


# NEWSLETTER

anno 5° / 2018 - newsletter 8/2018

Aggiornata al 2.5.2018

## PRIMO PIANO

- PARLAMENTO EU: approvata in prima lettura la proposta di modifica alla Direttiva (UE) 2015/849;
- BANCA D'ITALIA: in consultazione le modifiche alla Circolare n. 285 in recepimento dell'Indirizzo (UE) n. 2017/697 BCE;
- Prossimi convegni a cui parteciperanno come relatori i professionisti di AC Group: "La nuova normativa Privacy – Impatto sull'organizzazione e sulle responsabilità delle figure coinvolte" (10 maggio 2018, Studio AC FIRM); "Antiriciclaggio, la consultazione in corso sull'organizzazione e sull'adeguata verifica – principali novità e processo di autovalutazione (un approccio pratico)" (17 maggio 2018, Studio AC FIRM); "Blockchain e Criptovalute - La rivoluzione digitale e la sfida per i regolatori" (31 maggio 2018, Centro Congressi Palazzo Stelline).

INDICE


1. LEGISLAZIONE EUROPEA 3
   - 1.1. PARLAMENTO EUROPEO - Risoluzione legislativa sulla proposta del Consiglio di modifica della Direttiva (UE) 2015/849 3
2. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA 4
   - 2.1. EBA - Pubblicati i Final Report sulle modifiche al Regolamento (UE) 680/2014 e sulle norme tecniche di implementazione Direttiva (UE) 2014/59 4
   - 2.2. ESMA - Aggiornamento delle previsioni di calcolo transitorie per i requisiti di trasparenza dei bond (TTC) 4
   - 2.3. CONSOB - Comunicazione sulle modalità di trasmissione delle dichiarazioni non finanziarie 5
   - 2.4. ESMA - Pubblicate le traduzioni ufficiali delle Linee guida sul trasferimento dei dati tra le Trade Repositories 5
3. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A 6
   - 3.1. EIOPA - Aggiornamento alle Q&As sulla Direttiva 2009/138/CE e Direttiva (UE) 2016/97 6
   - 3.2. IVASS - Lettera al mercato sulla semplificazione dei contratti assicurativi 7
   - 3.3. RAGIONERIA GENERALE DELLO STATO - Attivazione applicativo SIAR 8
4. CONSULTAZIONI 9
   - 4.1. EBA - Consultazione sulle Linee Guida dedicate al Regolamento (UE) 575/2013 9
   - 4.2. BANCA D'ITALIA - Consultazione sulle modifiche della Circolare n. 285 in materia di vigilanza per le banche 10
   - 4.3. EBA - Consultazione delle Linee guida sull'informativa NPEs e FBEs 10
5. PUBBLICAZIONI, CONVEGNI E NEWS DA AC GROUP11
   - 5.1. SEMINARIO - La nuova normativa Privacy - Impatto sull'organizzazione e sulle responsabilità delle figure coinvolte 11
   - 5.2. SEMINARIO - Antiriciclaggio, la consultazione in corso sull'organizzazione e sull'adeguata verifica – principali novità e processo di autovalutazione (un approccio pratico) 11
   - 5.3. CONVEGNO - Blockchain e Criptovalute - La rivoluzione digitale e la sfida per i regolatori12

# 1. LEGISLAZIONE EUROPEA

## 1.1. PARLAMENTO EUROPEO - Risoluzione legislativa sulla proposta del Consiglio di modifica della Direttiva (UE) 2015/849

*TUTTI GLI OPERATORI*

Il 19 aprile 2018 il Parlamento Europeo ha approvato in prima lettura l'accordo raggiunto lo scorso Dicembre con il Consiglio sulla proposta di modifica alla Direttiva (UE) 2015/849, relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo.

Tra i nuovi temi introdotti dalla modifica figurano:

- il diritto di accedere alle informazioni sui beneficiari effettivi delle imprese che operano in UE, al fine di reprimere l'uso fraudolento delle società fantasma create per riciclare denaro, nascondere patrimoni ed evitare di pagare le tasse;
- misure per contrastare i rischi legati alle c.d. valute virtuali;
- la riduzione della soglia per l'identificazione dei titolari di carte prepagate.

Per consultare il testo consolidato, cliccare qui.

## 2. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA

### 2.1. EBA - Pubblicati i Final Report sulle modifiche al Regolamento (UE) 680/2014 e sulle norme tecniche di implementazione Direttiva (UE) 2014/59

*BANCHE E SIM*

Il 17 aprile 2018, l'EBA ha pubblicato:

- il Final Report sulle proposte di modifica al Regolamento (UE) 680/2014, che stabilisce norme tecniche di implementazione (ITS) per quanto riguarda le segnalazioni degli enti a fini di vigilanza conformemente al Regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR");
- il Final Report sulle norme tecniche di implementazione delle procedure, moduli e modelli *standard* per la presentazione di informazioni ai fini dei piani di risoluzione per gli enti creditizi e le imprese di investimento ai sensi della Direttiva (UE) 2014/59 ("BRRD"), che sostituiranno il Regolamento (UE) 2016/1066.

