

Aggiornamento Normativo

N. 72 / 2015

del 3 luglio 2015

- 1) **RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE ONLINE: PUBBLICATO NELLA GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA IL REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2015/1051**
- 2) **INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA: CONSIGLIO E PARLAMENTO EUROPEO APPROVANO UNA PROPOSTA DI DIRETTIVA**
- 3) **MIFID II & MIFIR: L'ESMA PUBBLICA IL PROGETTO DI RTS E ITS**
- 4) **DIRETTIVA OMNIBUS II: ESMA PUBBLICA IL PROGETTO DI RTS**
- 5) **MAR: ESMA PUBBLICA LE LINEE GUIDA SUGLI APM**
- 6) **ANTIRICICLAGGIO & EQUITY CROWDFUNDING: ESMA PUBBLICA LE PROPRIE Q&A**
- 7) **DIRETTIVA 2007/44/CE: ESA AVVIA UNA CONSULTAZIONE SULLA VALUTAZIONE PRUDENZIALE DI ACQUISIZIONI E INCREMENTI DI PARTECIPAZIONI QUALIFICATE NEL SETTORE FINANZIARIO**
- 8) **D.L. N. 83/2015: PUBBLICATE IN GAZZETTA UFFICIALE LE NUOVE NORME IN MATERIA FALLIMENTARE, CIVILE E PROCESSUALE CIVILE**
- 9) **DISPOSIZIONI DI VIGILANZA PER LE BANCHE: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL 9° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 285**
- 10) **SEGNALAZIONI VIGILANZA PER I SOGGETTI VIGILATI: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 5° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 286**
- 11) **SEGNALAZIONI DI VIGILANZA SU BASE CONSOLIDATA: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 21° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 115**
- 12) **SEGNALAZIONI DI VIGILANZA DELLE ISTITUZIONI CREDITIZIE E FINANZIARIE: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 58° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 154**
- 13) **SEGNALAZIONI DI VIGILANZA PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 14° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 217**



1) RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE ONLINE DEI CONSUMATORI: PUBBLICATO NELLA GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA IL REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2015/1051

In data 2 luglio 2015 è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento di esecuzione \(UE\) 2015/1051](#) della Commissione del 01 luglio 2015 relativo alle modalità per l'esercizio delle funzioni della piattaforma di risoluzione delle controversie online, alle caratteristiche del modulo di reclamo elettronico e alle modalità della cooperazione tra i punti di contatto di cui al Regolamento (UE) n. 524/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio relativo alla risoluzione delle controversie online dei consumatori.

Si evidenzia che il Regolamento (UE) n. 524/2013, che si applicherà a decorrere dal 9 gennaio 2016, riguarda la risoluzione delle controversie concernenti i contratti di vendita o di servizi online tra un consumatore residente nell'Unione e un professionista stabilito nell'Unione attraverso l'intervento di un organismo di mediazione e comporta l'utilizzo della piattaforma ODR.

Il Regolamento di esecuzione entra in vigore il ventesimo giorno successivo alla sua pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea.

2) INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA: CONSIGLIO E PARLAMENTO EUROPEO APPROVANO UNA PROPOSTA DI DIRETTIVA

In data 1 luglio 2015 il Consiglio e il Parlamento Europeo hanno raggiunto un [accordo](#) sulla proposta di Direttiva in materia di intermediazione assicurativa, pubblicata dalla Commissione nel luglio 2012.

La proposta di Direttiva abroga e sostituisce la Direttiva 2002/92/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio sull'Intermediazione Assicurativa (cosiddetta Direttiva IMD1), che disciplina la vendita dei prodotti assicurativi nel pieno rispetto dei diritti del consumatore.

3) MIFID II & MIFIR: L'ESMA PUBBLICA IL PROGETTO DI RTS E ITS

In data 29 giugno 2015 l'ESMA ha pubblicato il [Final Report](#) sul progetto di norme tecniche di regolamentazione (RTS) e di attuazione (ITS) in relazione all'autorizzazione, passaportazione, registrazione di istituti finanziari dei paesi non comunitari e alla cooperazione tra le autorità nazionali competenti.



