione degli effetti transfrontalieri delle misure di politica macroprudenziale e sul loro riconoscimento volontario e alla raccomandazione sul finanziamento degli enti creditizi

BANCHE SIM

Si dà evidenza che è stata pubblicata nella Gazzetta ufficiale dell'Unione Europea:

- in data 29 aprile 2016, la Raccomandazione del Comitato europeo per il rischio sistemico (CERS) del 24 marzo 2016 che modifica la Raccomandazione CERS/2015/2 sulla valutazione degli effetti transfrontalieri delle misure di politica macroprudenziale e sul loro riconoscimento volontario (CERS/2016/3); clicca qui per accedere al documento;
- in data 21 aprile 2016, la Raccomandazione del CERS del 21 marzo 2016 che modifica la Raccomandazione CERS/2012/2 relativa al finanziamento degli enti creditizi (CERS/2016/2); clicca qui per accedere al documento.

3.3. EBA - Pubblicata la lista delle 'Other Systemically Important Institutions (O-SIIs)' Europee

BANCHE

L'Autorità Bancaria Europea (EBA) ha pubblicato il primo elenco delle 'Altre Istituzioni di Rilevanza Sistemica' (O-SII) stabilite nell'Unione Europea. Le O-SII sono quelle istituzioni finanziarie diverse dalle G-SII (Global systemically important institutions) che sono tuttavia considerate sistemiche dalle autorità nazionali in base ad alcuni criteri quantitativi e qualitativi definiti dalla stessa EBA nelle sue linee-guida. Tali criteri riguardano, in particolare, la dimensione, l'importanza, la complessità e le interconnessioni degli istituti coinvolti. Le linee guida prevedono una certa flessibilità nell'applicazione di questi criteri da parte delle autorità competenti. Le O-SII italiane individuate sono Unicredit Group S.p.A., il Gruppo Intesa-Sanpaolo, e il Gruppo Monte dei Paschi di Siena.

Clicca qui per accedere al comunicato dell'EBA.

3.4. BANCA D'ITALIA - Linee guida per l'organizzazione e il funzionamento degli Uffici Reclami

BANCHE
INTERMEDIARI EX TITOLO V BIS E TER TUB

In data 26 aprile 2016 la Banca d'Italia ha illustrato le nuove linee guida indirizzate al sistema bancario e finanziario per migliorare l'organizzazione e il funzionamento degli Uffici Reclami.

Clicca qui per accedere al comunicato stampa.

3.5. BANCA D'ITALIA - Tutela dei depositi bancari

BANCHE

Clicca qui per accedere all'intervento su "La tutela dei depositi bancari nel quadro dell'Unione Bancaria Europea" del Direttore dell'Unità di Risoluzione e Gestione delle Crisi della Banca d'Italia, Stefano De Polis, in occasione della cerimonia di intitolazione dell'Aula Francesco Parrillo presso l'Università La Sapienza.

3.6. GARANTE PRIVACY - Vademecum su privacy e recupero crediti

BANCHE INTERMEDIARI EX TITOLO V TUB

Il Garante per la privacy ha pubblicato un vademecum con le regole per il corretto trattamento dei dati personali nell'ambito dell'attività di recupero crediti. La guida illustra i principi cui si devono ispirare coloro che svolgono attività di recupero del credito e le garanzie riconosciute al debitore.

Clicca qui per accedere al documento.

3.7. UIF - Finanziamento del terrorismo

TUTTI GLI OPERATORI

Con la Comunicazione del 18 aprile 2016 l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) ha posto l'accento sull'importanza che i destinatari degli obblighi di cui al D.lgs. n. 231 del 2007 siano in grado di rilevare elementi di sospetto riconducibili al suo finanziamento.

Clicca qui per accedere al documento.