

NEWSLETTER

anno 8°- newsletter 8/2021

Aggiornata al 31/08/2021

PRIMO PIANO

- ESG: pubblicati nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea del 2 agosto 2021 i nuovi provvedimenti di attuazione del Green Deal europeo.
- FINTECH: pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea del 26 agosto 2021 il parere della Banca centrale europea del 4 giugno 2021 su una proposta di regolamento del Parlamento europeo e del Consiglio relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario.
- AML: l'EBA ha posto in pubblica consultazione una proposta di Linee guida sul ruolo, i compiti e le responsabilità dei responsabili della Compliance in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/CFT).
- CRYPTO ASSETS: in data 24 agosto 2021 il Financial Action Task Force - Gruppo d'azione finanziaria (FATF-GAFI), organismo internazionale che coordina le politiche in materia di lotta al riciclaggio (AML) e di lotta al finanziamento del terrorismo (CTF), ha pubblicato un rapporto sull'attuazione dei suoi Standard sugli asset virtuali e sui fornitori di servizi di asset virtuali.

SOMMARIO

PRIMO PIANO 1

1. LEGISLAZIONE EUROPEA. 3

1.1. ESG: NUOVE NORME UE SUI FATTORI E RISCHI DI SOSTENIBILITÀ 3
1.2. REGOLAMENTO BENCHMARKS: PUBBLICATI IN GU 5
1.3. FONDI COMUNI MONETARI: IN GU LE MODIFICHE ALLE NORME SULL'ACQUISTO CON PATTO DI RIVENDITA 6
1.4. FINTECH: PARERE DELLA BCE SULLA PROPOSTA DI REGOLAMENTO SULLA RESILIENZA DIGITALE 7

2. LEGISLAZIONE NAZIONALE 8

2.1. DECRETO SEMPLIFICAZIONI: IN GU LA CONVERSIONE IN LEGGE 8
2.2. GACS: IN GU IL DECRETO DI PROLUNGAMENTO 8
2.3. BANCA D'ITALIA: IN GU IL NUOVO SUI PROCEDIMENTI AMMINISTRATIVI 9

3. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA. 10

3.1. OICR: DA CONSOB LE INFORMAZIONI SUI REQUISITI PER LA COMMERCIALIZZAZIONE SPESE E ONERI 10
3.2. FONDI COMUNI MONETARI: RECEPITI GLI ORIENTAMENTI ESMA 10

4. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A 11

4.1. AML: IN CONSULTAZIONE LE LINEE GUIDA EBA SUL RUOLO DELLA COMPLIANCE 11
4.2. REGOLAMENTO PROSPETTO: ULTIMO AGGIORNAMENTO Q&A 11
4.3. BENCHMARK REGULATION: LE NUOVE Q&A ESMA 12
4.4. CRD V: LE LINEE GUIDA EBA SULLA COSTITUZIONE DI SOCIETÀ CAPOGRUPPO INTERMEDIE 12
4.5. MIFIR: IN CONSULTAZIONE RTS ESMA SU IDONEITÀ ESPONENTI DRSP 13
4.6. ESG: IN CONSULTAZIONE LE PROPOSTE IOSCO SU RATING E FORNITORI DI DATI 13
4.7. ANTIRICICLAGGIO: RAPPORTO FATF -GAFI SULL'ATTUAZIONE DEGLI STANDARD PER GLI ASSET VIRTUALI 14

1. LEGISLAZIONE EUROPEA.

1.1. ESG: nuove norme UE sui fattori e rischi di sostenibilità

TUTTI GLI OPERATORI

Pubblicati nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea del 2 agosto 2021 i nuovi provvedimenti di attuazione del Green Deal europeo.

In particolare, sono stati pubblicati i seguenti provvedimenti:

- Regolamento delegato (UE) 2021/1253 della Commissione del 21 aprile 2021 che modifica il regolamento delegato (UE) 2017/565 per quanto riguarda l'integrazione dei fattori di sostenibilità, dei rischi di sostenibilità e delle preferenze di sostenibilità in taluni requisiti organizzativi e condizioni di esercizio delle attività delle imprese di investimento (cliccare qui);
- Regolamento delegato (UE) 2021/1255 della Commissione del 21 aprile 2021 che modifica il regolamento delegato (UE) n. 231/2013 per quanto riguarda i rischi di sostenibilità e i fattori di sostenibilità di cui i gestori di fondi di investimento alternativi debbono tenere conto (cliccare qui);
- Regolamento delegato (UE) 2021/1256 della Commissione del 21 aprile 2021 che modifica il regolamento delegato (UE) 2015/35 per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità nella

governance delle imprese di assicurazione e di riassicurazione (cliccare qui);

