

NEWSLETTER

anno 4° / 2017 - newsletter 5/2017

Aggiornata al 13.3.2017

PRIMO PIANO

- IV Direttiva AML: approvato lo schema di decreto legislativo in attuazione IV direttiva antiriciclaggio
- Legge di delegazione europea 2016 contiene le deleghe legislative per il recepimento, fra l'altro, di MiFID II, MAR, IDD e Regolamento sui benchmark
- Conti di pagamento e trasparenza, attuata la Direttiva 2014/92/UE

INDICE

1. LEGISLAZIONE NAZIONALE 3
   1.1. GOVERNO – Approvato lo schema di decreto legislativo in attuazione della IV Direttiva Antiriciclaggio 3
   1.2. GOVERNO – Legge di delegazione europea 2016 (MiFID II, MAR, IDD) 4
   1.3. GOVERNO - Decreto di attuazione della Direttiva 2014/92/UE in tema di conti di pagamento e trasparenza 5
2. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA 6
   2.1. IVASS - Regolamento sulla comunicazione di dati e informazioni per lo svolgimento di indagini statistiche, studi e analisi sul mercato assicurativo 6
   2.2. BANCA D'ITALIA - Comunicazione sul trattamento delle segnalazioni di vigilanza e in bilancio 7
3. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A 8
   3.1. EBA - Report sull'esercizio di controllo dei requisiti previsti dalla CRD IV - CRR e da Basilea III 8
   3.2. ESMA - Pubblicati gli RTS sulle metodologie per la determinazione di un mercato liquido 9
   3.3. EBA - Report sugli scenari applicabili ai ricoveri plans 9
   3.4. EBA - Pubblicati gli RTS sulle attività vincolate e non vincolate 10

3.5. EBA - Opinion sulle disposizioni transitorie e sulla rettifica di valore su crediti 10
3.6. EBA - Linee Guida sul liquidity Coverage Ratio (LCR) 11
3.7. SMSG - Valutazione dell'idoneità dei membri del corpo manageriale e dei titolari di funzioni chiave 12
4. CONSULTAZIONI 13
4.1. EBA - Consultazione sull'ampiezza del perimetro di rilevanza nell'ambito dei recovery plans di gruppo 13
5. PROTOCOLLI E ACCORDI INTERNAZIONALI 14
5.1. COMITATO DI BASILEA - Report di monitoraggio sull'implementazione di Basilea III. 14
6. Invito a teatro 14
6.1. Evento "Parole in nota": arte e musica. 14

1. LEGISLAZIONE NAZIONALE

1.1. GOVERNO – Approvato lo schema di decreto legislativo in attuazione della IV Direttiva Antiriciclaggio

TUTTI GLI OPERATORI

Il 23 febbraio 2017, il governo ha approvato lo schema di decreto legislativo recante l'attuazione della direttiva (UE) 2015/849 (c.d. IV Direttiva Antiriciclaggio) relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle Direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del Regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi.

Il decreto in parola è ora sottoposto a parere parlamentare.

Per consultare il documento, cliccare qui.

1.2. GOVERNO – Legge di delegazione europea 2016 (MiFID II, MAR, IDD)

BANCHE , INTERMEDIARI 106, SIM, GESTORI, SOCIETÀ DI GESTIONE DEI MERCATI

Il 3 marzo 2017 il Consiglio dei ministri ha approvato un disegno di legge che delega il Governo al recepimento delle direttive europee e all'attuazione di altri atti dell'Unione europea ("Legge di delegazione europea 2016").

l provvedimento conferisce la delega al Governo per il recepimento di venticinque direttive europee, tra cui MiFID II, MAR, IDD e Regolamento sui benchmark, nonché per l'adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni di sei regolamenti europei, indicando in taluni casi specifici principi e criteri direttivi.

Per consultare il documento, cliccare qui.

1.3. GOVERNO - Decreto di attuazione della Direttiva 2014/92/UE in tema di conti di pagamento e trasparenza

IP, BANCHE E IMEL

Il 10 marzo 2017, il Consiglio dei ministri ha approvato in esame definitivo il decreto legislativo di attuazione della Direttiva 2014/92/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014, sulla comparabilità delle spese relative al conto di pagamento, sul trasferimento del conto di pagamento e sull'accesso al conto di pagamento con caratteristiche di base.

Il decreto prevede l'introduzioni di nuovi obblighi in materia di trasparenza per i prestatori di servizi di pagamento. L'obiettivo è di garantire, ai consumatori che utilizzino conti di pagamento, maggiore trasparenza informativa, procedure semplificate per il trasferimento del conto stesso e un regime tariffario agevolato nel caso di apertura di un conto di pagamento con caratteristiche di base.

