

Aggiornamento Normativo

N. 74 / 2015

del 17 luglio 2015

- 1 PRODOTTI BANCARI *RETAIL*: L'EBA PUBBLICA LE LINEE GUIDA SUI REQUISITI DI GOVERNANCE DEL PRODOTTO PER I PRODUTTORI E I DISTRIBUTORI
- 2 CRD IV/CRR: L'EBA PUBBLICA ALCUNE CORREZIONI ALLE RTS
- 3 *STRESS TEST 2016*: L'EBA PUBBLICA I *TEMPLATE* PER LE SEGNALAZIONI
- 4 *SOLVENCY II*: EIOPA PUBBLICA UNA NOTA PER INCENTIVARE UNA *DISCLOSURE* DI ALTA QUALITÀ
- 5 EMIR: L'ISDA PUBBLICA UNA *CLASSIFICATION LETTER*
- 6 INTERMEDIARI ASSICURATIVI: COMUNICAZIONE DELL'INDIRIZZO PEC ALL'IVASS
- 7 *SOLVENCY II*: IVASS PONE IN CONSULTAZIONE TRE SCHEMI DI REGOLAMENTO
- 8 TRASPARENZA E RAPPORTI CON LA CLIENTELA: BANCA D'ITALIA MODIFICA IL PROVVEDIMENTO DEL 29 LUGLIO 2009
- 9 AIFMD: BANCA D'ITALIA PUBBLICA I PROPRI CHIARIMENTI SUL REGOLAMENTO SULLA GESTIONE COLLETTIVA DEL RISPARMIO
- 10 FONDI ESTERI ED ESTERO-VESTITI: CONSOB PUBBLICA UNA COMUNICAZIONE
- 11 SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE: UIF COMUNICA UNA NUOVA FUNZIONALITÀ PER L'INVIO DI DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA



1) PRODOTTI BANCARI RETAIL: L'EBA PUBBLICA LE LINEE GUIDA SUI REQUISITI DI GOVERNANCE DEL PRODOTTO PER I PRODUTTORI E I DISTRIBUTORI

In data 15 luglio 2015 l'EBA ha pubblicato le proprie [Guidelines on product oversight and governance arrangements for retail banking products](#).

Le Linee Guida illustrano i requisiti che i produttori ed i distributori di prodotti bancari *retail* (mutui ipotecari, prestiti personali, depositi, conti di pagamento, servizi di pagamento e moneta elettronica) sono tenuti a rispettare durante la fase di progettazione e distribuzione.

Il documento risulta suddiviso in due macro aree:

- (i) la prima rivolta ai produttori (Linee Guida dalla 1 alla 8), che illustrano i particolari requisiti che devono essere soddisfatti con riferimento alle funzioni di controllo interno, identificazione del *target market*, *product testing* e *monitoring*, canali di distribuzione e doveri di informativa;
- (ii) la seconda indirizzata ai distributori (Linee Guida dalla 9 alla 12), che detta presidi in tema di distribuzione, conoscenza del *target market*, informativa e trasparenza.

Le Linee Guida si applicheranno a partire dal 3 gennaio 2017.

2) CRD IV/CRR: L'EBA PUBBLICA ALCUNE CORREZIONI ALLE RTS

In data 16 luglio 2015 l'EBA ha pubblicato alcune proposte di [correzione](#) alle norme tecniche di regolamentazione (RTS) relativamente (i) ai criteri per identificare le categorie di personale le cui attività professionali hanno un impatto sostanziale sul profilo di rischio dell'ente e (ii) sul trattamento dei rischi delle opzioni diversi dal rischio delta nel metodo standardizzato per il rischio di mercato.

3) STRESS TEST 2016: L'EBA PUBBLICA I TEMPLATE PER LE SEGNALAZIONI

In data 15 luglio 2015 l'EBA ha pubblicato un [elenco provvisorio](#) di banche che faranno parte dell'esercizio di trasparenza che l'EBA intende svolgere negli ultimi mesi del 2015, insieme ai [template](#) relativi ai dati che l'EBA ha intenzione di raccogliere e rendere pubblici.

L'EBA ha altresì annunciato alcuni elementi chiave per lo *stress test* che verrà effettuato nel 2016.



4) SOLVENCY II: EIOPA PUBBLICA UNA NOTA PER INCENTIVARE UNA *DISCLOSURE* DI ALTA QUALITÀ

In data 10 luglio 2015 l'EIOPA ha pubblicato una [Nota](#) al fine di richiamare l'attenzione delle imprese di assicurazione e ri-assicurazione su una *disclosure* di alta qualità.

L'obiettivo della nota è quello di enfatizzare l'importanza di una informazione di alta qualità per il pubblico e della *disclosure* relativa all'utilizzo di servizi di *audit* esterno.

5) EMIR: L'ISDA PUBBLICA UNA CLASSIFICATION LETTER

In data 14 luglio l'ISDA ha pubblicato una [Classification Letter](#) che permetterà alle controparti di operazioni in derivati OTC di comunicare il rispettivo *status* in merito all'obbligo di *clearing* e agli ulteriori requisiti previsti dal Regolamento (EU) n. 648/2012 (EMIR).

