

NEWSLETTER

anno 4° / 2017 - newsletter 17/2017

Aggiornata al 2.08.2017

PRIMO PIANO

- Parlamento: approvato in via definitiva il DDL di conversione del decreto sulle Popolari Venete
- CONSOB: consultazione sulla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario
- MEF: consultazione sullo schema di regolamento sui requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali di banche, intermediari finanziari, confidi, IP, IMEL e dei sistemi di garanzia dei depositi
- MEF: consultazione sul decreto legislativo di recepimento e adeguamento della PSD2 e della IFR
- Prossimi convegni a cui parteciperanno come relatori i professionisti di AC Group: "PMI e mercati finanziari" (28 settembre 2017, Camera di commercio di Milano)

INDICE

1. LEGISLAZIONE NAZIONALE 3
   - 1.1. GAZZETTA UFFICIALE - Pubblicato il provvedimento recante modifiche alla regolamentazione IVASS sui reclami delle imprese di assicurazione 3
   - 1.2. PARLAMENTO - Popolari Venete: approvato in via definitiva il DDL di conversione del decreto 3
2. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A 4
   - 2.1. ABF - Pubblicata la Relazione annuale 2016 4
   - 2.2. IVASS - Lettera al mercato sulle clausole di cessione del credito e sul risarcimento in forma specifica inserite nei contratti r.c. auto 5
   - 2.3. IVASS - Cyber risk: avviata un'indagine sugli intermediari assicurativi 6
   - 2.4. IOSCO - Nuove Raccomandazioni sulla protezione degli asset dei clienti 6
   - 2.5. EBA - Linee Guida sulla notifica degli incidenti gravi ai sensi della PSD2 7
   - 2.6. ANAC - Nuove Linee guida sugli arbitrati a favore dei risparmiatori delle quattro banche in liquidazione 7
3. CONSULTAZIONI 8
   - 3.1. MEF - Consultazione sul decreto legislativo di recepimento della PSD2 e adeguamento alla IFR 8
   - 3.2. IVASS - Consultazione sul nuovo Regolamento in materia di governance e controlli interni 9
   - 3.3. CONSOB - Informazioni di carattere non finanziario: in consultazione le disposizioni attuative 10
   - 3.4. CONSOB - Consultazioni sulle modifiche ai regolamenti Consob in recepimento della MiFID II 11
   - 3.5. EBA - Consultazione sui tecnical standard del registro elettronico centrale dell'EBA ai sensi della PSD2 12
   - 3.6. BCE - Consultazione sulla guida alle ispezioni ed indagini 13
   - 3.7. MEF - Schema di decreto ministeriale recante il regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali 14
4. PUBBLICAZIONI, CONVEGNI E NEWS DA AC GROUP 15
   - 4.1. CONVEGNO - PMI e mercati finanziari 15
   - 4.2. CONSULTAZIONE - Schema di decreto legislativo di recepimento della direttiva 2015/2366/UE e di adeguamento della normativa interna al Regolamento (UE) n. 751/2015 15
   - 4.3. CONSULTAZIONE - Razionalizzazione degli obblighi informativi delle SGR e degli organismi di investimento collettivo del risparmio e ulteriori interventi di adeguamento 16

1. LEGISLAZIONE NAZIONALE

1.1. GAZZETTA UFFICIALE - Pubblicato il provvedimento recante modifiche alla regolamentazione IVASS sui reclami delle imprese di assicurazione

IMPRESE DI ASSICURAZIONE

Il 20 luglio 2017 è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 168 il Provvedimento IVASS 4 luglio 2017 n. 61 recante modifiche al Regolamento n. 24 del 19 maggio 2008, concernente la procedura di presentazione dei reclami all'ISVAP e la gestione dei reclami da parte delle imprese di assicurazione.

Il Provvedimento è entrato in vigore a partire dal 22 luglio scorso.

Per consultare il testo del provvedimento, cliccare qui.

1.2. PARLAMENTO - Popolari Venete: approvato in via definitiva il DDL di conversione del decreto

BANCHE

Il 27 luglio 2017, il Senato, con 148 voti favorevoli e 91 contrari, ha rinnovato la fiducia al Governo approvando definitivamente l'articolo unico del ddl n. 2879 di conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 25 giugno 2017, n. 99, sulla liquidazione coatta amministrativa di Banca Popolare di Vicenza e di Veneto Banca, nel testo identico a quello approvato dalla Camera dei deputati.

Per consultare il testo del Disegno di Legge, cliccare qui.

2. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A

2.1. ABF - Pubblicata la Relazione annuale 2016

BANCHE, SIM, 106 TUB, FIDUCIARIE, IP, IMEL, CONFIDI, POSTE ITALIANE

Il 20 luglio 2017, l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) ha pubblicato la Relazione annuale sulla propria attività .

La Relazione rende conto dell'attività svolta dai Collegi e dell'andamento del sistema stragiudiziale nel suo complesso e fornisce informazioni di carattere statistico sui ricorsi presentati, sugli esiti e sugli intermediari interessati.

La Relazione contiene altresì una rassegna delle pronunce dei Collegi con i più significativi orientamenti formatisi.

Per consultare la Relazione Annuale, cliccare qui.

2.2. IVASS - Lettera al mercato sulle clausole di cessione del credito e sul risarcimento in forma specifica inserite nei contratti r.c. auto

IMPRESE DI ASSICURAZIONI, INTERMEDIARI ASSICURATIVI

Il 20 luglio 2017, IVASS ha pubblicato una lettera al mercato a seguito delle segnalazioni da parte dei consumatori concernenti clausole sulla cessione del credito (derivante dal diritto al risarcimento del danno conseguente a sinistro stradale) e sul risarcimento in forma specifica, inserite nei contratti r.c. auto di alcune imprese.

Viene pertanto richiamata l'attenzione delle imprese sulla necessità che la formulazione delle clausole sia tale da non comprimere la libertà del consumatore/assicurato di cedere il suo credito e da agevolare tempi rapidi di attivazione della procedura di gestione e liquidazione del danno.

Al riguardo AGCM si è espressa (provvedimento n. 24268/2013) indicando anche alcune condizioni che, contemperando adeguatamente le esigenze dell'impresa con quelle dei consumatori, non danno luogo a clausole di carattere vessatorio.

Per consultare la Lettera al Mercato, cliccare qui.

2.3. IVASS - Cyber risk: avviata un'indagine sugli intermediari assicurativi

INTERMEDIARI ASSICURATIVI

Il 25 luglio 2017, IVASS ha pubblicato un comunicato stampa dove comunica di aver avviato un'indagine conoscitiva circa il grado di preparazione di agenti e broker assicurativi con riguardo alla gestione dei rischi cyber e l'integrità dei dati e delle informazioni.

L'IVASS, alla luce degli esiti dell'indagine, emanerà una comunicazione per fornire agli intermediari un quadro dei presidi esistenti unitamente a specifiche indicazioni sul rafforzamento delle policy di gestione e protezione dei dati volte ad accrescere le capacità di resilienza del settore.

Per consultare il Comunicato Stampa, cliccare qui.

2.4. IOSCO - Nuove Raccomandazioni sulla protezione degli asset dei clienti

TUTTI GLI OPERATORI

Il 17 luglio 2017, il Board dell'International Organization of Securities Commissions (IOSCO) ha pubblicato un documento denominato "*Thematic Review of the Adoption of the Principles set forth in IOSCO's Report: Recommendations Regarding the Protection of Client Assets",* il quale evidenzia lo stato dell'implementazione dei Principi da parte dei 38 Stati Membri, con particolare riguardo all'adozione della legislazione, della regolamentazione e delle altre policy relative alla protezione degli *asset* dei clienti detenuti dagli intermediari.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

2.5. EBA - Linee Guida sulla notifica degli incidenti gravi ai sensi della PSD2

BANCHE, IP, IMEL, POSTE ITALIANE

Il 27 luglio 2017, l'EBA ha pubblicato le Linee Guida sulla notifica degli incidenti gravi ai sensi della Direttiva (UE) 2015/2366 (PSD2).

Le Linee Guida definiscono, in particolare, i criteri, le soglie e le metodologie che i prestatori di servizi di pagamento devono utilizzare per determinare se un incidente deve essere considerato grave e quindi notificato alle autorità competenti nazionali.

Per consultare le Linee Guida, che si applicano a partire dal 13 gennaio 2018, cliccare qui.

2.6. ANAC - Nuove Linee guida sugli arbitrati a favore dei risparmiatori delle quattro banche in liquidazione

BANCHE

Il 27 luglio 2017, la Camera arbitrale dell'Autorità nazionale anticorruzione ha approvato le Linee guida per i giudizi relativi al ristoro dei titolari di strumenti finanziari subordinati acquistati dagli istituti di credito in liquidazione (Cariferrara, Banca Marche, Banca Etruria e Carichieti), in particolare di coloro che non hanno fatto richiesta di indennizzo forfettario o che non avevano i requisiti per accedervi.

