legalitax
STUDIO LEGALE E TRIBUTARIO

NEWSLETTER N. 68/2021
del 17 ottobre 2021

BANKING AND FINANCE

HIGHLIGHTS

Servizi di pagamento. Il MEF avvia la consultazione sul "Registro dei soggetti convenzionati ed agenti di prestatori di servizi di pagamento e istituti emittenti moneta elettronica"

Analisi dei rischi. EBA aggiorna gli indicatori di rischio

Requisiti degli esponenti delle banche. Il Trentino – Alto Adige emana la nuova legge regionale in materia

ALTRE NOTIZIE

Fondi pensione. EIOPA pubblica due pareri sul reporting dei costi e sui rischi a lungo termine

Market Abuse. Norme tecniche di regolamentazione contenenti un modello di documento per gli accordi di cooperazione con paesi terzi

Rischio di credito. Banca d'Italia pubblica lo studio sull'utilizzo dei rating interni

Servizi di pagamento. Il MEF avvia la consultazione sul "Registro dei soggetti convenzionati ed agenti di prestatori di servizi di pagamento e istituti emittenti moneta elettronica"

Il Tesoro ha posto in pubblica consultazione lo schema di decreto sull'introduzione del registro dei soggetti convenzionati e degli agenti di prestatori di servizi di pagamento (PSP) e istituti emittenti moneta elettronica (IMEL), in attuazione dell'art. 45, comma 3, del d.lgs. 231/2007 ("Decreto Antiriciclaggio"). Il nuovo registro sarà tenuto dall'OAM e ha il fine di assicurare un **più efficace e immediato controllo sull'esercizio dell'attività dei soggetti iscritti.** Lo schema di decreto disciplina, tra l'altro: (i) le modalità e le tempistiche di alimentazione e consultazione del registro (ii) le modalità di alimentazione della sezione dedicata ai punti di contatto centrale; (iii) le modalità di determinazione del contributo per l'istituzione, lo sviluppo e la gestione del registro; (iv) le specifiche tecniche delle procedure di registrazione, accreditamento e consultazione del registro. La consultazione termina il **5 novembre 2021**.

[clicca qui]

torna su

Analisi dei rischi. EBA aggiorna gli indicatori di rischio

La European Banking Authority (EBA) ha aggiornato l'elenco degli indicatori dei 14 macro rischi e degli strumenti di analisi per la loro valutazione, unitamenta ad una guida metodologica. L'aggiornamento contiene la revisione di alcuni indicatori quali quelli sulla **redditività degli enti**, quelli sulle **indicazioni delle esposizioni verso gli Stati** e quelli relativi ai **requisiti previsti per i fondi propri per il rischio operativo**. All'elenco sono stati altresì aggiunti nuovi indicatori per valutare l'utilizzo di rating esterni e per monitorare l'utilizzo del metodo standardizzato nel quadro del rischio di credito. La guida contiene anche una sezione dedicata agli indicatori di **rischio derivanti dalla crisi pandemica da COVID-19**.

[clicca qui]

torna su

Requisiti degli esponenti delle banche. Il Trentino – Alto Adige emana la nuova legge regionale in materia