4) DIRETTIVA OMNIBUS II: ESMA PUBBLICA IL PROGETTO DI RTS

In data 1 luglio 2015 l'ESMA ha pubblicato il [Final Report](#) che include il progetto di norme tecniche di regolamentazione (RTS) sulle questioni relative ai prospetti di cui alla Direttiva 2014/51/UE (Omnibus II).

In particolare, il progetto di RTS è suddiviso nelle seguenti sezioni principali:

- (i) Sezione 3.1 - sulle procedure di approvazione dei prospetti;
- (ii) Sezione 3.2 - relativa inclusione delle informazioni mediante riferimento;
- (iii) Sezione 3.3 - sulle disposizione relative alla pubblicazione del prospetto di cui all'articolo 14 (1) - (4) della Direttiva 2003/71/CE (Direttiva Prospetto);
- (iv) Sezione 3.4 - concernente la diffusione di messaggi pubblicitari e le disposizioni di cui all'art. 15 (4) della Direttiva Prospetto.

5) MAR: ESMA PUBBLICA LE LINEE GUIDA SUGLI APM

In data 30 giugno 2015 l'ESMA ha pubblicato le sue [Linee Guida](#) in materia di *alternative performance measures* (APM) che si rivolgono agli emittenti quotati europei.

Al fine di consentire agli emittenti quotati di uniformarsi a tali linee guida, le stesse entreranno in vigore il 3 luglio 2016, in concomitanza con l'effettiva attuazione del Regolamento (UE) n. 596/2014 relativo agli abusi di mercato (MAR).

6) ANTIRICICLAGGIO & EQUITY CROWDFUNDING: ESMA PUBBLICA LE PROPRIE Q&A

In data 1 luglio 2015 l'ESMA ha pubblicato [Questions and Answers "Q&A"](#) finalizzate a promuovere un'efficace e coerente applicazione delle norme antiriciclaggio e di finanziamento al terrorismo in relazione ai portali di *equity crowdfunding*.

7) DIRETTIVA 2007/44/CE: ESA AVVIA UNA CONSULTAZIONE SULLA VALUTAZIONE PRUDENZIALE DI ACQUISIZIONI E INCREMENTI DI PARTECIPAZIONI QUALIFICATE NEL SETTORE FINANZIARIO

In data 3 luglio 2015 il Comitato Congiunto delle tre autorità di vigilanza europee (ESAs - EBA, EIOPA e ESMA) ha avviato una [consultazione](#) sulle Linee Guida sulla valutazione prudenziale di acquisizioni e incrementi di partecipazioni qualificate nel settore finanziario applicative della Direttiva 2007/44/CE in materia di acquisto di partecipazioni qualificate in banche, assicurazioni e imprese di investimento.

La scadenza per l'invio di commenti è stata fissata al 2 ottobre 2015.



8) D.L. N. 83/2015: PUBBLICATE IN GAZZETTA UFFICIALE LE NUOVE NORME IN MATERIA FALLIMENTARE, CIVILE E PROCESSUALE CIVILE

In data 27 giugno è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale, Serie Generale n. 147, il [Decreto Legge n. 83](#) del 27 giugno 2015 concernente misure urgenti in materia fallimentare, civile e processuale civile e di organizzazione e funzionamento dell'amministrazione giudiziaria.

In particolare, le principali modifiche apportate dal Decreto riguardano: (i) il finanziamento alle imprese in crisi, con la finalità di incentivarne l'accesso al credito; (ii) il concordato preventivo; (iii) il ruolo del curatore fallimentare e il programma di liquidazione; (iv) l'accordo di ristrutturazione con intermediari finanziari e convenzione di moratoria; (v) alcuni aspetti del procedimento di esecuzione. Si segnalano infine le novità introdotte in tema di processo telematico, tra cui l'ammissibilità del deposito dell'atto introduttivo telematicamente.

