

NEWSLETTER

anno 8°/2020 - newsletter 2/2020

Aggiornata al 29/02/2020

PRIMO PIANO

- Gazzetta Ufficiale - Pubblicato il Regolamento di esecuzione (UE) 2020/193 della Direttiva 2009/138/CE ("Solvency II").
- Gazzetta Ufficiale - Banca Popolare di Bari, il decreto di salvataggio convertito in legge.
- Consob - Pubblicate le modifiche al Regolamento Consob sul Crowdfunding.
- Banca Centrale Europea - In consultazione la guida BCE sulla valutazione dei modelli interni delle banche.
- Banca d'Italia - Le nuove Disposizioni sull'adeguata verifica degli operatori non finanziari.
- IOSCO - Pubblicato il rapporto relativo ad una serie di proposte di regolamentazione per la gestione delle problematiche e dei rischi associati alle piattaforme di trading di cripto attività.
- MEF - Consultazione sulle modifiche di adeguamento del TUF al Regolamento Prospetto.

SOMMARIO

PRIMO PIANO 1

1. LEGISLAZIONE EUROPEA 4

1.1. GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA: IN DATA 13 FEBBRAIO 2020, È STATO PUBBLICATO IL REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2020/193 DELLA DIRETTIVA 2009/138/CE ("SOLVENCY II"). 4

2. LEGISLAZIONE NAZIONALE 5

2.1. GAZZETTA UFFICIALE: BANCA POPOLARE DI BARI, IL DECRETO DI SALVATAGGIO CONVERTITO IN LEGGE. 5

3. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA 6

3.1. CROWDFUNDING: PUBBLICATE LE MODIFICHE AL REGOLAMENTO CONSOB. 6

3.2. SHRD II: IL TESTO DEL DECRETO CON L'AUMENTO DELLE SANZIONI PER LE QUOTATE IN DISCUSSIONE AL PARLAMENTO 7

4. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A 8

4.1. INFORMAZIONI FINANZIARIE: PUBBLICATE LE MODIFICHE ALLE LINEE GUIDA ESMA. 8

4.2. SOCIETÀ FIDUCIARIE: IN CONSULTAZIONE LE DISPOSIZIONI SULLE SEGNALAZIONI STATISTICHE 9

4.3. ANTIRICICLAGGIO: LE NUOVE DISPOSIZIONI SULL'ADEGUATA VERIFICA DEGLI OPERATORI NON FINANZIARI. 10

4.4. RISCHIO DI CONTROPARTE: IN CONSULTAZIONE LA GUIDA BCE SULLA VALUTAZIONE DEI MODELLI INTERNI DELLE BANCHE. 11

4.5. ANTIRICICLAGGIO: PRIMO RAPPORTO EBA SUGLI APPROCCI DI VIGILANZA BANCARIA 12

4.6. ANTIRICICLAGGIO: IN CONSULTAZIONE L'AGGIORNAMENTO AGLI ORIENTAMENTI ESAS SUI FATTORI DI RISCHIO. 13

4.7. AUMENTI DI CAPITALE IPERDILUITIVI: CONSULTAZIONE CONSOB PER LA REVISIONE DEL MODELLO ROLLING. 14

4.8. MIFID II: AGGIORNAMENTO DI FEBBRAIO 2020 ALLE Q&A ESMA SULLA TUTELA DEGLI INVESTITORI. 15

4.9. REGOLAMENTO CRA: AGGIORNAMENTO DI FEBBRAIO 2020 ALLE Q&A ESMA. 16

4.10. VERSO MIFID III: CONSULTAZIONE DELLA COMMISSIONE UE PER LA REVISIONE DI MIFID II E MIFIR. 17

4.11. CRD V: IN CONSULTAZIONE LE LINEE GUIDA EBA SULL'APPLICAZIONE DELLA RISERVA DI CAPITALE PER IL RISCHIO SISTEMICO. 18

