

NEWSLETTER

anno 8°- newsletter 6/2021

Aggiornata al 30/06/2021

PRIMO PIANO

- FIT & PROPER - in data 24 giugno 2021, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 149 il Provvedimento della Banca d'Italia del 4 maggio 2021, recante nuove disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti;
- CRD IV - in data 9 giugno 2021 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea il Regolamento delegato (UE) 2021/923 che integra la Direttiva 2013/36/UE (CRD IV) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione (RTS) per individuare il personale con impatto sul profilo di rischio del cliente;
- ACF - in data 7 giugno 2021 è stata pubblicata in Gazzetta Ufficiale n. 134 la Delibera Consob n. 21867 del 26 maggio 2021 recante modifiche al regolamento di attuazione dell'articolo 2, commi 5-bis e 5-ter, del decreto legislativo 8 ottobre 2007, n. 179, concernente l'Arbitro per le controversie finanziarie (ACF);
- ESG - in data 28 giugno 2021 Consob ha pubblicato un nuovo Quaderno nella collana finanza sostenibile dal titolo "La finanza per lo sviluppo sostenibile. Tendenze, questioni in corso e prospettive alla luce dell'evoluzione del quadro regolamentare dell'Unione europea.

SOMMARIO

PRIMO PIANO 1

1. LEGISLAZIONE EUROPEA. 4

1.1. PEPP: IN GU UE NUOVE NORME SULLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E CRITERI E FATTORI PER LA TUTELA DEGLI INVESTITORI 4
1.2. PRIVACY: IN GU LE CLAUSOLE CONTRATTUALI TIPO PER RESPONSABILE E TITOLARE DEL TRATTAMENTO 5
1.3. TRASFERIMENTO INTERNAZIONALE DI DATI: IN GU MODIFICHE ALLE CLAUSOLE CONTRATTUALI TIPO 5
1.4. CRD IV: IN GU UE I NUOVI RTS PER INDIVIDUARE IL PERSONALE CON IMPATTO SUL PROFILO DI RISCHIO DELL'ENTE 6
1.5. REGOLAMENTO FINREP: IN GU UE LE MODIFICHE DELLA BCE SULLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA 7
1.6. CRR II REGOLAMENTO FINREP: IN GU UE LE MODIFICHE DELLA BCE SULLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA 7

2. LEGISLAZIONE NAZIONALE 8

2.1. REGOLAMENTO ACF: IN GU LE MODIFICHE CONSOB 8
2.2. GREEN NEW DEAL: IN GU LE SEMPLIFICAZIONI PER IL RILASCIO DELLE GARANZIE 8
2.3. COVIP: IN GU LE MODIFICHE AL REGOLAMENTO SULLE PROCEDURE 9
2.4. IORP II: IN GU ALLINEAMENTO DEGLI SCHEMI DI STATUTO DEI FONDI PENSIONE 9
2.5. REQUISITI ESPONENTI BANCARI: IN GU LE NUOVE DISPOSIZIONI DI BANCA D'ITALIA 10

3. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA. 11

3.1. REQUISITI PATRIMONIALI: EBA PROPONE LA MODIFICA DEGLI ITS SU BENCHMARKING 11
3.2. CYBER SECURITY: RICHIAMO DI ATTENZIONE IVASS SUI RISCHI DIGITALI 11
3.3. COVIP: IL NUOVO REGOLAMENTO SULLE PROCEDURE E SCHEMI DI STATUTO 12
3.4. CROWDFUNDING: IN CONSULTAZIONE LA PROPOSTA DI RTS EBA SULLE INFORMAZIONI AGLI INVESTITORI 12
3.5. DECRETO SOSTEGNI BIS: SEGNALAZIONI IN CENTRALE RISCHI 13
3.6. MTF: MODIFICHE AI REGOLAMENTI DI BORSA 13
3.7. BILANCIO DELLE BANCHE E INTERMEDIARI CON METODO IFRS: IN CONSULTAZIONE MODIFICHE BANCA D'ITALIA 14
3.8. BILANCIO DELLE BANCHE E INTERMEDIARI CON METODO IFRS: IN CONSULTAZIONE MODIFICHE BANCA D'ITALIA 14
3.9. OBBLIGHI DI RISERVE MINIME: ATTUAZIONE DELLE DISPOSIZIONI BCE 14
3.10. MERCATO IDEM: LE MODIFICHE ALLE ISTRUZIONI DI BORSA IN VIGORE DAL 12 LUGLIO 15
3.11. IFD / IFR: LE PROPOSTE DI ITS EBA SULLA *DISCLOSURE* DEI REQUISITI EBA 15

4. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A. 16

4.1. FATTORI ESG: CONSULTAZIONE IASB PER INTEGRARE L'INFORMATIVA NON FINANZIARIA 16
4.2. ANTIRICICLAGGIO: RACCOMANDAZIONI EDPB SUL TRATTAMENTO DEI DATI 16
4.3. CRR II / CRD V: IN CONSULTAZIONE RTS SUL CALCOLO DELLE SOGLIE DI APPLICAZIONE 17
4.4. SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: RACCOMANDAZIONI EBA PER RIDURRE I COSTI 17
4.5. PSD2: PUBBLICATE LE MODIFICHE ALLE L.G. SULLA NOTIFICA DEGLI INCIDENTI GRAVI 17
4.6. ESPOSIZIONI IN CRYPTO-ASSET: CONSULTAZIONI COMITATO DI BASILEA SUL TRATTAMENTO PRUDENZIALE 18
4.7. REQUISITI DEGLI ESPONENTI BANCARI: IN CONSULTAZIONE LE MODIFICHE ALLA GUIDA BCE 18
4.8. CRR II: NUOVE Q&A EBA SULLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA 19
4.9. MIFID II: AGGIORNAMENTO Q&A ESMA SULLA TUTELA DEGLI INVESTITORI 19
4.10. MIFID II E MIFIR: LINEE GUIDA SU ACCESSO E PUBBLICAZIONE DEI DATI DI MERCATO 20
4.11. OICR: PUBBLICATE LE LINEE GUIDA ESMA SUI REQUISITI PER LE COMUNICAZIONI DI MARKETING 20
4.12. FATTORI ESG: CONSOB EVIDENZIA LA NECESSITÀ DI PARAMETRI DI VALUTAZIONE COMUNI 21

1. LEGISLAZIONE EUROPEA.

1.1. PEPP: in GU UE nuove norme sulle segnalazioni di vigilanza e criteri e fattori per la tutela degli investitori

BANCHE, IMPRESE DI ASSICURAZIONE IMPRESE DI INVESTIMENTO

In data 4 giugno 2021 sono stati pubblicati in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea i provvedimenti in tema di prodotto pensionistico individuale paneuropeo ed in particolare:

- il Regolamento di esecuzione (UE) 2021/897 che stabilisce norme tecniche di attuazione (ITS) per l'applicazione del regolamento (UE) 2019/1238 (sul prodotto pensionistico individuale paneuropeo - PEPP); cliccare qui
- il Regolamento delegato (UE) 2021/896 che integra il Regolamento sul PEPP per quanto riguarda le informazioni aggiuntive ai fini della convergenza delle segnalazioni a fini di vigilanza; cliccare qui
- il Regolamento delegato (UE) 2021/895 che integra il Regolamento (UE) 2019/1238 sul prodotto pensionistico individuale paneuropeo (PEPP) per quanto riguarda l'intervento sui prodotti. cliccare qui

1.2. Privacy: in GU le clausole contrattuali tipo per responsabile e titolare del trattamento

TUTTI GLI OPERATORI

In data 7 giugno 2021 è stata pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale la Decisione di esecuzione (UE) 2021/915 relativa alle clausole contrattuali tipo tra titolari del trattamento e responsabili del trattamento.