Il Decreto è entrato in vigore il giorno stesso della sua pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale.

9) DISPOSIZIONI DI VIGILANZA PER LE BANCHE: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL 9° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 285

In data 30 giugno 2015 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale, Serie Generale n. 149, il [9° aggiornamento](#) alla Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 (Disposizioni di vigilanza per le banche), che introduce nella parte Terza della Circolare il Capitolo 4 "Banche in forma cooperativa".

10) SEGNALAZIONI DI VIGILANZA PER I SOGGETTI VIGILATI: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 5° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 286

In data 30 giugno 2015 Banca d'Italia ha pubblicato il [5° aggiornamento](#) alla Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 recante istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali su base individuale e consolidata di banche, gruppi bancari, società di intermediazione mobiliare ("SIM") e gruppi di SIM, Bancoposta, intermediari finanziari e gruppi di intermediari finanziari, IP e IMEL

Il predetto aggiornamento introduce un'apposita sezione per gli obblighi informativi:

- (v) per gli intermediari finanziari, non inclusi nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) e della Direttiva 2013/36/CE (CRD IV) – Sezione V;
- (vi) per gli IP e IMEL puri (a livello individuale) e per gli ibridi non finanziari, nonché per gli IP e IMEL a operatività limitata – Sezione VI.

Salvo specifiche proroghe, la normativa segnaletica relativa alla Sezione V è applicabile a decorrere dalle segnalazioni riferite al trimestre di iscrizione nell'Albo unico.

Con riferimento alla Sezione VI i nuovi schemi si applicheranno a partire dalla segnalazione riferita al 31.12.2015.

11) SEGNALAZIONI DI VIGILANZA SU BASE CONSOLIDATA: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 21° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 115

In data 30 giugno 2015 Banca d'Italia ha pubblicato il [21° aggiornamento alla Circolare n. 115](#) del 7 agosto 1990 recante istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata.

A seguito della riforma del Titolo V (Soggetti operanti nel settore finanziario) del TUB, contenuta nel decreto legislativo n. 141 del 13 agosto 2010, è stata introdotta, fra l'altro, la vigilanza consolidata sui gruppi finanziari.

I gruppi finanziari sono tenuti a trasmettere le segnalazioni statistiche di vigilanza su base consolidata di cui all'aggiornamento 21° della Circolare entro il giorno 15 del terzo mese successivo rispetto alla data di riferimento delle segnalazioni.

12) SEGNALAZIONI DI VIGILANZA DELLE ISTITUZIONI CREDITIZIE E FINANZIARIE: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 58° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 154

In data 30 giugno 2015 Banca d'Italia ha pubblicato il [58° aggiornamento](#) alla Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 sulle segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi.

Banca D'Italia ha altresì pubblicato una [nota esplicativa](#) con indicazioni di dettaglio sulle modifiche apportate.

13) SEGNALAZIONI DI VIGILANZA PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 14° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 217



In data 30 giugno 2015 Banca d'Italia ha pubblicato il [14° aggiornamento](#) alla Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 (Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL).

In particolare, l'aggiornamento alla Circolare n. 217 concerne:

- (i) modifica l'ambito di applicazione della Circolare;
- (ii) introduce la nuova sottosezione II.14 "Altre informazioni - Operazioni di prestito su pegno" e altre evidenze informative sui prestiti su pegno, nonché, con l'occasione, ulteriori informazioni sull'operatività dei confidi e sulle operazioni di *money transfer* svolte all'estero;
- (iii) modifica la Sezione IV relativa alle segnalazioni di vigilanza prudenziali coerenti con quelle già operate per le circolari segnaletiche degli intermediari bancari;
- (iv) per gli intermediari finanziari iscritti nell'Elenco generale o nell'Elenco speciale e per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica si definiscono le modalità per il passaggio dal vecchio al nuovo regime delle segnalazioni statistiche e prudenziali.