legalitax
STUDIO LEGALE E TRIBUTARIO

NEWSLETTER N. 19/2021
del 14 marzo 2021

BANKING AND FINANCE

NEWS DALLE AUTORITÀ DI VIGILANZA

BANCA D'ITALIA

1. Banca d'Italia ha pubblicato ila versione integrale del testo del Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio, recependo le modifiche del 2° aggiornamento attuato con Provvedimento del 16 febbraio 2021:
   https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/regolamenti/20120508/Reg-gestione-coll-vers-int-2-agg.pdf.pdf

CONSOB

2. La Consob, attraverso la delibera n. 21755 del 10 marzo 2021 ha modificato il Regolamento Intermediari (adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018), prevedendo alcune misure di semplificazione per la formazione e l'aggiornamento professionale del personale addetto a fornire informazioni o consulenza finanziaria agli investitori retail:
   https://www.consob.it/web/area-pubblica/bollettino/documenti/bollettino2021/d21755.htm

FATF - GAFI

3. l Financial Action Task Force - Gruppo d'azione finanziaria (FATF-GAFI), organismo internazionale che coordina le politiche in materia di lotta al riciclaggio e al terrorismo, ha pubblicato un rapporto sugli indicatori di rischio di riciclaggio di denaro volti ad identificare attività sospette nel commercio internazionale:
   http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/images/Trade-Based-Money-Laundering-Risk-Indicators.pdf

4. Il Financial Action Task Force - Gruppo d'azione finanziaria (FATF-GAFI), ha pubblicato una guida sull'attività di vigilanza al fine di chiarire come le Autorità dovrebbero applicare il metodo dell'approccio basato sul rischio alle loro attività, in linea con gli standard GAFI: https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/Risk-Based-Approach-Supervisors.pdf

EBA

5. L'EBA ha posto in pubblica consultazione due proposte di norme tecniche di regolamentazione (RTS) per l'attuazione dell'approccio standardizzato alternativo per il calcolo dei requisiti di fondi propri per il rischio di mercato in relazione all'importo lordo del default improvviso e inatteso nonché ai requisiti di fondi propri per i rischi residui:
   1. https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Consultations/2021/Consultation%20on%20draft%20RTS%20on%20gross%20jump-to-default%20%28JTD%29%20amounts%20/963906/Consultation%20Paper%20on%20draft%20RTS%20on%20gross%20JTD%20amounts.pdf
   2. https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Consultations/2021/Consultation%20on%20draft%20RTS%20on%20residual%20risk%20add-on/963901/CP%20draft%20RTS%20on%20RRAO.pdf

6. L'EBA, in attuazione a quanto previsto dall'articolo 8 comma 5 della Direttiva 2013/36/UE (CRD IV) sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento, ha posto in pubblica consultazione le proprie Linee guida, rivolte alle autorità competenti, al fine di individuare una metodologia di valutazione comune in ambito europeo per la concessione delle autorizzazioni delle banche: https://www.eba.europa.eu/calendar/consultation-guidelines-authorisation-credit-institutions

ESMA

7. L'ESMA ha pubblicato le proprie Linee guida sui sistemi di controllo interno e sui meccanismi necessari a garantire l'indipendenza e la prevenzione dei conflitti di interesse delle agenzie di rating del credito (credit rating agencies - CRAs) come previsto dall'articolo 6 del Regolamento (CE) N. 1060/2009: https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma_33-9-371_guidelines_on_internal_control_for_cras.pdf

COMMISSIONE EUROPEA

8. La Commissione europea ha posto in pubblica consultazione un progetto di regolamento delegato volto ad individuare i criteri per poter considerare eque, ragionevoli, non discriminatorie e trasparenti (fair, reasonable, non-discriminatory - FRANDT) le condizioni commerciali applicate ai servizi di compensazione per i derivati OTC: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/ALL/?uri=PI_COM:Ares(2020)3979776

9. La Commissione europea ha posto in pubblica consultazione un'iniziativa volta ad introdurre una regolamentazione europea relativa ai pagamenti istantanei, al fine di garantire che chiunque sia titolare di un conto di pagamento nell'UE possa ricevere e inviare un bonifico istantaneo da e verso qualsiasi altro conto di pagamento nell'UE: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:Ares(2020)1947870&rid=5

10. La Commissione europea ha posto in pubblica consultazione una serie di modifiche al Regolamento (UE) N. 909/2014 relativo al miglioramento del regolamento titoli nell'Unione europea e ai depositari centrali di titoli (CSDR): https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:Ares(2020)3320999&from=EN

NEWS NORMATIVE

DECRETO MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE 3 FEBBRAIO 2021, N. 26

1. Pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 59 del 10 marzo 2021 il decreto Ministero dell'economia e delle finanze 3 febbraio 2021, n. 26, con cui è stato emanato il Regolamento concernente i requisiti di accesso, condizioni, criteri e modalità degli investimenti del Patrimonio Destinato (c.d. Patrimonio Rilancio) costituito da CDP S.p.A. al fine di attuare interventi e operazioni di sostegno e rilancio del sistema economico-produttivo italiano in conseguenza dell'emergenza epidemiologica da COVID-19: https://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2021/03/10/21G00033/sg

DECISIONE (UE) 2021/432 DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA DEL 10 MARZO 2021

2. Pubblicata sulla Gazzetta ufficiale dell'Unione europea del 12 marzo 2021 la Decisione (UE) 2021/432 della Banca centrale europea del 10 marzo 2021 che modifica la Decisione (UE) 2017/1198 sulla comunicazione dei piani di finanziamento degli enti creditizi da parte della autorità nazionali competenti alla Banca centrale europea (BCE/2021/7): https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=OJ:L:2021:086:FULL&from=EN

DECRETO DEL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE DEL 4 MARZO 2021 N. 60

3. Pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'11 marzo 2021 n. 60 il Decreto del Ministero dell'economia e delle finanze del 4 marzo 2021 sulle misure per le fondazioni bancarie dell'accantonamento alla riserva obbligatoria e dell'accantonamento patrimoniale facoltativo per l'esercizio 2020: https://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2021/03/11/21A01498/SG

LO STUDIO

LEGALITAX è uno studio integrato che conta 90 professionisti di cui 24 partner, avvocati e commercialisti. Lo studio, con sedi a Roma, Milano, Padova e Verona, mette a disposizione della clientela le sue competenze legali e fiscali per rispondere a tutte le necessità delle aziende nelle diverse fasi della loro vita. I clienti sono prevalentemente imprese italiane ed estere che investono e operano sul territorio italiano.

DISCLAIMER

Le informazioni contenute nel presente documento non sono da considerarsi un esame esaustivo né intendono esprimere un parere o fornire una consulenza di natura legale-tributaria e non prescindono dalla necessità di ottenere pareri specifici con riguardo alle singole fattispecie.

Milano

Piazza Pio XI, 1
20123 Milano
T +39 02 45 381 201
F +39 02 45 381 245
milano@legalitax.it

Roma

Via Flaminia, 135
00196 Roma
T +39 06 8091 3201
F +39 06 8091 32 232
roma@legalitax.it

Padova

Galleria dei Borromeo, 3
35137 Padova
T +39 049 877 5811
F +39 049 877 5838
padova@legalitax.it

Verona

Via Antonio Locatelli, 3
37122 - Verona
T +39 045 809 7000
F +39 045 809 7010
verona@legalitax.it