4.12. CSDR: AGGIORNAMENTO DI FEBBRAIO 2020 ALLE Q&A ESMA 19

4.13. CORPORATE BOND: L'OCSE SOTTOLINEA I RISCHI DI UNA CRISI DEL MERCATO OBBLIGAZIONARIO. 20

4.14. REGOLAMENTO PROSPETTO: CONSULTAZIONE MEF SULLE MODIFICHE DI ADEGUAMENTO DEL TUF. 21

4.15. INFORMAZIONI NON FINANZIARIE: IN CONSULTAZIONE LA PROPOSTA DI MODIFICA DELLA DIRETTIVA UE. 22

4.16. BCC NON ADERENTI AD UN GRUPPO: CHIARIMENTI BANCA D'ITALIA SULLE SEGNALAZIONI AI SOCI. 23

4.17. CRIPTO ATTIVITÀ: DA IOSCO LE PROPOSTE DI REGOLAMENTAZIONE PER LE PIATTAFORME DI TRADING. 24

4.18. POST BREXIT: IL CONSIGLIO UE AUTORIZZA L'AVVIO DEI NEGOZIATI CON L'UK. 25

4.19. CYBER SECURITY: INIZIATIVA DELLE INFRASTRUTTURE FINANZIARIE EUROPEE SULLA CONDIVISIONE DELLE INFORMAZIONI. 26

5. PUBBLICAZIONI, CONVEGNI E NEWS 27

5.1. IMPATTI DEL RISCHIO BIOLOGICO E DEI NUOVI REATI FISCALI SUL MODELLO ORGANIZZATIVO EX D.LGS. N. 231/2001. 27

1. LEGISLAZIONE EUROPEA

1.1. Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea: in data 13 febbraio 2020, è stato pubblicato il Regolamento di esecuzione (UE) 2020/193 della Direttiva 2009/138/CE ("Solvency II").

ASSICURAZIONI In data 13 febbraio 2020, è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il Regolamento di esecuzione (UE) 2020/193 recante informazioni tecniche per il calcolo delle riserve tecniche e dei fondi propri di base per le segnalazioni aventi date di riferimento a partire dal 31 dicembre 2019 fino al 30 marzo 2020, a norma della Direttiva 2009/138/CE ("Solvency II").

Il Regolamento è entrato in vigore il 14 febbraio 2020.

Per consultare il Regolamento, cliccare qui.

2. LEGISLAZIONE NAZIONALE

2.1. Gazzetta Ufficiale: Banca Popolare di Bari, il decreto di salvataggio convertito in legge.

BANCHE Pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 37 del 14 febbraio 2020 la legge 7 febbraio 2020, n. 5, di conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 16 dicembre 2019, n. 142, recante misure urgenti per il sostegno al sistema creditizio del Mezzogiorno e per la realizzazione di una banca di investimento.

Le misure sono volte a partecipare al rilancio della Banca Popolare di Bari (BPB), sottoposta venerdì 13 dicembre alla procedura di Amministrazione Straordinaria da parte della Banca d'Italia.

Il decreto convertito entra in vigore a partire dal 15 febbraio 2020.

Unitamente è stato pubblicato il testo del decreto-legge 16 dicembre 2019, n. 142, coordinato con la legge di conversione 7 febbraio 2020, n. 5.

Il testo coordinato è redatto dal Ministero della giustizia al solo fine di facilitare la lettura sia delle disposizioni del decreto-legge, integrate con le modifiche apportate dalla legge di conversione, che di quelle richiamate nel decreto, trascritte nelle note. Restano invariati il valore e l'efficacia dei singoli atti legislativi.

Per consultare il testo del decreto legge coordinato con la legge di conversione, cliccare qui.

3. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA

3.1. Crowdfunding: pubblicate le modifiche al Regolamento Consob.

CROWDFUNDING

La Consob, con delibera n. 21259 del 6 febbraio 2020, ha modificato il Regolamento sulla raccolta di capitali tramite portali on-line, adottato con delibera n. 18592/2013 (Regolamento Crowdfunding), al fine di adeguarlo alle modifiche apportate all'articolo 50-quinquies del TUF dal d.lgs. n. 165 del 25 novembre 2019 (c.d. "correttivo MiFID").

Tali modifiche al TUF sono volte ad eliminare, tra i requisiti patrimoniali che i gestori di portale devono soddisfare per essere iscritti nel relativo Registro tenuto dalla Consob, quello dell'adesione ad un sistema di indennizzo a tutela degli investitori, mantenendo l'obbligatorietà della sola copertura assicurativa.

Nella delibera di modifica del Regolamento viene previsto che i gestori di portale già autorizzati che attualmente aderiscono ad un sistema di indennizzo dovranno attivare la polizza assicurativa entro il 1° luglio 2020.

