

NEWSLETTER

anno 5° / 2018 - newsletter 5/2018

Aggiornata al 19.03.2018

PRIMO PIANO

- BANCA D'ITALIA: avviate le consultazioni sulle politiche e prassi di remunerazione e incentivazione di banche e gruppi bancari; sulle modifiche al procedimento sanzionatorio e sulle nuove disposizioni di vigilanza sugli investimenti in immobili.
- BCE: pubblicato l'addendum alle Linee Guida BCE sulla gestione degli NPL.
- CAPITAL MARKETS UNION: la Commissione Europea adotta misure di rafforzamento.
- Prossimi convegni a cui parteciperanno come relatori i professionisti di AC Group: "Il nuovo governo societario e la gestione integrata dei rischi delle imprese di assicurazioni" (20 marzo 2018, Grand Hotel et de Milan, Milano); "FINTECH - Rivoluzione digitale e tecnologica nel settore finanziario" (12 aprile 2018, Centro Congressi Palazzo delle Stelline, Milano); "Governance e controllo dei prodotti bancari e finanziari al dettaglio" (17 aprile 2018, Hotel Hilton, Milano).

INDICE

1. LEGISLAZIONE EUROPEA 4
   - 1.1. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - ITS sulle comunicazioni in materia di requisito minimo di fondi propri e passività ammissibili 4
   - 1.2. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Modiche alla disciplina BCE in materia di statistiche sulle disponibilità in titoli 5
   - 1.3. COMMISSIONE EUROPEA - Presentato l'Action Plan per la Finanza sostenibile 6
   - 1.4. COMMISSIONE EUROPEA - Presentato il FintTech Action Plan 7
   - 1.5. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Nuovi RTS sulle metodologie per la valutazione della differenza di trattamento nell'ambito di una risoluzione 8
   - 1.6. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Nuovi RTS sulla metodologia per valutare il valore delle attività e delle passività di enti o entità 9
   - 1.7. COMMISSIONE EUROPEA - Adottate misure per rafforzare la Capital Markets Union 10
   - 1.8. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Nuovi RTS sull'autenticazione dei clienti e sui requisiti per la comunicazione comune e sicura 11
   - 1.9. BCE - Pubblicato l'addendum alle Linee Guida BCE sulla gestione degli NPL 12
   - 1.10. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Confermata la proroga all'1 ottobre 2018 dei termini di applicazione dell'IDD 13
2. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA 14
   - 2.1. BANCA D'ITALIA - Indicazioni ad IP ed IMEL per il mantenimento dell'autorizzazione 14
   - 2.2. BANCA D'ITALIA - Aggiornata la nota di chiarimenti sul sistema dei controlli interni ex Circolare 285 15
   - 2.3. BANCA D'ITALIA - Aggiornata la nota di chiarimenti sul sistema dei controlli interni 16
   - 2.4. CONSOB - Approvate le modifiche al Regolamento di Borsa Italiana 17
   - 2.5. IVASS - Adesione alle Linee guida ANIA 18
3. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A 19
   - 3.1. UIF - Istruzioni per la compilazione del modulo di adesione S.A.R.A. e S.O.S. 19
   - 3.2. ESMA - Aggiornate dall'ESMA le ITS validation rules 20
   - 3.3. EIOPA - Raccomandazioni finali per la semplificazione del calcolo dei requisiti patrimoniali 21
   - 3.4. EBA - Nuovo report sull'esercizio di controllo dei requisiti previsti dalla CRD IV-CRR e da Basilea III 22
   - 3.5. CPMI/MARKETS COMMITTEE - Implicazioni dell'emissione da parte di banche centrali 23
   - 3.6. ESAs - Report finale sull'impatto Big Data 24
4. CONSULTAZIONI 25
   - 4.1. IVASS - Consultazione in materia di modifiche al Regolamento ISVAP sui bilanci IAS/IFRS 25
   - 4.2. Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili (CNDCEC) - Consultazione sulle norme di comportamento del collegio sindacale 26
   - 4.3. IOSCO - Consultazione sulle raccomandazioni per fronteggiare la volatilità dei mercati finanziari 27
   - 4.4. EBA - Consultazione sulle Linee guida in tema di gestione delle esposizioni deteriorate 28
   - 4.5. BANCA D'ITALIA - Consultazione in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione di banche e gruppi bancari29
   - 4.6. BANCA D'ITALIA - Consultazione in materia sulle modifiche al