Le Linee guida, elaborate anche a seguito di un confronto con le associazioni dei consumatori, hanno l'obiettivo di rendere omogenea la valutazione delle eventuali violazioni degli obblighi informativi esigibili dagli istituti bancari in base al Testo unico della finanza.

Per consultare le Linee Guida, cliccare qui.

3. CONSULTAZIONI

3.1. MEF - Consultazione sul decreto legislativo di recepimento della PSD2 e adeguamento alla IFR

BANCHE, IP, IMEL, POSTE ITALIANE

Il 18 luglio 2017 il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha posto in pubblica consultazione lo schema di decreto legislativo di recepimento della direttiva 2015/2366/UE sui servizi di pagamento nel mercato interno (c.d. PSD2) e di adeguamento della normativa interna al regolamento (UE) n. 751/2015 relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento basate su carta (IFR).

Il decreto porterà modifiche al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (TUB), al decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, recante attuazione della direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (c.d. PSD 1), nonché al decreto legislativo 18 agosto 2015, n. 135, di attuazione dell'articolo 11 del Regolamento (UE) n. 260/2012 del 14 marzo 2012 che stabilisce i requisiti tecnici e commerciali per i bonifici e gli addebiti diretti in euro e disposizioni sanzionatorie per le violazioni del Regolamento (CE) n. 924/2009 relativo ai pagamenti transfrontalieri nella Comunità.

La consultazione rimarrà aperta fino al prossimo 31 luglio.

Per consultare il testo dello Schema di Decreto, cliccare qui.

3.2. IVASS - Consultazione sul nuovo Regolamento in materia di governance e controlli interni

IMPRESE DI ASSICURAZIONI, INTERMEDIARI ASSICURATIVI

Il 19 luglio 2017 IVASS ha pubblicato il Documento di consultazione n. 2/2017, recante lo schema di Regolamento in materia di sistema di governo societario dell'impresa e del gruppo, recependo anche le Linee Guida emanate da EIOPA sul sistema di governo societario ai sensi della Direttiva Solvency II.

Dall'introduzione al Documento si apprende che lo "*schema riprende le disposizioni compatibili con il nuovo quadro normativo primario del Regolamento ISVAP n. 20 del 26 marzo 2008* [...], *del Regolamento ISVAP n. 39 del 9 giugno 2011* [...], *nonché della Circolare ISVAP n. 574/2005* [...]".

La consultazione rimarrà aperta fino al 17 ottobre prossimo.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

3.3. CONSOB - Informazioni di carattere non finanziario: in consultazione le disposizioni attuative

BANCHE, EMITTENTI, IMPRESE DI ASSICURAZIONE

Il 21 luglio 2017, la Consob ha posto in pubblica consultazione le disposizioni attuative del decreto legislativo 30 dicembre 2016, n. 254, relativo alla comunicazione di informazioni di carattere non finanziario e di informazioni sulla diversità.

Tale decreto, in attuazione alla direttiva 2014/95/UE ha introdotto nel nostro ordinamento l'obbligo per alcune imprese e gruppi di grandi dimensioni (società quotate, banche e assicurazioni con almeno 500 dipendenti e determinati requisiti dimensionali) di redigere, contestualmente al bilancio, una dichiarazione sui temi "di carattere non finanziario" quali i temi ambientali, sociali, attinenti al personale, al rispetto dei diritti umani, alla lotta contro la corruzione attiva e passiva.

La consultazione si chiuderà il prossimo 22 settembre.

Per consultare il testo delle Disposizioni Attuative, cliccare qui.

3.4. CONSOB - Consultazioni sulle modifiche ai regolamenti Consob in recepimento della MiFID II

BANCHE, SIM, GESTORI, EMITTENTI, SOCIETÀ DI GESTIONE ACCENTRATA

Tra il 28 e il 31 luglio 2017, la Consob ha posto in pubblica consultazione tre documenti concernenti:

- le modifiche al Libro VIII del Regolamento Intermediari in materia di consulenti finanziari le modifiche al Libro VIII del Regolamento Intermediari in materia di consulenti finanziari;
- le modifiche al Regolamento Intermediari concernenti le procedure di autorizzazione delle SIM e l'ingresso in Italia delle imprese di investimento UE e la disciplina applicabile ai gestori in recepimento della MiFID II
- le modifiche al Regolamento Mercati in recepimento della MiFID II e in attuazione del MiFIR.

Le tre consultazioni si chiuderanno il prossimo 30 settembre.

Per accedere alla sezione delle consultazioni in corso sul sito CONSOB, cliccare qui.