Per consultare il comunicato stampa, cliccare qui.

2. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA

2.1. IVASS - Regolamento sulla comunicazione di dati e informazioni per lo svolgimento di indagini statistiche, studi e analisi sul mercato assicurativo

IMPRESE DI ASSICURAZIONE

Il 28 febbraio 2017, l'IVASS ha pubblicato il regolamento n. 36 recante disposizioni in materia di comunicazione all'IVASS di dati, e informazioni per lo svolgimento di indagini statistiche, studi e analisi relative al mercato assicurativo, in attuazione dell'art. 190-bis del d.lgs. n. 209/2005 recante il codice delle assicurazioni private.

L'introduzione delle disposizioni in tale ambito trae origine anche dall'art. 159 della Direttiva 2009/138/CE (Direttiva Solvency II) e dal Protocollo Generale relativo alla collaborazione delle Autorità di vigilanza assicurativa degli Stati Membri dell'UE.

Per consultare la comunicazione cliccare qui.

2.2. BANCA D'ITALIA - Comunicazione sul trattamento delle segnalazioni di vigilanza e in bilancio

BANCHE Il 7 marzo 2017, la Banca d'Italia ha pubblicato una comunicazione in merito alle modalità di rilevazione, ai fini dell'informativa di "Vita residua – rischio di tasso d'interesse" prevista nelle segnalazioni di vigilanza e in bilancio, delle operazioni mirate di rifinanziamento a lungo termine, prima e seconda serie, con la BCE - c.d. TLTRO-I e TLTRO-II.

Nel dettaglio, è stato chiesto di chiarire se tali operazioni siano da segnalare come operazioni "a tasso fisso" oppure "a tasso indicizzato" e, in quest'ultimo caso, in quale fascia temporale per "data di riprezzamento" vadano ricondotte.

Per consultare la comunicazione cliccare qui.

3. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A

3.1. EBA - Report sull'esercizio di controllo dei requisiti previsti dalla CRD IV - CRR e da Basilea III

BANCHE

Il 28 febbraio 2017, l'Autorità Bancaria Europea (EBA) ha pubblicato il suo undicesimo Report sull'attività di monitoraggio dei requisiti previsti dalla Direttiva 2013/36/UE (CRD IV), dal Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) e dall'accordo Basilea III per il sistema bancario europeo.

L'esercizio presenta i dati aggregati sui coefficienti di capitale – ponderati e non ponderati per il rischio – e di liquidità – quali il liquidity coverage ratio (LCR) e il net stable funding ratio (NSFR) – per le banche stabilite nell'Unione Europea.

La valutazione è stata effettuata aggregando i dati disponibili al 30 giugno 2015.

Per consultare il documento cliccare qui.

3.2. ESMA - Pubblicati gli RTS sulle metodologie per la determinazione di un mercato liquido

BANCHE, GESTORI E SIM,

Il 28 febbraio 2017 l'European Securities and Markets Authority (ESMA) ha pubblicato i propri Regulatory Technical Standards (RTS) sulle metodologie per la determinazione di un mercato liquido, ai sensi dell'articolo 9, par. 6 del Regolamento (UE) n. 600/2014 (MiFIR) relativo ai mercati degli strumenti finanziari.

Gli RTS in parola stabiliscono una metodologia al fine di individuare gli ordini a pacchetto per cui esiste un mercato liquido. Nel dettaglio, gli RTS riducono il perimetro degli ordini a pacchetto per cui esiste una simile tipologia di mercato, adottando un approccio prudenziale.

Per consultare il documento cliccare qui.

3.3. EBA - Report sugli scenari applicabili ai ricoveri plans

BANCHE E SIM

L' Autorità Bancaria Europea (EBA) ha pubblicato il quarto Report comparativo sugli approcci adottati da un campione di gruppi bancari europei in materia di recovery planning.

L'analisi comparata contenuta nel Report si focalizza sulle opzioni contenute nei recovery plans, ritenute essenziali al fine di valutare la capacità degli enti creditizi di riguadagnare una piena operatività dopo un periodo di difficoltà finanziaria.

Per consultare il documento cliccare qui.

3.4. EBA - Pubblicati gli RTS sulle attività vincolate e non vincolate

BANCHE E SIM

Il 3 marzo 2017 l'Autorità Bancaria Europea (EBA) ha pubblicato il draft finale sui Regulatory Technical Standards (RTS) in tema di informativa relativa alle attività vincolate e a quelle non vincolate, ai sensi dell'articolo 443 del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR).

Per consultare il documento cliccare qui.