Con l'occasione, è stato altresì integrato il contenuto del registro dei gestori di portali, al fine di riflettere nel registro il recente ampliamento del perimetro delle attività che il gestore può prestare.

Per consultare la Delibera, cliccare qui.

3.2. SHRD II: il testo del decreto con l'aumento delle sanzioni per le quotate in discussione al Parlamento

Società Quotate

È stato pubblicato il testo dello schema di decreto legislativo sottoposto dal Governo al parere del Parlamento di attuazione dell'articolo 7 della legge 4 ottobre 2019, n. 117, per quanto riguarda l'incoraggiamento dell'impegno a lungo termine degli azionisti e la disciplina del sistema di governo societario ai sensi della Direttiva (UE) 2017/828 (SHRD II).

In particolare, il decreto prevede una serie di modifiche alle norme del TUF che disciplinano le sanzioni amministrative Consob applicabili in tema di politica di remunerazione e compensi corrisposti e in tema di operazioni con parti correlate.

Lo schema di decreto è stato trasmesso alle competenti Commissioni parlamentari che dovranno esprimere il loro parere entro il prossimo 11 marzo.

Per consultare lo Schema del Decreto, cliccare qui.

4. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A

4.1. Informazioni finanziarie: pubblicate le modifiche alle Linee Guida ESMA.

SOCIETÀ QUOTATE

L'ESMA ha pubblicato una versione modificata delle proprie Linee Guida sulle informazioni finanziarie che gli emittenti quotati nei mercati regolamentati sono tenuti a pubblicare ai sensi della Direttiva 2004/109/EC (Direttiva Transparency).

In particolare, le modifiche hanno ad oggetto l'armonizzazione delle modalità attraverso le quali le Autorità di Vigilanza selezionano gli emittenti da sottoporre ad esame e le procedure applicate.

ESMA ha pubblicato contestualmente un rapporto con l'indicazione delle modifiche apportate.

L'entrata in vigore delle Linee Guida in oggetto è prevista per il primo gennaio 2022.

Per consultare le Linee Guida, cliccare qui.

4.2. Società fiduciarie: in consultazione le disposizioni sulle segnalazioni statistiche

TUTTI GLI OPERATORI

La Banca d'Italia ha posto in pubblica consultazione le disposizioni sulle segnalazioni statistiche periodiche che verrebbero istituite per le società fiduciarie (Circolare Segnalazioni sulle società fiduciarie).

Le segnalazioni consentirebbero di disporre di informazioni strutturate sulla dimensione operativa e sul grado di esposizione al rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo delle singole società fiduciarie in funzione della tipologia della clientela, dei prodotti/servizi offerti, dei fattori di rischio geografico domestico e internazionale.

Le nuove segnalazioni delle società fiduciarie decorrerebbero dalla data di riferimento del 31 dicembre 2020.

Per consultare il Documento di Consultazione, cliccare qui.

Per consultare l'Analisi di Impatto, cliccare qui.

Per consultare la bozza delle segnalazioni statistiche, cliccare qui.

Per consultare la bozza degli schemi segnaletici, cliccare qui.

4.3. Antiriciclaggio: le nuove Disposizioni sull'adeguata verifica degli operatori non finanziari.

OPERATORI NON FINANZIARI

Banca d'Italia ha emanato il Provvedimento del 04 febbraio 2020 recante "Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela e di conservazione dei dati e delle informazioni per gli operatori non finanziari iscritti nell'elenco di cui all'articolo 8 del decreto-legge 25 settembre 2001, n. 350".

Il Provvedimento dà attuazione alle previsioni contenute nel decreto legislativo n. 90/2017 di recepimento della IV direttiva antiriciclaggio, che modifica il decreto legge n. 350/2001 e il decreto legislativo n. 231/2007.

Il Provvedimento tiene conto dei commenti ricevuti durante la fase di consultazione pubblica (cfr. contenuti correlati) ed entrerà in vigore il quindicesimo giorno successivo alla pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

4.4. Rischio di controparte: in consultazione la guida BCE sulla valutazione dei modelli interni delle banche.

BANCHE La Banca Centrale europea ha posto in pubblica consultazione la guida che delinea la metodologia utilizzata dalla BCE per valutare i modelli interni utilizzati dalle banche per il calcolo del rischio di controparte (counterparty credit risk - CCR).