La regione Trentino Alto - Adige ha emanato la L.R. n. 5/2021 recante, tra l'altro, la disciplina dei **requisiti di professionalità richiesti per gli amministratori e i direttori generali delle banche costituite in forma di società per azioni o di banca popolare** (art. 3).
La nuova norma modifica la precedente disciplina della L.R. n. 1/2000 adeguandola alle previsioni contenute nel D.M. del MEF 169/2020 in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche e degli intermediari finanziari.
Con riferimento ai requisiti di professionalità dei componenti del consiglio di amministrazione è prevista un'esperienza minore rispetto a quanto prescritto in precedenza, nei settori elencati dalla disposizione (e.g. 3 anni anziché 5 per i componenti esecutivi e 2 anni anziché 3 per quelli non esecutivi).
La nuova norma introduce altresì una disposizione (art. 4-bis) relativa alla valutazione dei requisiti di **indipendenza degli amministratore e dei sindaci delle banche**.
Inoltre, in conformità alle previsioni del D.M. 169/2020, la L.R. ha introdotto il nuovo art. 4-ter, contenente i nuovi criteri di valutazione degli esponenti in materia di **competenza**, l'art. 4-quater in tema di **indipendenza di giudizio** e l'art. 4-quinquies relativo all'**adeguatezza del tempo dedicato all'incarico.**
Infine, il nuovo art. 5 della L.R. prevede, in materia di **adeguata composizione del consiglio di amministrazione e del collegio sindacale delle banche**, la necessità di una diversificazione dei componenti in relazione all'età, al **genere** e alle competenze. Con specifico riferimento alle quote di genere, la nuova disposizione prevede che debbano appartenere al genere

meno rappresentato almeno un componente del consiglio di amministrazione o del collegio sindacale composto da non più di cinque componenti, almeno due componenti del consiglio di amministrazione con non più di sette componenti, ovvero almeno tre componenti del consiglio di amministrazione in tutti gli altri casi.
[clicca qui]

torna su

Fondi pensione. EIOPA pubblica due pareri sul reporting dei costi e sui rischi a lungo termine

L'EIOPA ha pubblicato due pareri sul reporting dei costi e sui rischi a lungo termine da parte dei fondi pensione.

Nel primo parere sono elencati i costi da segnalare alle autorità di vigilanza nazionali ed è introdotta una guida pratica per le autorità di vigilanza e per i fondi pensione, **completa di modelli standard di segnalazione**, su come raccogliere i dati.

[clicca qui]

Il secondo parere fornisce indicazioni su due aspetti della gestione del rischio da parte dei fondi pensione che offrono prodotti a contribuzione definita ed evidenzia la necessità di un maggiore utilizzo di elementi quantitativi nella gestione dei rischi operativi.

Su tali ultimi aspetti**, l'EIOPA si attende che i fondi a contribuzione definita effettuino valutazioni del rischio** a lungo termine utilizzando le proiezioni del reddito pensionistico futuro degli aderenti, confrontando i risultati con la tolleranza al rischio stabilita.

[clicca qui]

torna su

ALTRE NOTIZIE

Market Abuse. Norme tecniche di regolamentazione contenenti un modello di documento per gli accordi di cooperazione con paesi terzi

L'11 ottobre 2021 sono state pubblicate le le norme tecniche di regolamentazione (RTS) in materia di abusi di mercato, contenenti un modello di documento per gli accordi di cooperazione con paesi terzi. Gli RTS entrano in vigore il 31 ottobre 2021 e saranno direttamente applicabili in tutti degli Stati membri.

[clicca qui]

torna su

Rischio di credito. Banca d'Italia pubblica lo studio sull'utilizzo dei rating interni

La Banca d'Italia ha pubblicato un approfondimento in materia di rating interni e credito alle imprese che contiene una verifica sull'utilizzo da parte degli istituti di credito dei modelli di rating interni (IRB) per valutare il rischio di credito. Il documento compara la gestione del credito erogato alle imprese italiane tra le banche che hanno adottato il metodo IRB e quello standardizzato.
All'esito dell'analisi di Banca d'Italia emergono i seguenti aspetti: i) le banche che utilizzano il metodo IRB hanno aumentato i tassi di interesse applicati alle imprese connotate da un più

alto rischio, mentre hanno abbassato i tassi di interesse per i clienti meno rischiosi; ii) è molto probabile che un rapporto di credito con un cliente ad alto rischio termini nel momento in cui si applica il metodo interno IRB; iii) le imprese connotate da un più alto rischio di credito hanno in parte compensato la riduzione del credito concesso ricorrendo a prestiti concessi da istituti di credito con metodo "standardizzato".

[clicca qui]

torna su

A cura del Dipartimento Banking and Finance

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 80 91 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