Per consultare il documento, cliccare qui.

1.3. Trasferimento internazionale di dati: in GU modifiche alle clausole contrattuali tipo

TUTTI GLI OPERATORI

In data 7 giugno 2021 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione la Decisione di esecuzione (UE) 2021/914 relativa alle clausole contrattuali tipo per il trasferimento di dati personali verso paesi terzi a norma del regolamento (UE) 2016/679 (GDPR).

Per consultare il testo, cliccare qui.

1.4. CRD IV: in GU UE i nuovi RTS per individuare il personale con impatto sul profilo di rischio dell'ente

BANCHE E SIM

In data 9 giugno 2021 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea il Regolamento delegato (UE) 2021/923 che integra la Direttiva 2013/36/UE (CRD IV) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione (RTS) che stabiliscono i criteri per definire le responsabilità manageriali, le funzioni di controllo, l'unità operativa/aziendale rilevante e l'impatto significativo sul profilo di rischio dell'unità operativa/aziendale in questione, e i criteri per individuare i membri del personale o le categorie di personale le cui attività professionali hanno un impatto sul profilo di rischio dell'ente comparativamente altrettanto rilevante di quello delle categorie di personale menzionate all'articolo 92, paragrafo 3, della Direttiva.

Per consultare il testo del Regolamento, cliccare qui.

1.5. Regolamento FINREP: in GU UE le modifiche della BCE sulle segnalazioni di vigilanza

ENTI CREDITIZI In data 14 giugno 2021 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea, il Regolamento (UE) 2021/943 della Banca centrale europea che modifica il Regolamento (UE) 2015/534 (Regolamento FINREP) sulla segnalazione di informazioni finanziarie a fini di vigilanza.

Il Regolamento definisce le regole e le procedure per la segnalazione finanziaria da parte delle banche su base individuale (segnalazione esclusiva) e anche per la segnalazione finanziaria consolidata da parte di gruppi bancari nell'ambito dei quadri contabili nazionali alle autorità nazionali competenti e alla BCE.

Per consultare il Regolamento, cliccare qui.

1.6. CRR II Regolamento FINREP: in GU UE le modifiche della BCE sulle segnalazioni di vigilanza

BANCHE E SIM I In data 25 giugno 2021 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea, il Regolamento di esecuzione (UE) 2021/1043 sulla proroga delle disposizioni transitorie relative ai requisiti di fondi propri per le esposizioni verso controparti centrali di cui al Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) come modificato dal Regolamento (EU) 2019/876 (CRR II).

Per consultare il Regolamento, cliccare qui.

.

2. LEGISLAZIONE NAZIONALE

2.1. Regolamento ACF: in GU le modifiche Consob

TUTTI GLI OPERATORI

In data 7 giugno 2021 è stata pubblicata in Gazzetta Ufficiale n. 134 la delibera Consob n. 21867 del 26 maggio 2021 recante modifiche al regolamento di attuazione dell'articolo 2, commi 5-bis e 5-ter, del decreto legislativo 8 ottobre 2007, n. 179, concernente l'Arbitro per le controversie finanziarie (ACF).

Le modifiche entreranno in vigore dal 1° ottobre 2021.

Per consultare il documento, cliccare qui.

2.2. Green new deal: in GU le semplificazioni per il rilascio delle garanzie

INTERMEDIARI BANCARI E FINANZIARI

In data 7 giugno 2021 è stato pubblicata in Gazzetta Ufficiale n. 134 del 7 giugno 2021, la delibera del comitato interministeriale per la programmazione e lo sviluppo sostenibile n. 37 del 29 aprile 2021 recante approvazione dell'atto di indirizzo per le attività di cui all'articolo 64, comma 1, del decreto-legge 16 luglio 2020, n. 76 (decreto semplificazioni), convertito, con modificazioni, dalla legge 11 settembre 2020, n. 120 - anno 2021. L'art. 64 prevede semplificazioni per il rilascio delle garanzie sui finanziamenti a favore di progetti del green new deal europeo. Per consultare il documento, cliccare qui.