procedimento sanzionatorio 30
4.7. BANCA D'ITALIA - Consultazione sulle nuove disposizioni di vigilanza sugli investimenti in immobili 31
5. PUBBLICAZIONI, CONVEGNI E NEWS DA AC GROUP32
5.1. CONVEGNO - Il nuovo governo societario e la gestione integrata dei rischi delle imprese di assicurazioni (seconda edizione) 32
5.2. CONVEGNO - FINTECH Rivoluzione digitale e tecnologica nel settore finanziario 32
5.3. CONVEGNO - Governance e controllo dei prodotti bancari e finanziari al dettaglio 33

1. LEGISLAZIONE EUROPEA

1.1. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - ITS sulle comunicazioni in materia di requisito minimo di fondi propri e passività ammissibili

BANCHE, SIM

Il 2 marzo 2018 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea, il Regolamento di esecuzione (UE) 2018/308 della Commissione, che stabilisce norme tecniche di attuazione per la direttiva 2014/59/UE del Parlamento europeo e del Consiglio (BRRD), per quanto riguarda i formati, i modelli e le definizioni per l'individuazione e la trasmissione di informazioni da parte delle autorità di risoluzione al fine di informare l'Autorità bancaria europea del requisito minimo di fondi propri e passività ammissibili.

Per consultare il Regolamento, cliccare qui.

1.2. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Modiche alla disciplina BCE in materia di statistiche sulle disponibilità in titoli

BANCHE

Il 5 marzo 2018 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il Regolamento (UE) 2018/318 della Banca centrale europea, del 22 febbraio 2018, che modifica il Regolamento (UE) n. 1011/2012 relativo alle statistiche sulle disponibilità in titoli (BCE/2018/7), Indirizzo (UE) 2018/323 della Banca centrale europea, del 22 febbraio 2018, che modifica l'Indirizzo BCE/2013/7, sempre relativo sempre alle statistiche sulle disponibilità in titoli (BCE/2018/8).

Lo scopo dei dati raccolti è quello di fornire al Sistema europeo di banche centrali (SEBC) informazioni statistiche esaustive in merito all'esposizione di settori economici e di soggetti dichiaranti dati di gruppo negli Stati membri la cui moneta è l'euro nei confronti di specifiche classi di titoli con elevato livello di disaggregazione.

Il Regolamento entra in vigore l'1 ottobre 2018, mentre gli effetti dell'Indirizzo si dispiegano dal giorno della notifica alle banche centrali nazionali degli Stati membri la cui moneta è l'euro.

Per consultare il testo del Regolamento, cliccare qui.

1.3. COMMISSIONE EUROPEA - Presentato l'Action Plan per la Finanza sostenibile

TUTTI GLI OPERATORI

L'8 marzo 2018, la Commissione Europea ha pubblicato una Comunicazione (2018) 97/2 contenente il "Piano d'azione per la finanza sostenibile".

Suddetto piano prevede:

- una classificazione unitaria UE che individui la finanza sostenibile e le aree in cui gli investimenti sostenibili abbiano l'impatto maggiore;

- la creazione di marchi UE per i prodotti finanziari "green" per permettere agli investitori di individuare gli investimenti conformi ai criteri ecosostenibili o a basse emissioni di carbonio;

- il dovere dei gestori patrimoniali e degli investitori istituzionali di tener conto della sostenibilità negli investimenti e migliorare i requisiti di disclosure;

- di richiedere alle compagnie di assicurazione e di investimento di offrire consulenza in relazione alle valutazioni e preferenze dei clienti in tema di sostenibilità finanziaria;

- di integrare la sostenibilità nei requisiti prudenziali per banche e assicurazioni;

- di rafforzare la trasparenza nei rapporti societari sulle informazioni non finanziarie.