3.5. EBA - Opinion sulle disposizioni transitorie e sulla rettifica di valore su crediti

BANCHE, SIM, INTERMEDIARI 106

il 6 marzo 2017 l' Autorità Bancaria Europea (EBA) ha pubblicato una opinion sulle disposizioni transitorie e sulla rettifica di valore su crediti al fine di mitigare gli effetti dell'introduzione del principio contabile IFRS 9 sui coefficienti prudenziali.

L'opinion in parola è indirizzata alla Commissione Europea, al Parlamento Europeo, al Consiglio UE e alle autorità europee competenti.

Per consultare il documento cliccare qui.

3.6. EBA - Linee Guida sul liquidity Coverage Ratio (LCR)

BANCHE E SIM

L'8 marzo 2017, l' Autorità Bancaria Europea (EBA) ha pubblicato le Linee Guida relative al requisito di copertura della liquidità (Liquidity Coverage Ratio o LCR), ai sensi dell'articolo 435 del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR).

L'EBA mira ad armonizzare e dettagliare gli obblighi di pubblicazione previsti dai principi generali sulla liquidità e, in particolar modo, dalla CRR in materia di LCR.

Per consultare il documento cliccare qui.

3.7. SMSG - Valutazione dell'idoneità dei membri del corpo manageriale e dei titolari di funzioni chiave

BANCHE E SIM

Il Securities and Markets Stakeholders Group (SMSG) ha pubblicato un documento di risposta alla consultazione sulle linee guida in merito alla valutazione dell'idoneità dei membri del corpo manageriale e dei titolari di funzioni chiave, emanato congiuntamente dall'ESMA e dall'EBA.

Il documento in parola accoglie i nuovi criteri introdotti dalle normative CRD IV e MiFID II, relativamente all'adeguatezza delle istituzioni finanziarie e delle autorità in materia di concorrenza.

L'obiettivo è quello di individuare le debolezze nella corporate governance delle istituzioni finanziarie, al fine di assicurare che le decisioni prese dal corpo manageriale siano, nel lungo termine, nell'interesse non solo dell'istituzione finanziaria stessa, dei suoi stakeholders e di altri portatori di interesse, ma anche del sotterro finanziario e dell'economia nella sua totalità.

Per consultare il documento cliccare qui.

4. CONSULTAZIONI

4.1. EBA - Consultazione sull'ampiezza del perimetro di rilevanza nell'ambito dei recovery plans di gruppo

BANCHE E SIM

Il 2 marzo 2017, l'Autorità Bancaria Europea (EBA) ha aperto una consultazione pubblica sulla bozza di Raccomandazione in materia di ampiezza del perimetro di rilevanza nell'ambito dei recovery plans di gruppo, ai sensi dell'articolo 7, par. 1 della Direttiva 2014/59/UE (BRRD).

La Raccomandazione mira a definire criteri comuni per l'identificazione delle entità che devono essere ricomprese nell'ambito dei piani di risanamento di gruppo, siano esse società controllate ovvero sedi secondarie.

La consultazione rimarrà aperta sino al prossimo 2 giugno 2017.

Per consultare la il documento cliccare qui.

5. PROTOCOLLI E ACCORDI INTERNAZIONALI

5.1. COMITATO DI BASILEA - Report di monitoraggio sull'implementazione di Basilea III.

BANCHE Nel mese di febbraio 2017 il Comitato di Basilea sulla Vigilanza Bancaria ha pubblicato un "Monitoring report" avente ad oggetto gli esiti del più recente esercizio di monitoraggio condotto dal Comitato stesso sull'applicazione del quadro normativo di Basilea III.

Tale rapporto si basa sui dati raccolti dalle banche alla data di riferimento del 30 giugno 2016.

Per consultare la comunicazione cliccare qui.

6. INVITO A TEATRO

6.1. Evento "Parole in nota": arte e musica.

Ciclo di incontri nella prestigiosa sede di Piazza Scala, 6, Milano (Gallerie d'Italia – Sala Mattioli). Parole in nota compie 10 anni e regala un significativo cambiamento: la musica suonata dal vivo da un solista selezionato dal Quartetto tra quelli più interessanti delle giovani e giovanissime generazioni.

Clicca qui per fare il download della brochure.

* * *

Per qualsiasi chiarimento o approfondimento, non esitate a contattarci:

AC FIRM - Annunziata Conso Berneri Varani
Piazza Santa Maria delle Grazie, 1 - 20123 Milano
+39 02.49.79.11.76

AC SERVICES – AC Services Srl (società di revisione)
Piazza Sallustio, 3 – 00187 Roma
+39 06.86.97.86.63

AC SERVICES CH – Annunziata & Conso Services Swiss Sagl
Via Nassa, 5 – CH-6900 Lugano, Svizzera
+41 91 210.46.46