- Regolamento delegato (UE) 2021/1257 della Commissione del 21 aprile 2021 che modifica i regolamenti delegati (UE) 2017/2358 e (UE) 2017/2359 per quanto riguarda l'integrazione dei fattori di sostenibilità, dei rischi di sostenibilità e delle preferenze di sostenibilità nei requisiti in materia di controllo e di governo del prodotto per le imprese di assicurazione e i distributori di prodotti assicurativi e nelle norme di comportamento e nella consulenza in materia di investimenti per i prodotti di investimento assicurativi (cliccare qui);
- Direttiva delegata (UE) 2021/1269 della Commissione del 21 aprile 2021 che modifica la direttiva delegata (UE) 2017/593 per quanto riguarda l'integrazione dei fattori di sostenibilità negli obblighi di governance dei prodotti (cliccare qui);
- Direttiva delegata (UE) 2021/1270 della Commissione del 21 aprile 2021 che modifica la direttiva 2010/43/UE per quanto riguarda i rischi di sostenibilità e i fattori di sostenibilità di cui tenere conto per gli organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari cd. OICVM (cliccare qui).

I suddetti provvedimenti hanno quale termine di recepimento o applicazione il 2 agosto 2022, ad eccezione della Direttiva delegata (UE) 2021/1269 il cui termine di recepimento è stato fissato per il 22 novembre 2022.

1.2. Regolamento Benchmarks: pubblicati in GU

TUTTI GLI OPERATORI

Pubblicati nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea del 13 agosto 2021 le nuove norme tecniche di regolamentazione (RTS) del Regolamento (UE) 2016/1011 sugli indici usati come indici di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento (Regolamento Benchmarks).

In particolare, sono stati pubblicati:

- il Regolamento delegato (UE) 2021/1348 della Commissione del 6 maggio 2021 (cliccare qui);
- il Regolamento delegato (UE) 2021/1349 della Commissione del 6 maggio 2021 (clicca qui);
- il Regolamento delegato (UE) 2021/1350 della Commissione del 6 maggio 2021 (clicca qui) ;
- il Regolamento delegato (UE) 2021/1351 della Commissione del 6 maggio 2021(clicca qui);

- Regolamento delegato (UE) 2021/1352 della Commissione del 6 maggio 2021 (clicca qui).

Tutti i suddetti regolamenti entrano in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea e si applicano a decorrere dal 1° gennaio 2022.

1.3. Fondi Comuni Monetari: in GU le modifiche alle norme sull'acquisto con patto di rivendita

FONDI COMUNI MONETARI

Pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea del 23 agosto 2021, il Regolamento delegato (UE) 2021/1383 che modifica il Regolamento delegato (UE) 2018/990 per quanto riguarda i requisiti per le attività ricevute dai fondi comuni monetari nel quadro di operazioni di acquisto con patto di rivendita.

Per consultare il Regolamento, cliccare qui.

1.4. Fintech: parere della BCE sulla proposta di regolamento sulla resilienza digitale

FINTECH Pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea del 26 agosto 2021 il parere della Banca centrale europea del 4 giugno 2021 su una proposta di regolamento del Parlamento europeo e del Consiglio relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario.

Per consultare il documento, cliccare qui.

2. LEGISLAZIONE NAZIONALE

2.1. Decreto Semplificazioni: in GU la conversione in legge

TUTTI GLI OPERATORI

Pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 181 del 30 luglio 2021, supplemento ordinario n. 26, la Legge n. 108 del 29 luglio 2021, di conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 31 maggio 2021, n. 77, recante governance del Piano nazionale di ripresa e resilienza e prime misure di rafforzamento delle strutture amministrative e di accelerazione e snellimento delle procedure (c.d. Decreto Semplificazioni).

Per consultare il testo, cliccare qui

2.2. GACS: in GU il decreto di prolungamento

BANCHE

Pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 184 del 3 agosto 2021 il decreto Ministero dell'economia e delle finanze 15 luglio 2021 di prolungamento dello schema di garanzia italiano per la cartolarizzazione dei crediti in sofferenza (GACS), aggiornamento della composizione dei panieri CDS e modifica di altri criteri del calcolo del corrispettivo.

Per consultare il decreto, cliccare qui.

2.3. Banca d'Italia: in GU il nuovo sui procedimenti amministrativi

AUTORITÀ DI VIGILANZA PROCEDIMENTI AMMINISTRATIVI

Pubblicato nel Supplemento Ordinario n. 29 alla Gazzetta Ufficiale n. 189 del 9 agosto 2021 il Provvedimento Banca d'Italia del 21 luglio 2021 con cui è stato emanato il Regolamento recante l'individuazione dei termini e delle unità organizzative responsabili dei procedimenti amministrativi e delle fasi procedimentali di competenza della Banca d'Italia e dell'Unità di informazione finanziaria per l'Italia, ai sensi degli articoli 2 e 4 della legge 7 agosto 1990, n. 241, e successive modificazioni.