2.3. COVIP: in GU le modifiche al Regolamento sulle procedure

FONDI PENSIONE

In data 11 giugno 2021 è stata pubblicata in Gazzetta Ufficiale n. 138 la Delibera 19 maggio 2021 della Commissione di Vigilanza sui fondi Pensione (COVIP) recante la revisione del Regolamento sulle procedure.

Per consultare la Delibera, cliccare qui.

2.4. IORP II: in GU allineamento degli schemi di statuto dei Fondi Pensione

FONDI PENSIONE

In data 11 giugno 2021 è stata pubblicata in Gazzetta Ufficiale n. 138, la Delibera del 19 maggio 2021 della Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) recante Schemi di statuto dei fondi pensione negoziali, di regolamento dei fondi pensione aperti e di regolamento dei piani individuali pensionistici, aggiornati a seguito delle modifiche e integrazioni recate al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della Direttiva (UE) 2016/2341 (IORP II).

Per consultare la delibera, cliccare qui.

2.5. Requisiti esponenti bancari: in GU le nuove disposizioni di Banca d'Italia

BANCHE, INTERMEDIARI FINANZIARI, IP, IMEL SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITANTI

In data 24 giugno 2021, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 149, il Provvedimento della Banca d'Italia del 4 maggio 2021, recante nuove disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti.

In particolare, a seguito dell'adozione del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 sui requisiti di idoneità degli esponenti delle banche e degli altri intermediari regolati dal TUB, si è reso necessario aggiornare la procedura per la verifica da parte della Banca d'Italia.

Per consultare il Provvedimento, cliccare qui.

3. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA.

3.1. Requisiti Patrimoniali: EBA propone la modifica degli ITS su Benchmarking

ENTI CREDITIZI E IMPRESE DI INVESTIMENTO

In data 1° giugno 2021, EBA ha pubblicato una proposta di aggiornamento del Regolamento di esecuzione (UE) 2016/2070, che stabilisce le norme tecniche di attuazione (ITS) per i modelli, le definizioni e le soluzioni IT che gli enti sono tenuti ad applicare nella presentazione di informazioni all'Autorità bancaria europea e alle autorità competenti in conformità all'articolo 78, paragrafo 2, della Direttiva 2013/36/UE (CRD IV).

Per consultare il testo delle disposizioni, cliccare qui.

3.2. Cyber security: richiamo di attenzione IVASS sui rischi digitali

IMPRESE DI ASSICURAZIONE E INTERMEDIARI ASSICURATIVI

In data 3 giugno 2021, l'IVASS ha richiamato l'attenzione sull'esigenza di integrare il sistema di gestione dei rischi tenendo conto anche delle esposizioni ai rischi in ambito ICT e cyber security, per i quali è richiesta, tra l'altro, sia la determinazione di limiti di tolleranza sia la predisposizione di report periodici all'Organo amministrativo, quale responsabile dell'istituzione e dell'esito del processo di gestione dei rischi.

In aggiunta, nell'ambito del sistema di governance e nel rispetto del principio di proporzionalità, è stata prevista l'istituzione di una Funzione, caratterizzata da indipendenza e obiettività, dedicata alla sicurezza informatica il cui responsabile riferisce all'Organo amministrativo.

Per consultare il documento, cliccare qui.

3.3. COVIP: Il nuovo regolamento sulle procedure e schemi di statuto

FONDI PENSIONE

In data 4 giugno 2021, la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) ha adottato i seguenti provvedimenti:

- Regolamento sulle procedure (cliccare qui);
- Schemi di Statuto dei fondi pensione negoziali, di regolamento dei fondi pensione aperti e di regolamento dei piani individuali pensionistici, aggiornati a seguito delle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, in attuazione della direttiva (UE) 2016/2341 relativa all'attività e alla vigilanza degli enti pensionistici aziendali o professionali IORP II (cliccare qui).