Per consultare il testo dell'Action Plan, cliccare qui.

1.4. COMMISSIONE EUROPEA - Presentato il FintTech Action Plan

TUTTI GLI OPERATORI

L'8 marzo 2018, la Commissione Europea ha presentato il piano d'azione (c.d. Action Plan) su come sfruttare le opportunità offerte dall'innovazione nei servizi finanziari resa possibile dalla tecnologia (fintech).

Il piano d'azione fintech prevede 23 iniziative per consentire ai modelli di business innovativi di espandersi, promuovere la diffusione delle nuove tecnologie e rafforzare la cibersicurezza e l'integrità del sistema finanziario.

Quelle di maggior rilievo sono:

- un laboratorio UE sulle tecnologie finanziarie;

- l'Osservatorio e forum dell'UE sulla blockchain;

- consultazioni sul modo migliore per promuovere la digitalizzazione delle informazioni pubblicate dalle società quotate in Europa;

- organizzare seminari per migliorare lo scambio di informazioni sulla cibersicurezza.

La Commissione ha presentato inoltre nuove norme che consentiranno alle piattaforme di crowdfunding di crescere in tutto il mercato unico dell'UE.

Per consultare il testo dell'Action Plan, cliccare qui.

1.5. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Nuovi RTS sulle metodologie per la valutazione della differenza di trattamento nell'ambito di una risoluzione

BANCHE

Il 9 marzo 2018 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il Regolamento delegato (UE) 2018/344 della Commissione, del 14 novembre 2017, che integra la Direttiva 2014/59/UE del Parlamento europeo e del Consiglio (BRRD) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione che precisano i criteri relativi alle metodologie per la valutazione della differenza di trattamento nell'ambito di una risoluzione.

Per consultare il testo del Regolamento, cliccare qui.

1.6. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Nuovi RTS sulla metodologia per valutare il valore delle attività e delle passività di enti o entità

BANCHE

Il 12 marzo 2018 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il Regolamento delegato (UE) 2018/345 della Commissione, del 14 novembre 2017, che integra la Direttiva 2014/59/UE del Parlamento europeo e del Consiglio (BRRD) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione che precisano i criteri applicabili alla metodologia per valutare il valore delle attività e delle passività di enti o entità.

Per consultare il testo del Regolamento, cliccare qui.

1.7. COMMISSIONE EUROPEA - Adottate misure per rafforzare la Capital Markets Union

TUTTI GLI OPERATORI

Il 12 marzo 2018 la Commissione europea ha adottato una serie di misure volte al rafforzamento della Capital Markets Union.

Le misure, riguardano: le obbligazioni garantite; la distribuzione transfrontaliera di fondi d'investimento; normativa applicabile alle transazioni transfrontaliere in titoli e crediti.

Nel dettaglio:

- la proposta sulle obbligazioni garantite riguarda le condizioni che le obbligazioni devono rispettare per essere riconosciute dalla legislazione UE e altresì il rafforzamento della protezione degli investitori mediante l'imposizione di specifici obblighi di vigilanza;
- la proposta sulla distribuzione transfrontaliera dei fondi d'investimento è volta a migliorare la trasparenza e armonizzazione delle legislazioni nazionali;
- e, infine, la proposta e la comunicazione riguardanti la normativa applicabile alle transazioni transfrontaliere in titoli e crediti riguardano.

La Commissione ha dato notizia di tali interventi in un comunicato stampa.

Per consultare il comunicato stampa della Commissione, cliccare qui.