La guida descrive inoltre come la BCE valuterà le metodologie utilizzate dalle banche per calcolare i fondi propri che tengano conto dei rischi relativi alle rettifiche di valore del credito.

La consultazione avrà termine il 18 marzo 2020.

Per consultare il Documento di Consultazione, cliccare qui.

4.5. Antiriciclaggio: primo rapporto EBA sugli approcci di vigilanza bancaria

TUTTI GLI OPERATORI

L'EBA ha pubblicato il primo rapporto sugli approcci delle Autorità nazionali competenti in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/CFT) delle banche.

In particolare, l'EBA evidenzia che:

- le Autorità nazionali competenti stanno adottando misure significative per rafforzare il proprio approccio alla supervisione in materia;
- il personale addetto alla supervisione AML/CFT ha una buona conoscenza degli standard europei;
- diverse Autorità hanno ampliato in modo significativo il personale addetto alla supervisione.

Tuttavia, l'EBA ha riscontrato come sia ancora necessario, a livello nazionale, assicurare una maggior compliance delle misure adottate in materia AML/CFT affinché queste risultino maggiormente proporzionate e sufficientemente dissuasive.

Per consultare il Rapporto**,** cliccare qui.

4.6. Antiriciclaggio: in consultazione l'aggiornamento agli Orientamenti ESAs sui fattori di rischio.

TUTTI GLI OPERATORI

L'EBA ha posto in pubblica consultazione un progetto di modifica delle Linee Guida delle ESAs (EBA, ESMA ed EIOPA) di cui agli articoli 17 e 18(4) della Direttiva (EU) 2015/849 (IV Direttiva Antiriciclaggio) sulle misure semplificate e rafforzate di adeguata verifica della clientela e sui fattori che gli enti creditizi e gli istituti finanziari dovrebbero prendere in considerazione nel valutare i rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo associati ai singoli rapporti continuativi e alle operazioni occasionali (c.d. Orientamenti relativi ai fattori di rischio, JC 2017 37).

Il documento di consultazione è stato sviluppato dal Comitato congiunto delle ESAs, ma la consultazione è stata avviata solo dall'EBA in ottemperanza alle nuove competenze in materia di antiriciclaggio e lotta al terrorismo previste con l'entrata in vigore dal 1 ° gennaio 2020 del Regolamento (UE) 2019/2175 sul Sistema europeo di vigilanza finanziaria (SEVIF). Il documento fa comunque ancora riferimento alle tre ESAs per sottolineare che il lavoro è stato condotto congiuntamente.

Tra le novità, sono previste nuove Linee Guida sul rispetto delle disposizioni in materia di adeguata verifica rafforzata dei clienti relativamente a paesi terzi ad alto rischio.

Sono state inoltre introdotte nuove Linee Guida settoriali relative alle piattaforme di crowdfunding, al corporate finance, ai fornitori di servizi che avviano un pagamento per conto dell'utente (PISP), ai fornitori di servizi di informazione sui conti (AISP) ed alle imprese che forniscono servizi di cambio valuta.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

4.7. Aumenti di capitale iperdiluitivi: consultazione Consob per la revisione del modello rolling.

Società Quotate

La Consob ha avviato una pubblica consultazione avente ad oggetto la revisione periodica delle disposizioni riguardanti il c.d. modello rolling per la gestione degli aumenti di capitale iperdiluitivi.

La consultazione fa seguito alla Comunicazione n. 0088305 del 5 ottobre 2016, con cui la Commissione aveva stabilito al 15 dicembre 2016 l'entrata in vigore del modello rolling, prevedendone la revisione triennale.

Il documento di consultazione è strutturato in quattro paragrafi, nei quali sono descritti, rispettivamente (1) gli aumenti di capitale iperdiluitivi; (2) il modello rolling; (3) l'applicazione concreta del modello e sono poste (4) alcune domande sul modello rolling.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

4.8. MiFID II: aggiornamento di febbraio 2020 alle Q&A ESMA sulla tutela degli investitori.

Imprese di investimento, Gestori del mercato, Mercati Regolamentati, Prestatori di servizi di comunicazione dati

L'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.