3.4. Crowdfunding: in consultazione la proposta di RTS EBA sulle informazioni agli investitori

CROWDFUNDING

In data 7 giugno 2021, EBA ha posto in pubblica consultazione una proposta di norme tecniche di regolamentazione (RTS) che specificano le informazioni che i fornitori di servizi di crowdfunding che offrono la gestione su base individuale di portafogli sui prestiti devono fornire agli investitori in relazione al metodo di valutazione del rischio di credito e su ciascun portafoglio individuale.

La consultazione terminerà in data 4 settembre 2021.

Per consultare il documento, cliccare qui.

3.5. Decreto sostegni bis: segnalazioni in Centrale Rischi

INTERMEDIARI BANCARI E FINANZIARI

In data 11 giugno 2021, Banca d'Italia ha fornito precisazioni in materia di segnalazioni alla Centrale Rischi in merito alle misure di sostegno previste in favore delle imprese dall'articolo 56, comma 2 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18 (Decreto Cura Italia) così come prorogate dal D.L. n. 73 del 25 maggio 2021 (Decreto Sostegni bis).

La proroga si applica senza soluzione di continuità alle posizioni debitorie delle imprese che presentano la richiesta di proroga indicata nell'art. 16 e sottolinea che il soggetto finanziato che ha richiesto la proroga non potrà essere classificato a sofferenza per tutto il periodo di efficacia del beneficio concesso.

Per consultare la comunicazione, cliccare qui.

3.6. MTF: modifiche ai Regolamenti di Borsa

MERCATI FINANZIARI

In data 3 giugno 2021, Borsa Italiana ha pubblicato le ultime modifiche ai Regolamenti degli MTF organizzati e gestiti da Borsa Italiana. con Avviso n. 19365 del 3 giugno 2021.

In data analoga con Avviso n. 19366 Borsa Italiana ha pubblicato altresì le ultime modifiche alle istruzioni dei mercati.

Per consultare le modifiche ai Regolamenti MTF, cliccare qui.

Per consultare le modifiche alle istruzioni mercati, cliccare qui.

3.7. Bilancio delle Banche e intermediari con metodo IFRS: in consultazione modifiche Banca d'Italia

BANCHE, INTERMEDIARI BANCARI, IP, IMEL, SGR, CONFIDI SIM

In data 23 giugno 2021, Banca d'Italia ha posto in pubblica consultazione una proposta di aggiornamento delle disposizioni in materia di bilancio delle banche e degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari.

La consultazione riguarda le proposte di modifica della Circolare n. 262 e del Provvedimento del 30 novembre 2018 della Banca d'Italia che disciplinano gli schemi e le regole di compilazione del bilancio delle banche e degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari.

La consultazione si chiuderà il 23 agosto 2021.

Per consultare il documento, cliccare qui.

3.8. Bilancio delle Banche e intermediari con metodo IFRS: in consultazione modifiche Banca d'Italia

MERCATI

In data 23 giugno 2021, con Avviso n. 21668 del 23 giugno 2021, Borsa Italiana ha comunicato alcune modifiche al Regolamento del mercato AIM Italia, con particolare riguardo al Regolamento degli operatori e delle negoziazioni. Per consultare le modifiche, cliccare qui.

3.9. Obblighi di riserve minime: attuazione delle disposizioni BCE

ENTI CREDITIZI

In data 24 giugno 2021, con Circolare n. 314 del 2021, la Banca d'Italia ha provveduto a dare attuazione alle disposizioni relative all'assolvimento dell'obbligo di riserva minima previste dalla BCE. Per consultare la Circolare, cliccare qui.

3.10. Mercato IDEM: le modifiche alle istruzioni di Borsa in vigore dal 12 luglio

Mercati

In data 25 giugno 2021, con Avviso n. 21949 del 25 giugno 2021, Borsa Italiana ha illustrato le prossime modifiche alle Istruzioni del Mercato IDEM in vigore a partire dal 12 luglio 2021.