1.8. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Nuovi RTS sull'autenticazione dei clienti e sui requisiti per la comunicazione comune e sicura

BANCHE, IP, IMEL, POSTE ITALIANE

Il 13 marzo 2018 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea, il Regolamento delegato (UE) 2018/389 della Commissione del 27 novembre 2017 che integra la Direttiva 2015/2366 relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (PSD2) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione per l'autenticazione forte del cliente e gli standard aperti di comunicazione comuni e sicuri.

Il Regolamento si applica a decorrere dal 14 settembre 2019.

Per consultare il testo del Regolamento, cliccare qui.

1.9. BCE - Pubblicato l'addendum alle Linee Guida BCE sulla gestione degli NPL

BANCHE

Il 16 marzo 2018 la BCE ha pubblicato l'addendum alle proprie Linee guida sulla gestione dei crediti deteriorati (NPL).

L'addendum, pur non essendo vincolante, rappresenta le aspettative della Vigilanza, integrando le Linee guida già pubblicate il 20 marzo 2017.

L'addendum riguarda i crediti classificati come NPL in linea con la definizione dell'Autorità bancaria europea dopo il 1 aprile 2018.

Per consultare l'addendum, cliccare qui.

1.10. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA - Confermata la proroga all'1 ottobre 2018 dei termini di applicazione dell'IDD

IMPRESE DI ASSICURAZIONE, INTERMEDIARI ASSICURATIVI

Il 19 marzo 2018 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea la Direttiva (UE) 2018/411 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 14 marzo 2018, per quanto riguarda la data di applicazione delle misure di recepimento negli Stati membri della Direttiva (UE) 2016/97 sulla distribuzione assicurativa (c.d. IDD).

In origine era previsto che il testo della Direttiva venisse trasposto nella legislazione nazionale degli Stati membri entro il 23 febbraio 2018 ora tuttavia tale termine è stato fissato all'1 luglio 2018 con applicazione a decorrere dall'1 ottobre 2018.

La Direttiva si applica retroattivamente dal 23 febbraio 2018.

Per consultare il testo della Direttiva, cliccare qui.

2. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA

2.1. BANCA D'ITALIA - Indicazioni ad IP ed IMEL per il mantenimento dell'autorizzazione

IP, IMEL

Con Comunicazione del 12 marzo 2018, la Banca d'Italia, ha dato indicazioni agli istituti di moneta elettronica (IMEL) e agli istituti di pagamento (IP) vigilati per il mantenimento dell'autorizzazione allo svolgimento dei servizi di pagamento.

Suddetto intervento si è reso necessario a seguito dell'entrata in vigore del Decreto legislativo 15 dicembre 2017 n. 218 che recepisce, tra l'altro, la Direttiva (UE) 2015/2366, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (c.d. Direttiva PSD2).

La Comunicazione, verte:

- sul calcolo del capitale minimo iniziale dei fondi propri;
- sui requisiti in materia di organizzazione e gestione dei rischi;
- sui requisiti in materia di tutela.

Il termine per la trasmissione a Banca d'Italia della documentazione è fissato al 13 aprile 2018.

Per consultare la Comunicazione, cliccare qui.

2.2. BANCA D'ITALIA - Aggiornata la nota di chiarimenti sul sistema dei controlli interni ex Circolare 285

BANCHE, GRUPPI BANCARI

Il 13 marzo 2018, la Banca d'Italia ha pubblicato l'aggiornamento alla Nota di chiarimenti Banca d'Italia sul sistema dei controlli interni, il sistema informativo e la continuità operativa delle banche e dei gruppi bancari, contenuta nella Circolare n. 285 del 19 dicembre 2013, Parte Prima, Titolo IV, Capitoli 3, 4 e 5.

La Nota di chiarimenti è stata in particolare integrata con le risposte ad alcuni quesiti sulle disposizioni in materia di valutazione degli immobili.

Per consultare la Nota aggiornata, cliccare qui.