3.5. EBA - Consultazione sui tecnical standard del registro elettronico centrale dell'EBA ai sensi della PSD2

Banche, IP, IMEL, Poste Italiane

Il 24 luglio 2017, l'EBA ha posto in pubblica consultazione le nuove norme tecniche di regolamentazione (RTS) e di attuazione (ITS) sul registro elettronico centrale gestito dall'EBA ai sensi della direttiva 2015/2366/UE sui servizi di pagamento nel mercato interno (PSD2).

Gli RTS definiscono i requisiti tecnici relativi allo sviluppo, alla gestione e al mantenimento del registro elettronico centrale e all'accesso alle informazioni ivi contenute. Gli ITS definiscono, invece, i dettagli e la struttura delle informazioni da notificare, compresi il formato e il modello comuni.

Per consultare il testo delle Nuove Norme Tecniche, che resteranno in consultazione fino al prossimo 18 settembre, cliccare qui.

3.6. BCE - Consultazione sulla guida alle ispezioni ed indagini

BANCHE

Il 27 luglio 2017 la Banca centrale europea (BCE) ha avviato una consultazione un progetto di guida sulle ispezioni in loco e sulle indagini sui modelli interni.

La guida è finalizzata a illustrare come la Vigilanza bancaria della BCE conduce le ispezioni e a offrire un documento utile agli intermediari sottoposti a tali accertamenti.

Nella guida si delinea il quadro di riferimento generale entro cui vengono condotte le ispezioni, si descrivono le diverse fasi degli accertamenti e si stabiliscono i principi ai quali sia le banche sia i gruppi ispettivi devono attenersi.

La consultazione rimarrà aperta fino al prossimo 15 settembre.

Per consultare la Guida, cliccare qui.

3.7. MEF - Schema di decreto ministeriale recante il regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali

Banche, Intermediari 106 TUB, IP, IMEL, confidi, Sistema di garanzia dei depositi

Il 1° agosto 2017, il MEF ha avviato una consultazione sullo schema di decreto ministeriale recante il regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche, degli intermediari finanziari, dei confidi, degli istituti di moneta elettronica, degli istituti di pagamento e dei sistemi di garanzia dei depositi.

Lo schema di regolamento riguarda i requisiti degli esponenti dei soli soggetti disciplinati dal Testo unico bancario e dà attuazione all'art. 26 TUB, introducendo i criteri di correttezza (che si aggiungono all'onorabilità), competenza (che si aggiungono alla professionalità), indipendenza, adeguata composizione collettiva degli organi. A tali requisiti si aggiunge una disciplina relativa alla verifica della disponibilità di tempo allo svolgimento dell'incarico e dei limiti al cumulo degli incarichi.

Detta anche la disciplina applicabile ai responsabili delle principali funzioni aziendali (solo per le banche maggiori) e norme sulla verifica di idoneità da parte degli organi aziendali.

La consultazione rimarrà aperta fino al prossimo 22 settembre.

Per scaricare lo schema in consultazione, cliccare qui.

4. PUBBLICAZIONI, CONVEGNI E NEWS DA AC GROUP

4.1. CONVEGNO - PMI e mercati finanziari

PMI

Il 28 settembre 2017, presso presso la sede della Camera di commercio di Milano, in Via Meravigli n. 9/b, si terrà un convegno organizzato dall'Osservatorio delle società e imprese della Camera di Commercio di Milano, intitolato "PMI e mercati finanziari".

Al convegno interverrà, in qualità di relatore, il Prof. Filippo Annunziata (Partner AC Group).

4.2. CONSULTAZIONE - Schema di decreto legislativo di recepimento della direttiva 2015/2366/UE e di adeguamento della normativa interna al Regolamento (UE) n. 751/2015

IP, IMEL

Il 31 luglio 2017, lo Studio ha sottoposto al MEF la propria risposta alla Consultazione pubblica sullo schema iper il recepimento della direttiva 2015/2366, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno, e per l'adeguamento delle disposizioni del Regolamento (UE) n. 751/2015, relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento basate su carta.

Per accedere al riscontro presentato dallo Studio, clicca qui.

4.3. CONSULTAZIONE - Razionalizzazione degli obblighi informativi delle SGR e degli organismi di investimento collettivo del risparmio e ulteriori interventi di adeguamento

GESTORI Il 1° agosto 2017, lo Studio ha sottoposto alla Banca d'Italia e alla CONSOB la propria risposta alla Consultazione pubblica sulla disciplina in materia di gestione collettiva del risparmio e, in particolare, sullo s razionalizzazione degli obblighi informativi delle SGR e degli organismi di investimento collettivo del risparmio e ulteriori interventi di adeguamento.

Per accedere al riscontro presentato dallo Studio, clicca qui.

* * *

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