

NEWSLETTER

anno 4° / 2017 - newsletter 18/2017

Aggiornata al 21.08.2017

PRIMO PIANO

- BANCA D'ITALIA - Provvedimento relativo alle disposizioni su "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" al fine di dare attuazione alla PAD
- Prossimi convegni a cui parteciperanno come relatori i professionisti di AC Group: "PMI e mercati finanziari" (28 settembre 2017, Camera di commercio di Milano) "L'evoluzione normativa dei servizi di pagamento: PSD2 e PAD" (11 ottobre 2017, Hotel NH Milano Turing)

INDICE

1. LEGISLAZIONE Europea 3 10
   - 1.1. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Nuovi ITS per l'adeguamento delle segnalazioni di vigilanza 3
   - 1.2. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Regolamento sulle informazioni per il calcolo delle riserve tecniche e fondi propri di base per le segnalazioni del III trimestre 2017 4
2. LEGISLAZIONE NAZIONALE 5
   - 2.1. GAZZETTA UFFICIALE - Pubblicata la Legge annuale per il mercato e la concorrenza 5
3. Decreti, Regolamenti e disposizioni di vigilanza 6
   - 3.1. BANCA D'ITALIA - Provvedimento relativo alle disposizioni su "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" al fine dell'attuazione della PAD 6
4. CONSULTAZIONI7
   - 4.1. BANCA D'ITALIA - Consultazione sulle norme sui gestori dei mercati all'ingrosso dei titoli di Stato e sistemi multilaterali di scambio di depositi monetari in euro 7
   - 4.2. EBA - Consultazione sulle Linee Guida relative alla comunicazione dei dati delle frodi connesse ai mezzi di pagamento 8
   - 4.3. EBA - Consultazione sui futuri interventi di regolamentazione e vigilanza in materia di FinTech8
   - 4.4. ESMA - Consultazione sulle nuove Linee Guida su requisiti di adeguatezza 9
5. PUBBLICAZIONI, CONVEGNI E NEWS DA AC GROUP 10
   - 5.1. CONVEGNO - PMI e mercati finanziari 10
   - 5.2. CONVEGNO - L'evoluzione normativa dei servizi di pagamento: PSD2 e PAD

1. LEGISLAZIONE EUROPEA

1.1. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Nuovi ITS per l'adeguamento delle segnalazioni di vigilanza

BANCHE , SIM

Il 17 agosto 2017 è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea il Regolamento di esecuzione (UE) 2017/1443, che modifica il regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 e che stabilisce norme tecniche di attuazione per quanto riguarda le segnalazioni degli enti a fini di vigilanza in conformità al Regolamento (UE) n. 575/2013 (c.d. CRR).

Il Regolamento delinea gli aspetti del quadro per la segnalazione a fini di vigilanza nell'Unione che devono essere conformi ai nuovi principi internazionali applicabili alla contabilizzazione degli strumenti finanziari (IFRS 9 Strumenti finanziari).

Il Regolamento si applica a decorrere dall'1 gennaio 2018.

Per consultare il testo del Regolamento, cliccare qui.

1.2. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Regolamento sulle informazioni per il calcolo delle riserve tecniche e fondi propri di base per le segnalazioni del III trimestre 2017

IMPRESE DI ASSICURAZIONE

Il 5 agosto 2017 è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea il Regolamento di esecuzione (UE) 2017/812, recante informazioni per il calcolo delle riserve tecniche e dei fondi propri di base per le segnalazioni, aventi date di riferimento a partire dal 31 marzo fino al 29 giugno 2017, a norma della Direttiva 2009/138/CE del Parlamento europeo e del Consiglio in materia di accesso ed esercizio delle attività di assicurazione e di riassicurazione (c.d. Solvency II).

Il Regolamento si applica a decorrere dal 30 giugno scorso.

Per consultare il testo del Regolamento, cliccare qui.

2. LEGISLAZIONE NAZIONALE

2.1. GAZZETTA UFFICIALE - Pubblicata la Legge annuale per il mercato e la concorrenza

TUTTI GLI OPERATORI

Il 14 agosto 2017 è stata pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 189 la legge n. 124/2017 (legge annuale per il mercato e la concorrenza).

La presente legge reca disposizioni finalizzate a rimuovere ostacoli regolatori all'apertura dei mercati, a promuovere lo sviluppo della concorrenza e a garantire la tutela dei consumatori, anche in applicazione dei principi del diritto dell'Unione europea in materia di libera circolazione, concorrenza e apertura dei mercati.

La Legge entra in vigore il 29 agosto p.v.

Per consultare il testo della Legge, cliccare qui.

3. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA

3.1. BANCA D'ITALIA - Provvedimento relativo alle disposizioni su "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" al fine dell'attuazione della PAD

BANCHE, IP, IMEL, POSTE ITALIANE

Il 3 agosto, la Banca d'Italia ha pubblicato un Provvedimento recante integrazioni e modifiche alle disposizioni su "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti", adottate con Provvedimento del 29 luglio 2009, come successivamente modificato, per dare attuazione agli articoli 126-quinquiesdecies, comma 10, e 126-vicies-quinquies del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (TUB), con i quali è stata recepita in Italia la Direttiva 2014/92/UE (c.d."Payment account directive" – PAD).

Le disposizioni entrano in vigore decorsi 15 giorni dalla loro pubblicazione (di cui si resta in attesa sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana.

Per consultare il testo del Provvedimento, cliccare qui.

4. CONSULTAZIONI

4.1. BANCA D'ITALIA - Consultazione sulle norme sui gestori dei mercati all'ingrosso dei titoli di Stato e sistemi multilaterali di scambio di depositi monetari in euro

GESTORI DELLE SEDI DI NEGOZIAZIONE ALL'INGROSSO DEI TITOLI DI STATO E DEI SISTEMI MULTILATERALI DI SCAMBIO DI DEPOSITI MONETARI IN EURO

L'1 agosto 2017 la Banca d'Italia ha posto in pubblica consultazione la proposta di nuove Istruzioni di Vigilanza nei confronti dei gestori delle sedi di negoziazione all'ingrosso dei titoli di Stato e dei sistemi multilaterali di scambio di depositi monetari in euro.

Si tratta degli obblighi informativi e di comunicazione dei gestori delle sedi di negoziazione all'ingrosso dei titoli di Stato, in virtù del nuovo quadro europeo delineato dalla Direttiva 2016/65/UE del 15 maggio 2014 (MiFID2) e dalle relative norme di attuazione, e dei sistemi multilaterali di scambio di depositi in euro.

La consultazione rimarrà aperta fino al 30 settembre p.v.

Per consultare il testo delle nuove Istruzione di Vigilanza, cliccare qui.

4.2. EBA - Consultazione sulle Linee Guida relative alla comunicazione dei dati delle frodi connesse ai mezzi di pagamento

BANCHE, IP, IMEL, POSTE ITALIANE

Il 2 agosto 2017 l'EBA, in attuazione della Direttiva (UE) 2015/2366 (PSD2), ha posto in pubblica consultazione le Linee Guida per la comunicazione da parte dei prestatori di servizi di pagamento alle rispettive autorità competenti dei dati statistici sulle frodi connesse ai diversi mezzi di pagamento, che verranno poi da queste inviati in forma aggregata all'EBA ed alla BCE.

La consultazione rimarrà aperta fino al 3 novembre prossimo.

Per consultare il testo delle Linee Guida, cliccare qui.

4.3. EBA - Consultazione sui futuri interventi di regolamentazione e vigilanza in materia di FinTech

TUTTI GLI OPERATORI,

Il 4 agosto l'EBA ha posto in pubblica consultazione un documento sugli interventi di regolamentazione e di vigilanza in relazione al fenomeno del FinTech (c.d. Financial Technology).

Il documento identifica delle proposte di intervento che concernono: regimi di autorizzazione e sandboxing; impatto della FinTech sui rischi prudenziali/operativi per gli enti creditizi, istituti di moneta elettronica ed istituti di pagamento; impatto sui modelli di business dei suddetti operatori; tutela dei consumatori; incidenza sulla risoluzione delle imprese finanziarie e sull'AML.

La consultazione rimarrà aperta fino al 6 novembre prossimo.

Per consultare il testo del Documento, cliccare qui.

4.4. ESMA - Consultazione sulle nuove Linee Guida su requisiti di adeguatezza

BANCHE, SIM, INTERMEDIARI EX ART. 106 TUB, CONSULENTI FINANZIARI

Il 13 luglio 2017, l'ESMA ha posto in pubblica consultazione le nuove Linee guida su alcuni profili connessi ai requisiti di adeguatezza previsto nella prestazione dei servizi di consulenza in materia di investimenti e gestione di portafoglio.

La consultazione rimarrà aperta fino al 13 ottobre prossimo.

Per consultare il testo delle Linee Guida, cliccare qui.

5. PUBBLICAZIONI, CONVEGNI E NEWS DA AC GROUP

5.1. CONVEGNO - PMI e mercati finanziari

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).

5.2. CONVEGNO - L'evoluzione normativa dei servizi di pagamento: PSD2 e PAD

L'11 ottobre 2017, presso la sede NH Milano Touring, in Via Ugo Tarchetti n. 2, a Milano, si terrà un convegno tenuto da Convenia, intitolato "L'evoluzione normativa dei servizi di pagamento: PSD2 e PAD".

Al convegno interverranno, in qualità di relatori: l'Avv. Andrea Conso (Partner AC Group), con un intervento riguardante l'inquadramento normativo e le principali novità introdotte dalle Direttive PSD2 e PAD; e l'Avv. Antonio Di Giorgio (Partner AC Group) con un intervento concernente la riserva di attività nella PSD2.

Per consultare la brochure del convegno, cliccare 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