2.3. BANCA D'ITALIA - Aggiornata la nota di chiarimenti sul sistema dei controlli interni

106 TUB

Il 13 marzo 2018, la Banca d'Italia ha pubblicato l'aggiornamento alla Nota di chiarimenti della Banca d'Italia relativa alle disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari contenute nella Circolare n. 288 del 3 aprile 2015.

La Nota di chiarimenti è stata in particolare integrata con la risposta ad alcuni quesiti sulle disposizioni in materia di valutazione degli immobili.

Per consultare la Nota aggiornata, cliccare qui.

2.4. CONSOB - Approvate le modifiche al Regolamento di Borsa Italiana

GESTORI DEI MERCATI

Il 14 marzo 2018, La Consob con Delibera n. 20333 ha approvato le modifiche al Regolamento dei mercati organizzati e gestiti da Borsa Italiana S.p.a. e alle relative Istruzioni in materia di ammissione alla quotazione e ammissione alle negoziazioni, approvate dal Consiglio di amministrazione di Borsa Italiana S.p.A. del 20 luglio 2016, come trasmesse alla Consob in data 16 febbraio 2018.

Le modifiche concernono, l'ammissione al mercato regolamentato e l'articolazione di tale processo in due fasi:

- ammissione alla quotazione;

- ammissione alle negoziazioni.

Per consultare la Delibera, cliccare qui.

2.5. IVASS - Adesione alle Linee guida ANIA

IMPRESE DI ASSICURAZIONE

Il 14 marzo 2018, con una Lettera al mercato, l'IVASS ha invitato le imprese di assicurazione ad aderire Linee guida sulla struttura e al linguaggio dei contratti assicurativi presentate da ANIA lo scorso 6 febbraio.

Le linee guida delineano una nuova struttura contrattuale di riferimento.

IVASS, ritiene importante che le società di assicurazione diano quanto prima progressiva attuazione alle Linee guida, procedendo alla redazione e revisione dei contratti secondo una tempistica che tenga conto di criteri di proporzionalità e significatività e consenta: per i prodotti assicurativi di nuova commercializzazione, di applicare le linee guida al più tardi a partire dal 1 gennaio 2019; per i principali prodotti in commercio, di completare la revisione secondo le linee guida nel corso del 2019.

Per consultare la Lettera al mercato, cliccare qui.

3. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A

3.1. UIF - Istruzioni per la compilazione del modulo di adesione S.A.R.A. e S.O.S.

TUTTI GLI OPERATORI

Il 28 febbraio 2018, l'Unità di informazione finanziaria per l'Italia (UIF) ha pubblicato le istruzioni per la compilazione del modulo di adesione ai sistemi di Segnalazioni AntiRicilaggio Aggregate (S.AR.A.) e per le Segnalazioni di Operazioni Sospette (S.O.S.).

Le segnalazioni devono avvenire in modalità telematica attraverso l'applicazione messa a disposizione dall'Unità di Informazione Finanziaria (UIF).

Per consultare le istruzioni, cliccare qui.

3.2. ESMA - Aggiornate dall'ESMA le ITS validation rules

Banche, SIM, Gestori, Imprese di Assicurazioni, Intermediari Assicurativi

Il 1° Marzo 2018 l'European Securities and Markets Authority (ESMA) ha aggiornato le metodologie per la verifica della qualità delle segnalazioni (c.d. validation rules) ai sensi dell'art. 9 del Regolamento (UE) n. 648/2012 (EMIR).

L'aggiornamento concerne:

- la segnalazione di derivati negoziati in mercati regolamentati;
- la convalida dell'identificazione del prodotto nelle relazioni successive al 3 gennaio 2018.

Per consultare le ITS validation rules, cliccare qui.