### 2.2. ESMA - Aggiornamento delle previsioni di calcolo transitorie per i requisiti di trasparenza dei bond (TTC)

*BANCHE, SIM, EMITTENTI E GESTORI*

In data 18 aprile 2018, l'ESMA ha pubblicato un aggiornamento delle previsioni di calcolo transitorie per i requisiti di trasparenza MiFID II e MiFIR (i c.d. transitional transparency calculations - TTC) per gli strumenti obbligazionari (restano esclusi ETC e ETN).

Tali nuove previsioni si applicheranno a partire dal 23 aprile 2018.

Per consultare l'aggiornamento, cliccare qui.

## 2.3. CONSOB - Comunicazione sulle modalità di trasmissione delle dichiarazioni non finanziarie

*EMITTENTI*

Con Comunicazione del 20 aprile 2018 n. 0119727, Consob ha definito le modalità di trasmissione alla stessa Commissione delle dichiarazioni non finanziarie (DNF).

In particolare, la Comunicazione riporta le modalità di trasmissione che devono essere seguite dagli emittenti. La Comunicazione fa seguito all'emanazione con delibera n. 20267 del 18 gennaio 2018 del nuovo Regolamento Consob di attuazione del D.Lgs. 30 dicembre 2016, n. 254, relativo alle comunicazioni di informazioni di carattere non finanziario.

Per consultare la Comunicazione, cliccare qui.

## 2.4. ESMA - Pubblicate le traduzioni ufficiali delle Linee guida sul trasferimento dei dati tra le Trade Repositories

*BANCHE, SIM E GESTORI*

In data 27 aprile 2018, l'ESMA ha pubblicato la traduzione ufficiale delle Linee guida sul trasferimento di dati tra Trade Repositories, in attuazione del Regolamento 648/2012 sugli strumenti derivati OTC, le controparti centrali e i repertori di dati sulle negoziazioni (Regolamento EMIR).

Per consultare il comunicato, cliccare qui.

# 3. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A

## 3.1. EIOPA - Aggiornamento alle Q&As sulla Direttiva 2009/138/CE e Direttiva (UE) 2016/97

*IMPRESE DI ASSICURAZIONE*

Il 18 aprile 2018 l'EIOPA ha pubblicato un aggiornamento delle Q&A, dedicate a:

- Direttiva 2009/138/CE ("Solvency II");
- Direttiva 2016/97 ("IDD");
- Regolamento di esecuzione (UE) 2015/2450;
- Regolamento di esecuzione (UE) 2015/2011;
- Regolamento di esecuzione (UE) 2015/2451;
- Regolamento di esecuzione (UE) 2015/2452;
- Regolamento Delegato (UE) 2015/35;
- Orientamenti EIOPA sui limiti contrattuali;
- Orientamenti EIOPA sulla solvibilità di gruppo;
- Orientamenti EIOPA sulla valutazione interna del rischio e della solvibilità;
- Orientamenti EIOPA in materia di informazioni da fornire alle autorità di vigilanza e di informativa al pubblico.

Per consultare gli aggiornamenti, cliccare qui.

## 3.2. IVASS - Lettera al mercato sulla semplificazione dei contratti assicurativi

*IMPRESE DI ASSICURAZIONE*

Con una Lettera al mercato datata 18 aprile 2018 l'IVASS è tornata nuovamente sul tema della semplificazione dei contratti assicurativi, già oggetto di precedenti interventi dell'Autorità.

In particolare, con una precedente Lettera al mercato del 14 marzo 2018, l'IVASS aveva definito le tempistiche di adeguamento dei contratti assicurativi delle imprese di assicurazione italiane alle Linee guida presentate dall'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici ("ANIA") lo scorso 6 febbraio.

Con la Lettera del 18 aprile, l'IVASS ha sollecitato l'adozione delle condizioni contrattuali previste dalle Linee guida ANIA anche alle imprese di assicurazione con sede legale in un altro Stato membro che operano in Italia in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi.

Per consultare la Lettera al mercato, cliccare qui.

### 3.3. RAGIONERIA GENERALE DELLO STATO - Attivazione applicativo SIAR

*TUTTI GLI OPERATORI*

Il 19 aprile 2018 la Ragioneria Generale dello Stato ha comunicato l'attivazione dell'applicativo SIAR ("Segnalazioni Infrazioni Antiriciclaggio").

Si tratta di un canale elettronico dedicato alla gestione delle segnalazioni di infrazioni relative ad alcune disposizioni del D.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, così come da ultimo modificato dal D.lgs. 25 maggio 2017, n. 90.