In particolare, l'aggiornamento ha ad oggetto la corretta interpretazione dell'art. 44 bis della Direttiva (UE) 2019/879 (BRRD II) relativo alla vendita a clienti al dettaglio di passività ammissibili subordinate in conformità a quanto previsto dalla MiFID II.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

4.9. Regolamento CRA: aggiornamento di febbraio 2020 alle Q&A ESMA.

Agenzie di Rating e Intermediari Finanziari

ESMA ha aggiornato le proprie Q&A sull'applicazione del Regolamento (UE) 1060/2009 relativo alle agenzie di rating del credito (Regolamento CRA) così come modificato dal Regolamento (EU) 462/2013.

In particolare, la nuova Q&A ha ad oggetto chiarimenti sui requisiti di qualità e trasparenza che le agenzie di rating devono rispettare per la revisione periodica dei propri rating in conformità all'art.8(5) del Regolamento CRA.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

4.10. Verso MiFID III: consultazione della Commissione UE per la revisione di MiFID II e MiFIR.

IMPRESE DI INVESTIMENTO, GESTORI E BANCHE

La Commissione europea ha avviato una consultazione volta a valutare il funzionamento complessivo del regime introdotto dalla Direttiva 2014/65/UE (MiFID II) e dal Regolamento (UE) n. 600/2014 (MiFIR).

La presente consultazione intende pertanto raccogliere elementi dai partecipanti al mercato in settori che necessitano di adeguamenti mirati nonché indicazioni su come stabilire le priorità per una potenziale riforma del corpus normativo MiFID II/MiFIR.

L'iniziativa della Commissione si inserisce nell'ambito delle riforme previste per l'Unione dei mercati dei capitali (Capital Markets Union), dall'Agenda per la finanza digitale e per la finanza sostenibile.

La consultazione avrà termine il 20 aprile 2020.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

4.11. CRD V: in consultazione le Linee Guida EBA sull'applicazione della riserva di capitale per il rischio sistemico.

BANCHE L'EBA ha posto in pubblica consultazione le proprie Linee Guida relative ai pertinenti sottoinsiemi di esposizione a cui l'Autorità competente o l'Autorità designata possono applicare una riserva di capitale a fronte del rischio sistemico così come previsto dall'art. 133(6) della Direttiva (UE) 2019/878 (CRD V) che modifica la Direttiva 2013/36/UE (CRD IV) per quanto riguarda le entità esentate, le società di partecipazione finanziaria, le società di partecipazione finanziaria mista, la remunerazione, le misure e i poteri di vigilanza e le misure di conservazione del capitale.

In particolare, le presenti Linee Guida stabiliscono i principi generali per garantire il giusto equilibrio tra la gestione del rischio sistemico derivante dai pertinenti sottoinsiemi di esposizione e le conseguenze indesiderate quando si applica una riserva di capitale a fronte del rischio sistemico a questo sottoinsieme.

La consultazione rimarrà aperta fino al 12 maggio 2020.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

4.12. CSDR: aggiornamento di febbraio 2020 alle Q&A ESMA

CONTROPARTI CENTRALI E DEPOSITARI CENTRALI

L'ESMA ha pubblicato un aggiornamento alle proprie Q&A relative all'attuazione del Regolamento (UE) n. 909/2014 sui depositari centrali di titoli (Central Securities Depositories Regulation o CSDR).

In particolare, l'aggiornamento ha ad oggetto le misure per la gestione dei mancati regolamenti con riferimento:

al meccanismo di penalizzazione per i partecipanti responsabili dei mancati regolamenti previsto dall'art. 7(2) del CSDR;

alle istruzioni di regolamento inviate dalle controparti centrali e all'esecuzione di un acquisto forzoso previsti dall'art. 7(3) del CSDR.

La consultazione rimarrà aperta fino al 12 maggio 2020.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

4.13. Corporate bond: l'OCSE sottolinea i rischi di una crisi del mercato obbligazionario.

TUTTI GLI OPERATORI

L'OCSE ha pubblicato un Rapporto relativo alle tendenze del mercato delle obbligazioni societarie, ai rischi emergenti ed alla politica monetaria.

In particolare, nel proprio Rapporto l'OCSE evidenzia come, rispetto ai precedenti cicli creditizi, le obbligazioni societarie in circolazione presentano una qualità creditizia complessiva inferiore, requisiti di rimborso più elevati e scadenze più lunghe, che si traducono in una minor protezione per gli investitori.