3.3. EIOPA - Raccomandazioni finali per la semplificazione del calcolo dei requisiti patrimoniali

IMPRESE DI ASSICURAZIONE

Il 28 febbraio 2018 l'European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) ha pubblicato le proprie raccomandazioni finali finalizzate alla semplificazione del calcolo del requisito patrimoniale delle imprese di assicurazione, attraverso la modifica del regime della direttiva 2009/138/CE (c.d. Solvency II) e del relativo Regolamento delegato (UE) 2015/35.

Suddette raccomandazioni riguardano:

- la formula standard per il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR);
- la semplificazione ed il miglioramento nel calcolo dei requisiti patrimoniali per le imprese di assicurazione;
- lo sviluppo di un rafforzato regime di vigilanza, che tenga conto del criterio di proporzionalità, e con un approccio maggiormente risk-sensitive.

Per consultare le raccomandazioni, cliccare qui.

3.4. EBA - Nuovo report sull'esercizio di controllo dei requisiti previsti dalla CRD IV-CRR e da Basilea III

BANCHE, SIM

Il 6 Marzo 2018 l'Autorità Bancaria Europea (EBA) ha pubblicato il suo nuovo report sull'attività di monitoraggio dei requisiti previsti dalla CRD IV/CRR e da Basilea III per il sistema bancario europeo.

Il report, eseguito in concomitanza al monitoraggio posto in essere a livello globale dal Comitato di Basilea sulla Supervisione Bancaria, illustra i dati aggregati sui coefficienti di capitale – ponderati e non ponderati per il rischio (ad esempio il rapporto di leva finanziaria) – e di liquidità – quali il coefficiente di copertura della liquidità e il coefficiente netto di finanziamento stabile – per le banche stabilite nell'Unione Europea.

La valutazione è stata effettuata aggregando i dati disponibili al 30 giugno 2017.

I risultati nel complesso dimostrano un notevole miglioramento delle posizioni di capitale delle banche europee.

L'EBA, altresì, ha riscontrato che le banche rispettano i requisiti di capitale previsti.

Per consultare il Report, cliccare qui.

3.5. CPMI/MARKETS COMMITTEE - Implicazioni dell'emissione da parte di banche centrali

BANCHE

Il 12 Marzo 2018 Il Committee on Payments and Market Infrastructures (CPMI) ed il Markets Committee della Banca dei Regolamenti Internazionali hanno pubblicato un report che analizza le potenziali implicazioni dell'emissione di valute virtuali da parte di banche centrali.

Il report pone l'attenzione sulla possibilità per le banche centrali di emettere una propria moneta digitale fornendo un'analisi sull'effetto che questo avrebbe rispetto alle tre aree principali del sistema bancario: pagamenti, attuazione della politica monetaria e stabilità finanziaria.

Per consultare il Report, cliccare qui.

3.6. ESAs - Report finale sull'impatto Big Data

TUTTI GLI OPERATORI

Il 12 Marzo 2018 l'European Supervisory Authorities (ESAs– ESMA, EBA ed EIOPA) ha pubblicato il report finale sull'impatto, in termini di rischi e benefici, che i Big Data hanno sulle istituzioni finanziarie e sui consumatori.

Nel dettaglio, le ESAs hanno evidenziato come i Big Data, costituiscano un utile strumento che permette l'offerta di prodotti e servizi su misura, un miglior controllo sulle possibili frodi ed una maggior efficienza dell'organizzazione delle procedure interne.

Alla luce dei risultati ottenuti le ESAs ritengono prematuro un intervento legislativo, considerando i molteplici rischi che nel caso dovrebbero essere regolamentati.

Per consultare il Report, cliccare qui.

4. CONSULTAZIONI

4.1. IVASS - Consultazione in materia di modifiche al Regolamento ISVAP sui bilanci IAS/IFRS

IMPRESE DI ASSICURAZIONE

Il 1° marzo 2018 l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) ha posto in pubblica consultazione le modifiche al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 concernente gli schemi per il bilancio delle imprese di assicurazione e di riassicurazione che sono tenute all'adozione dei principi contabili internazionali di cui al Titolo VIII (Bilancio e scritture contabili), Capo I (Disposizioni generali sul bilancio), Capo II (Bilancio di esercizio), Capo III (Bilancio consolidato) e Capo V (Revisione legale dei conti) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 - Codice delle assicurazioni private.