In particolare, le modifiche introducono un nuovo schema di quotazione per i "Dividend Futures su azioni" e per i "Futures sull'indice FTSE MIB Dividend", volto a favorire l'attività di sostegno della liquidità sulle scadenze più brevi.

Per consultare il documento, cliccare qui.

3.11. IFD / IFR: le proposte di ITS EBA sulla *disclosure* dei requisiti EBA

Imprese di investimento

In data 28 giugno 2021, EBA ha pubblicato una proposta di norme tecniche di attuazione (ITS) relative alle informazioni sugli approcci di vigilanza e sui dati statistici aggregati relativi ai nuovi requisiti prudenziali che le autorità competenti dovranno rendere pubbliche per tutte le tipologie di imprese di investimento autorizzate ai sensi della Direttiva (UE) 2019/2034 (IFD).

Per consultare il documento, cliccare qui.

4. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A.

4.1. Fattori ESG: Consultazione IASB per integrare l'informativa non finanziaria

ENTI CREDITIZI IMPRESE DI INVESTIMENTO IMPRESE DI ASSICURAZIONE PEPP GEFIA OICVM

In data 7 giugno 2021, l'International Accounting Standards Board (IASB), ha posto in pubblica consultazione l'Exposure Draft per la revisione dell'IFRS Practice Statement 1 Management Commentary.

L'IFRS Practice Statement 1 Management Commentary riguarda le informazioni di natura non finanziaria relative al commento sulla gestione che accompagna il bilancio predisposto in conformità ai principi contabili internazionali delle società.

La consultazione terminerà 23 novembre 2021.

Per consultare il documento, cliccare qui.

4.2. Antiriciclaggio: raccomandazioni EDPB sul trattamento dei dati

TUTTI GLI OPERATORI

In data 3 giugno 2021, Il Comitato Europeo per la Protezione dei Dati (European Data Protection Board - EDPB), ha pubblicato una lettera rivolta alla Commissione europea sulla protezione dei dati personali nell'ambito della lotta al riciclaggio e al finanziamento terrorismo (AML-CFT).

L'EDPB raccomanda alla Commissione di provvedere in futuro a coordinare proposte legislative in materia con il Regolamento (UE) 2016/679, GDPR insieme alle disposizioni in materia AML – CFT.

Per consultare il documento, cliccare qui.

4.3. CRR II / CRD V: in consultazione RTS sul calcolo delle soglie di applicazione

IMPRESE DI INVESTIMENTO

In data 8 giugno 2021, EBA ha posto in pubblica consultazione una proposta di norme tecniche di regolamentazione (RTS) sul calcolo della soglia per l'applicazione del Regolamento (EU)2019/876 (CRR II) e della Direttiva (EU) 2019/878 (CRD V) per le imprese di investimento.

Per consultare l'aggiornamento, cliccare qui.

4.4. Segnalazioni di Vigilanza: raccomandazioni EBA per ridurre i costi

ENTI CREDITIZI

In data 8 giugno 2021, l'EBA ha pubblicato un documento recante raccomandazioni relative al costo del rispetto degli obblighi di segnalazione di vigilanza volte a ridurre del 15-24% i costi di segnalazione a carico degli enti creditizi.

Per consultare le raccomandazioni, cliccare qui.

4.5. PSD2: pubblicate le modifiche alle L.G. sulla notifica degli incidenti gravi

ISTITUTI DI PAGAMENTO

In data 8 giugno 2021, l'EBA ha pubblicato delle modifiche alle proprie Linee guida in materia di segnalazione dei gravi incidenti ai sensi della Direttiva (UE) 2015/2366 (PSD2).

Per consultare le Linee Guida, cliccare qui.