Queste caratteristiche, continua l'OCSE, rischiano di ampliare gli effetti negativi che una recessione economica avrebbe sulle imprese e sull'economia in generale.

L'OCSE sottolinea, pertanto, l'importanza di adottare misure volte a migliorare la capacità dei mercati di capitali di rafforzare i bilanci delle imprese e di sostenere gli investimenti a lungo termine.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

4.14. Regolamento Prospetto: consultazione MEF sulle modifiche di adeguamento del TUF.

EMITTENTI Il Ministero dell'Economia e delle Finanze, dipartimento del Tesoro, ha avviato una pubblica consultazione concernente le modifiche da apportare al testo unico dell'intermediazione finanziaria (TUF) per l'adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del Regolamento (UE) 2017/1129 (Regolamento Prospetto), relativo al Prospetto da pubblicare per l'offerta pubblica o l'ammissione alla negoziazione di titoli in un mercato regolamentato, e che abroga la direttiva 2003/71/Ce.

Considerato che la materia è ampiamente disciplinata dal TUF, il MEF sottolinea la necessità di effettuare una ricognizione della normativa primaria per abrogare le norme dell'ordinamento nazionale che riguardano aspetti ora disciplinati dal Regolamento europeo come, ad esempio, forma e contenuto dei prospetti, nonché effettuare un adeguamento terminologico e definitorio.

La consultazione avrà termine il 27 marzo 2020.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

4.15. Informazioni non finanziarie: in consultazione la proposta di modifica della Direttiva UE.

EMITTENTI La Commissione europea ha posto in pubblica consultazione una proposta di revisione della Direttiva 2014/95/UE, recante modifica della Direttiva 2013/34/UE per quanto riguarda la comunicazione di informazioni di carattere non finanziario.

Tale proposta fa seguito alla comunicazione della Commissione sul Green Deal europeo dell'11 novembre 2019 e ha come scopo il miglioramento della comunicazione da parte delle imprese delle informazioni non finanziarie aventi ad oggetto l'impatto sociale ed ambientale delle loro attività.

In particolare, le modifiche proposte pongono l'obiettivo di introdurre i fattori ESG (Environmental, Social e Governance - Fattori Ambientali, sociali e di governance) nelle comunicazioni non finanziarie delle imprese al fine di poter meglio guidare i partecipanti al mercato nelle loro scelte di investimento.

La consultazione avrà termine il 14 maggio 2020.

Per consultare il Documento, cliccare qui.

4.16. BCC non aderenti ad un gruppo: chiarimenti Banca d'Italia sulle segnalazioni ai soci.

BANCHE Con comunicazione del 24 febbraio 2020, Banca d'Italia ha fornito chiarimenti in merito alle modalità con cui le BCC che non aderiscono ad un gruppo bancario cooperativo devono segnalare l'operatività verso soci.

Al riguardo, evidenzia Banca d'Italia, l'aggiornamento n. 21 della Circolare n. 285, nell'assicurare il coordinamento tra le nuove regole di operatività prevalente con i soci applicabili su base individuale alle BCC e le norme in materia di gruppo bancario cooperativo, ha previsto che, nelle more della costituzione dei gruppi, alle BCC continuino ad applicarsi le disposizioni di cui alla Circolare n. 229 del 21 aprile 1999 "Istruzioni di Vigilanza per le banche", Titolo VII, Capitolo 1.

Tenuto conto di quanto precede, precisa Banca d'Italia, le BCC che per effetto delle modifiche apportate all'art. 37-bis, comma 1-bis, TUB non hanno aderito ad un gruppo bancario cooperativo continuando a segnalare le attività nei confronti dei soci nella voce 58885 – "Attività di rischio non ponderate – Banche di credito cooperativo" di cui alla Circ. n. 272, già in precedenza utilizzata.

Per consultare la Comunicazione**,** cliccare qui.

4.17. Cripto attività: da IOSCO le proposte di regolamentazione per le piattaforme di trading.

FINTECH , EXCHANGE E FONRNITORI DI SERVIZI DI CRIPTOVALUTE

Lo IOSCO ha pubblicato un rapporto avente ad oggetto una serie di proposte di regolamentazione per la gestione delle problematiche e dei rischi associati alle piattaforme di trading relative alle cripto attività (CTP).