Le modifiche seguono l'entrata in vigore dell'IFRS 9 (Financial Instruments), e delle successive esenzioni, introdotte tramite modifiche all'IFRS 4 (Insurance Contracts), concesse alle imprese di assicurazione.

La consultazione rimarrà aperta fino al prossimo 30 marzo 2018.

Per consultare il testo in consultazione, cliccare qui.

4.2. Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili (CNDCEC) - Consultazione sulle norme di comportamento del collegio sindacale

TUTTI GLI OPERATORI

Il 1° marzo 2018 Il Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili (CNDCEC) ha posto in pubblica consultazione l'edizione rivista delle Norme di comportamento del collegio sindacale di società quotate.

Tra le altre novità, di rilevante importanza è la Norma Q.1.1. relativa all'autovalutazione del collegio sindacale che, traendo spunto dalla regolamentazione e dalla prassi relative alle istituzioni finanziarie, esplicita la necessità che l'organo di controllo si sottoponga, assumendone diretta responsabilità, ad un periodico processo di valutazione circa la ricorrenza – e la permanenza – dei requisiti di idoneità dei componenti e circa la correttezza e l'efficacia del proprio funzionamento.

La consultazione rimarrà aperta fino al prossimo 15 marzo 2018.

Per consultare il testo in consultazione, cliccare qui.

4.3. IOSCO - Consultazione sulle raccomandazioni per fronteggiare la volatilità dei mercati finanziari

Autorità di Vigilanza, Gestori dei Mercati

Il 6 marzo 2018, IOSCO ha posto in consultazione un report con le proprie raccomandazione volte a supportare le sedi di negoziazione e le autorità di vigilanza nell'implementazione delle misure per fronteggiare una eccessiva volatilità dei mercati finanziari (Mechanisms Used by Trading Venues to Manage Extreme Volatility and Preserve Orderly Trading). La consultazione rimarrà aperta fino al prossimo 6 maggio 2018.

Per consultare il report, cliccare qui.

4.4. EBA - Consultazione sulle Linee guida in tema di gestione delle esposizioni deteriorate

BANCHE

L'8 marzo 2018 l'European Banking Authority (EBA) ha posto in pubblica consultazione le Linee guida sulla gestione delle esposizioni deteriorate (non-performing exposures, NPE) e su quelle oggetto di concessione (forborne exposures, FBE).

Le Linee guida hanno l'obiettivo di raggiungere una riduzione sostenibile delle NPE per rafforzare la resilienza delle banche e sostenere la loro attività di credito nei confronti del mercato.

La consultazione rimarrà aperta fino al prossimo 8 giugno 2018.

Per consultare il testo in consultazione, cliccare qui.

4.5. BANCA D'ITALIA - Consultazione in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione di banche e gruppi bancari

BANCHE, GRUPPI BANCARI

Il 14 marzo 2018 la Banca d'Italia ha posto in pubblica consultazione le modifiche alla Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 2, della Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013, riguardante le politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari.

Le modifiche sono principalmente volte ad adeguare il quadro normativo italiano agli Orientamenti EBA dello scorso 27 giugno 2016 di attuazione della Direttiva 2013/36/UE (c.d. CRD IV).

La maggior parte delle modifiche proposte nel documento di consultazione di revisione delle disposizioni di vigilanza risultano di mero adeguamento agli Orientamenti dell'EBA.

La consultazione rimarrà aperta fino al prossimo 14 maggio 2018.

Per consultare il testo in consultazione, cliccare qui.