Per consultare il Provvedimento, cliccare qui.

3. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA.

3.1. OICR: da Consob le informazioni sui requisiti per la commercializzazione spese e oneri

SGR, SICAV, SICAF SGA OICR

La Consob ha attivato sul proprio sito internet una sezione con le informazioni relative alle disposizioni applicabili in materia di requisiti per la commercializzazione in Italia di Oicvm e di Fia, nonché le informazioni relative ai contributi di vigilanza in relazione all'operatività in Italia di gestori Ue e Gefia Ue.

Per consultare la sezione, cliccare qui.

3.2. Fondi Comuni Monetari: recepiti gli orientamenti ESMA

FONDI COMUNI MONETARI

In data 11 agosto 2021 Banca d'Italia con Nota n. 14 ha dato attuazione ai nuovi Orientamenti dell'ESMA del 29 giugno 2021 sugli scenari delle prove di stress ai sensi del regolamento sui fondi comuni monetari, che assumono quindi valore di orientamenti di vigilanza.

Gli Orientamenti si applicano a decorrere dal 29 agosto 2021 ai fondi comuni monetari nonché ai gestori di FCM quali definiti nel regolamento FCM, che compiono ogni sforzo per conformarvisi, secondo quanto disposto dall'articolo 16 del regolamento (UE) n. 1095/2010.

Per consultare gli orientamenti, cliccare qui.

4. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A

4.1. AML: in consultazione le Linee Guida EBA sul ruolo della Compliance

TUTTI GLI OPERATORI

L'EBA ha posto in pubblica consultazione una proposta di Linee guida sul ruolo, i compiti e le responsabilità dei responsabili della Compliance in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/CFT).

Le Linee guida includono anche disposizioni sulla governance AML/CFT a livello di gruppo.

La consultazione avrà termine il prossimo 2 novembre.

Per consultare il testo, cliccare qui.

4.2. Regolamento Prospetto: ultimo aggiornamento Q&A

EMITTENTI

L'ESMA ha pubblicato le nuove Q&A concernenti il regime del Regolamento (UE) 2017/1129 relativo al prospetto da pubblicare per l'offerta pubblica o l'ammissione alla negoziazione di titoli in un mercato regolamentato (c.d. Regolamento prospetto).

Per consultare il documento, cliccare qui.

4.3. Benchmark Regulation: le nuove Q&A ESMA

TUTTI GLI OPERATORI

ESMA ha pubblicato un nuovo aggiornamento delle proprie Q&A sull'applicazione del Regolamento (UE) 2016/1011 sugli indici usati come riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento (Benchmarks Regulation - BMR).

Per consultare le Q&A, cliccare qui.

4.4. CRD V: le Linee Guida EBA sulla costituzione di società capogruppo intermedie

INTERMEDIARI BANCARI

L'EBA ha pubblicato la versione finale delle proprie Linee guida sul monitoraggio della soglia per l'istituzione di società capogruppo intermedie (intermediate parent undertakings, IPU) UE, come stabilito dalla Direttiva 2013/36/UE (CRD IV) così come modificata dalla Direttiva (UE) 2019/878 (CRD V).

Per consultare il testo, cliccare qui.

4.5. MIFIR: in consultazione RTS ESMA su idoneità esponenti DRSP

DATA REPORTING SERVICES PROVIDERS

L'ESMA ha posto in pubblica consultazione una proposta di norme tecniche di regolamentazione (RTS) ai sensi del Regolamento (UE) n. 600/2014 (MiFIR) in merito alle valutazioni di idoneità dei membri dell'organo di gestione dei fornitori di servizi di comunicazione dati post-negoziazione (data reporting services providers – DRSP).

La consultazione avrà termine il 24 settembre 2021.

Per consultare il testo, cliccare qui.

4.6. ESG: in consultazione le proposte IOSCO su rating e fornitori di dati

TUTTI GLI OPERATORI

Lo IOSCO ha posto in pubblica consultazione una serie di proposte relative ai fornitori di dati e al rating dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG).

La consultazione terminerà il 6 settembre 2021.

Per consultare le proposte, cliccare qui.

4.7. Antiriciclaggio: rapporto FATF -GAFI sull'attuazione degli standard per gli asset virtuali

CRYPTO ASSET

In data 24 agosto 2021 il Financial Action Task Force - Gruppo d'azione finanziaria (FATF-GAFI), organismo internazionale che coordina le politiche in materia di lotta al riciclaggio (AML) e di lotta al finanziamento del terrorismo (CTF), ha pubblicato un rapporto sull'attuazione dei suoi Standard sugli asset virtuali e sui fornitori di servizi di asset virtuali.

Per consultare il documento, cliccare qui.

* * *

Per qualsiasi chiarimento o approfondimento, non esitate a contattarci.