In particolare, le proposte hanno ad oggetto:

- l'accesso alle CTP;
- gli obblighi di custodia;
- l'identificazione e gestione dei conflitti di interesse;
- la trasparenza delle operazioni;
- l'integrità del mercato con riferimento alle norme che regolano le negoziazioni sulle CTP;
- le modalità di rilevazione dei prezzi;
- i meccanismi di sicurezza informatica.

Per consultare il Rapporto, cliccare qui.

4.18. Post Brexit: il Consiglio UE autorizza l'avvio dei negoziati con l'UK.

TUTTI GLI OPERATORI

Il Consiglio dell'Unione europea ha adottato una decisione che autorizza l'avvio di negoziati per un nuovo partenariato con il Regno Unito e che nomina formalmente la Commissione negoziatore dell'UE. Il Consiglio ha inoltre adottato le Direttive di negoziato che costituiscono il mandato della Commissione per i negoziati.

In particolare, evidenzia il Consiglio, l'UE intende istituire con il Regno Unito un accordo di libero scambio in cui sia garantita l'assenza di tariffe e contingenti applicabili agli scambi di merci. L'accordo dovrà prevedere la cooperazione in materia doganale e normativa. Dovrà comprendere anche modalità efficaci di gestione e sorveglianza, di risoluzione delle controversie e di esecuzione.

Il mandato contiene inoltre disposizioni per la futura cooperazione in settori quali il commercio digitale, la proprietà intellettuale, gli appalti pubblici, la mobilità, i trasporti, l'energia e la pesca.

L'UE, conclude il Consiglio, cercherà di istituire con il Regno Unito un partenariato globale per la sicurezza che dovrà comprendere la cooperazione in materia penale, in politica estera, nella sicurezza e nella difesa.

Per consultare il Rapporto, cliccare qui.

4.19. Cyber security: iniziativa delle infrastrutture finanziarie europee sulla condivisione delle informazioni.

TUTTI GLI OPERATORI

La Banca Centrale europea ha reso noto che le principali infrastrutture finanziarie europee, partecipanti al Euro Cyber Resilience Board for pan-European Financial Infrastructures (ECRB), hanno avviato un'iniziativa per condividere le informazioni fondamentali sulle minacce cibernetiche e aiutare a proteggere i risparmi dei cittadini europei dagli attacchi informatici.

L'iniziativa, nota come Cyber Information and Intelligence Sharing Initiative (CIISI-EU), ha la finalità di proteggere il sistema finanziario attraverso la prevenzione, il rilevamento tempestivo e la risposta agli attacchi informatici; intende inoltre facilitare la condivisione di buone prassi e accrescere la consapevolezza delle infrastrutture finanziarie sulle minacce alla sicurezza informatica.

La Banca d'Italia partecipa al CIISI-EU per il suo ruolo di gestore di sistemi di pagamento in ambito nazionale e per l'Eurosistema.

Per consultare il Rapporto, cliccare qui.

5. PUBBLICAZIONI, CONVEGNI E NEWS

5.1. Impatti del rischio biologico e dei nuovi reati fiscali sul modello organizzativo ex d.lgs. n. 231/2001.

TUTTI GLI OPERATORI

Il prossimo 19 marzo 2020 alle ore 17.30, durante il workshop, il Dott. Donato Varani e la D.ssa Maria Grazia De Luca tratteranno i presidi che le imprese devono adottare per la protezione delle proprie risorse nell'ambito del modello organizzativo ex d.lgs. n. 231/2001.

Il workshop tratterà gli aspetti legati alla sicurezza sui luoghi di lavoro e alla privacy, cogliendo l'occasione per affrontare anche gli impatti dei nuovi reati fiscali presupposto, nonché, nell'attuale contesto nazionale, caratterizzato dall'accresciuto rischio biologico a causa del COVID-19, gli ulteriori presidi da adottarsi.

Sarà possibile seguire il workshop da remoto e inviare le proprie domande per iscritto in diretta. Provvederemo a comunicare agli iscritti le modalità di collegamento.
RSVP: segreteria2.mi@aclaw.eu

.

* * *

Per qualsiasi chiarimento o approfondimento, non esitate a contattarci.