In particolare, le violazioni segnalate attraverso lo SIAR riguardano:

- le limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore (art. 49, commi 1, 5, 6, 7, e 12);
- il divieto di conti e libretti di risparmio in forma anonima o con intestazione fittizia (art. 50).

Per consultare la comunicazione, cliccare qui.

# 4. CONSULTAZIONI

## 4.1. EBA - Consultazione sulle Linee Guida dedicate al Regolamento (UE) 575/2013

*BANCHE E SIM*

In data 17 aprile 2018, l'EBA ha posto in consultazione le Linee Guida sui tipi di esposizioni associate a rischi elevati di cui all'art. 128, comma 3, Regolamento (UE) 575/2013 ("CRR").

In particolare, nel testo delle Linee Guida risultano chiariti:

- i tipi di esposizioni e le circostanze che, al di fuori dei casi di cui all'art. 128, comma 2, sono da associare a un rischio particolarmente elevato;
- la nozione di investimenti nelle imprese di *venture capital* e di *private equity.*

Il termine ultimo della consultazione è fissato al 17 luglio 2018.

Per prendere visione del testo in consultazione, cliccare qui.

## 4.2. BANCA D'ITALIA - Consultazione sulle modifiche della Circolare n. 285 in materia di vigilanza per le banche

*BANCHE E SIM*

Il 18 aprile 2018, Banca d'Italia ha posto in pubblica consultazione le modifiche alla Circolare n. 285, recante le disposizioni di vigilanza per le banche, in recepimento dell'Indirizzo (UE) n. 2017/697 della BCE sull'esercizio di alcune opzioni e discrezionalità nazionali previste dal Regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR").

In particolare, l'Indirizzo della BCE armonizza, per gli enti creditizi meno significativi ("Less Significant Institutions"), l'esercizio di alcune opzioni e discrezionalità nazionali previste dal CRR.

Per prendere visione del testo in consultazione, cliccare qui.

## 4.3. EBA - Consultazione delle Linee guida sull'informativa NPEs e FBEs

*BANCHE*

Il 27 aprile 2018 l'EBA ha posto in consultazione le Linee guida relative all'informativa sulle esposizioni deteriorate (*non-performing exposures* - NPE) e su quelle oggetto di concessione (*forborne exposures* - FBE), conformemente al Regolamento (UE) 575/2013 ("CRR").

I requisiti di *disclosure* che emergono dal testo in consultazione, compresa la frequenza dell'informativa, sono applicati in modo proporzionale in base alla rilevanza dell'ente creditizio e al livello degli NPE.

Per prendere visione del testo in consultazione, cliccare qui.

# 5. PUBBLICAZIONI, CONVEGNI E NEWS DA AC GROUP

## 5.1. SEMINARIO - La nuova normativa Privacy - Impatto sull'organizzazione e sulle responsabilità delle figure coinvolte

Il 10 maggio 2018, presso lo Studio AC FIRM, in Piazza Santa Maria delle Grazie 1, Milano, si terrà il seminario "La nuova normativa Privacy – Impatto sull'organizzazione e sulle responsabilità delle figure coinvolte". Il seminario vedrà tra i relatori il Dott. Donato Varani (Partner AC Group), l'Avv. Fabio Scorzelli (Associate AC Group) e l'Avv. Debora Tenuto (Associate AC Group).

Per consultare la brochure del seminario, cliccare qui.

## 5.2. SEMINARIO - Antiriciclaggio, la consultazione in corso sull'organizzazione e sull'adeguata verifica – principali novità e processo di autovalutazione (un approccio pratico)

Il 17 maggio 2018, presso lo Studio AC FIRM, in Piazza Santa Maria delle Grazie 1, Milano, si terrà il seminario "Antiriciclaggio, la consultazione in corso sull'organizzazione e sull'adeguata verifica – principali novità e processo di autovalutazione (un approccio pratico)". Il seminario vedrà tra i relatori il Dott. Donato Varani (Partner AC Group), il Dott. Filippo Berneri (Partner AC Group) e il Dott. Francesco Ielpo (Associate AC Group).

Per consultare la brochure del seminario, cliccare qui.

## 5.3. CONVEGNO - Blockchain e Criptovalute - La rivoluzione digitale e la sfida per i regolatori

Il 31 maggio 2018, presso il Centro Congressi Palazzo Stelline, in Corso Magenta 61, Milano, si terrà il convegno "Blockchain e Criptovalute - La rivoluzione digitale e la sfida per i regolatori", organizzato da Diritto Bancario.

Al convegno interverranno, in qualità di relatori, il Prof. Filippo Annunziata (Partner AC Group), con un intervento dedicato alle ICOs come forme innovative di appello al pubblico risparmio; e l'Avv. Andrea Conso (Partner AC Group) con un intervento sugli sviluppi regolamentari del fenomeno criptovalute nel panorama internazionale.

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