4.6. Esposizioni in Crypto-asset: consultazioni Comitato di Basilea sul trattamento prudenziale

CRIPTO In data 11 giugno 2021 Il Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria (BCBS) ha posto in pubblica consultazione delle proposte preliminari per il trattamento prudenziale delle esposizioni in Crypto-asset delle banche. Il documento si basa sui contenuti della consultazione del 2019 del Comitato nonché sulle iniziative in corso intraprese dalla comunità internazionale.

La consultazione avrà termine il 10 settembre 2021.

Per consultare il documento, cliccare qui.

4.7. Requisiti degli esponenti bancari: in consultazione le modifiche alla Guida BCE

ENTI SIGNIFICATIVI In data 16 giugno 2021, la Banca Centrale europea ha posto in pubblica consultazione delle proposte di modifica alla propria Guida sulla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità dei componenti dell'organo di amministrazione, sia con funzione di gestione (membri esecutivi) sia con funzione di supervisione strategica e controllo (membri non esecutivi), di tutti i soggetti sottoposti alla vigilanza diretta della BCE, che siano enti creditizi o società di partecipazione finanziaria (mista), nonché agli enti meno significativi nel contesto di autorizzazioni all'attività bancaria o partecipazioni qualificate.

La consultazione terminerà il 2 agosto 2021.

Per consultare il documento, cliccare qui.

4.8. CRR II: nuove Q&A EBA sulle segnalazioni di vigilanza

BANCHE E SIM

In data 10 giugno 2021, EBA ha aggiornato il proprio Single RuleBook con chiarimenti relativi al regime del Regolamento (UE) n. 575/2013 sui requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (CRR) come modificato dal Regolamento (UE) 2019/876 (CRR II) e ai relativi ITS (Regolamento di Esecuzione UE n. 680/2014) riguardanti le segnalazioni degli enti ai fini di vigilanza.

Per consultare le Q&A, cliccare qui.

4.9. MiFID II: aggiornamento Q&A ESMA sulla tutela degli investitori

INTERMEDIARI FINANZIARI

In data 10 giugno 2021, ESMA ha aggiornato le proprie Q&A di attuazione del regime della Direttiva 2014/65/UE (MiFID II) e del Regolamento (UE) n. 600/2014 (MiFIR) in materia di tutela degli investitori.

Per consultare l'aggiornamento, cliccare qui.

4.10. MiFID II e MiFIR: Linee Guida su accesso e pubblicazione dei dati di mercato

INTERMEDIARI FINANZIARI

In data 17 giugno 2021, ESMA ha pubblicato il rapporto finale sulle Linee guida sugli obblighi previsti dalla Direttiva 2014/65/UE (MiFID II) e dal Regolamento (UE) n. 600/2014 (MiFIR) sulle modalità di messa a disposizione delle informazioni sugli strumenti di capitale inerenti alla trasparenza pre- e post-negoziazione raccolte presso le diverse sedi di negoziazione, nonché sul sistema consolidato di pubblicazione.

Per consultare le Linee Guida, cliccare qui.

4.11. OICR: pubblicate le Linee guida ESMA sui requisiti per le comunicazioni di marketing

GEFIA, EUVECA EUSEFF OICVM

In data 17 giugno 2021, ESMA ha pubblicato il rapporto finale sulle proprie Linee guida in materia di requisiti per le comunicazioni di marketing dei fondi di investimento come da mandato previsto dall'art. 4(6) del Regolamento (UE) 2019/1156 sulla facilitazione della distribuzione transfrontaliera degli organismi di investimento collettivo.

Per consultare le Linee Guida, cliccare qui.

4.12. Fattori ESG: Consob evidenzia la necessità di parametri di valutazione comuni

ESG

In data 28 giugno 2021 Consob ha pubblicato un nuovo Quaderno nella collana finanza sostenibile dal titolo "La finanza per lo sviluppo sostenibile. Tendenze, questioni in corso e prospettive alla luce dell'evoluzione del quadro regolamentare dell'Unione europea".

Per consultare il documento, cliccare qui.

* * *

Per qualsiasi chiarimento o approfondimento, non esitate a contattarci.