4.6. BANCA D'ITALIA - Consultazione in materia sulle modifiche al procedimento sanzionatorio

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

Il 14 marzo 2018 la Banca d'Italia ha posto in pubblica consultazione alcune modifiche alle Disposizioni in materia di sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa di cui al Provvedimento della Banca d'Italia del 18 dicembre 2012, già ampiamente riviste nel maggio del 2016, in occasione del recepimento della direttiva CRD IV e dell'avvio del Meccanismo di Vigilanza Unico.

Le modifiche sono principalmente volte a riflettere le novità introdotte dal decreto legislativo n. 90 del 2017, con il quale è stata recepita in Italia la IV Direttiva antiriciclaggio (Direttiva 2015/849/UE).

Alcune modifiche sono poi volte ad adeguare la procedura sanzionatoria a quanto previsto nel TUF in attuazione delle direttive UCITS V (2014/91/UE) e MiFID II (2014/65/UE).

La consultazione rimarrà aperta fino al prossimo 14 maggio 2018.

Per consultare il testo in consultazione, cliccare qui.

4.7. BANCA D'ITALIA - Consultazione sulle nuove disposizioni di vigilanza sugli investimenti in immobili

BANCHE, GRUPPI BANCARI

Il 14 marzo 2018 la Banca d'Italia ha posto consultazione le nuove disposizioni di vigilanza in materia di investimenti in immobili delle banche e degli immobili acquisiti per recupero crediti. Le disposizioni sono destinate a confluire nella Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 e sostituiranno integralmente quelle contenute nella Circolare n. 229/1999.

Le innovazioni prospettate hanno lo scopo di incentivare le banche e i gruppi bancari a una gestione attiva delle garanzie immobiliari che assistono i crediti e di a favorire l'efficienza e la rapidità del processo di recupero degli NPL, anche attraverso l'acquisizione degli immobili posti a garanzia.

La consultazione rimarrà aperta fino al prossimo 18 maggio 2018.

Per consultare il testo in consultazione, cliccare qui.

5. PUBBLICAZIONI, CONVEGNI E NEWS DA AC GROUP

5.1. CONVEGNO - Il nuovo governo societario e la gestione integrata dei rischi delle imprese di assicurazioni (seconda edizione)

Il 20 marzo 2018, presso il Grand Hotel et de Milan, in Via Alessandro Manzoni 29, a Milano, si terrà la seconda edizione del convegno organizzato da Paradigma intitolato "Il nuovo governo societario e la gestione integrata dei rischi delle imprese di assicurazioni".

Al convegno interverrà, in qualità di relatore, il Prof. Filippo Annunziata (Partner AC Group), con un intervento sul nuovo sistema di governo societario delle imprese e del gruppo.

Per consultare la brochure del convegno, cliccare qui.

5.2. CONVEGNO - FINTECH Rivoluzione digitale e tecnologica nel settore finanziario

Il 12 aprile 2018, presso il Centro Congressi Palazzo delle Stelline, in Corso Magenta n. 61, a Milano, si terrà il convegno intitolato "FINTECH - Rivoluzione digitale e tecnologica nel settore finanziario", organizzato da Synergia.

Al convegno interverrà, in qualità di relatore, l'Avv. Antonio Di Giorgio (Partner AC Group), con un intervento dedicato a DLT, blockchain, criptovalute, Initial Coin Offering (ICOs) e smart contracts.

Per consultare la brochure del convegno, cliccare qui.

5.3. CONVEGNO - Governance e controllo dei prodotti bancari e finanziari al dettaglio

Il 17 aprile 2018, presso l'Hotel Hilton, in Via Luigi Galvani 12, a Milano, si terrà il convegno "Governance e controllo dei prodotti bancari e finanziari al dettaglio", organizzato da Paradigma.

Al convegno interverrà, in qualità di relatore, il Prof. Filippo Annunziata (Partner AC Group), con un intervento dedicato agli orientamenti dell'EBA sulla governance dei prodotti bancari e finanziari.

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