L'ISDA ha altresì pubblicato una [Guidance Note](#) al fine di fornire alcune indicazioni esplicative agli operatori di mercato sulla corretta compilazione di tale lettera.

6) INTERMEDIARI ASSICURATIVI: COMUNICAZIONE DELL'INDIRIZZO PEC ALL'IVASS

In data 13 luglio 2015 l'IVASS ha pubblicato il [Provvedimento n. 36](#) relativo alla comunicazione dell'indirizzo di posta elettronica certificata da parte degli intermediari assicurativi iscritti nelle sezioni A, B e D del Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi.

La comunicazione dell'indirizzo di posta elettronica certificata dovrà essere effettuata a partire dal 1° ottobre 2015 e non oltre il 31 ottobre 2015.

Il Provvedimento è entrato in vigore il giorno successivo alla sua pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale.

7) SOLVENCY II: IVASS PONE IN CONSULTAZIONE TRE SCHEMI DI REGOLAMENTO

In data 17 luglio 2015 si segnala che l'IVASS ha posto in consultazione i seguenti Schemi di Regolamento:

- (i) [Schema di Regolamento](#) concernente l'individuazione dei fondi separati ed il calcolo del Requisito Patrimoniale di Solvibilità in presenza di fondi separati.



Eventuali osservazioni, commenti e proposte possono essere inviate all'IVASS entro il 13 ottobre 2015;

- (ii) [Schema di Regolamento](#) concernente l'utilizzo dei parametri specifici dell'impresa o di gruppo ai fini del calcolo del requisito patrimoniale con la formula *standard*. Eventuali osservazioni, commenti e proposte possono essere inviate all'IVASS entro il 31 agosto 2015; e
- (iii) [Schema di Regolamento](#) concernente gli elementi dei fondi propri accessori che le imprese di assicurazione e riassicurazione possono utilizzare a copertura del requisito patrimoniale di solvibilità. Eventuali osservazioni, commenti e proposte possono essere inviate all'IVASS entro il 31 agosto 2015.

8) TRASPARENZA E RAPPORTI CON LA CLIENTELA: BANCA D'ITALIA MODIFICA IL PROVVEDIMENTO DEL 29 LUGLIO 2009

In data 15 luglio 2015 Banca d'Italia ha pubblicato un [Provvedimento](#) che modifica alcuni punti contenuti nella disciplina adottata con Provvedimento di Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche recante *"Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti"* al fine di (i) recepire le innovazioni normative intervenute negli ultimi anni; (ii) realizzare una semplificazione dei documenti informativi e (iii) fornire chiarimenti sulla disciplina attuale.

Inoltre, sono stati aggiornati l'allegato 4A (*"Prototipo di foglio informativo del conto corrente offerto a consumatori"*), l'allegato 4B (*"Prototipo di foglio informativo del mutuo offerto ai consumatori"*), l'allegato 6 (*"Schema per l'indicazione dell'ISC nell'estratto conto"*) e l'allegato 6A (*"Schema per l'indicazione dell'ISC nell'estratto conto dei conti "in convenzione"*) del Provvedimento 29 luglio 2009 e successive modifiche.

Gli intermediari dovranno adeguarsi alle modifiche apportate con tale Provvedimento entro il 1° ottobre 2015.

9) AIFMD: BANCA D'ITALIA PUBBLICA I PROPRI CHIARIMENTI SUL REGOLAMENTO SULLA GESTIONE COLLETTIVA DEL RISPARMIO

In data 17 luglio 2015 Banca d'Italia ha pubblicato una [Nota di chiarimenti](#) in relazione al Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio del 19 gennaio 2015.

La Nota fornisce altresì alcuni chiarimenti relativi alla disciplina segnaletica contenuta nella Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 (Manuale delle segnalazioni statistiche e di vigilanza per gli organismi di investimento collettivo del risparmio).



10) FONDI ESTERI ED ESTERO-VESTITI: CONSOB PUBBLICA UNA COMUNICAZIONE

In data 10 luglio 2015 Consob ha pubblicato la [Comunicazione n. 0055927](#) con riferimento alle strutture commissionali degli OICR distribuiti alla clientela *retail* e alle regole di condotta.

L'obiettivo della Comunicazione è quello di richiamare l'attenzione degli intermediari distributori di fondi esteri ed etero-vestiti sui criteri di selezione dei prodotti da offrire o consigliare alla clientela *retail*, criteri che non possono fondarsi su valutazioni di mero vantaggio economico per l'intermediario ma devono essere rivolti prioritariamente a soddisfare gli interessi dei clienti serviti.

11) SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE: UIF COMUNICA UNA NUOVA FUNZIONALITÀ PER L'INVIO DI DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA

In data 15 luglio 2015 l'UIF ha pubblicato un [Comunicato](#) con il quale rende noto che, a partire dal 16 luglio 2015, è disponibile una nuova funzionalità per l'invio di documentazione integrativa a segnalazioni di operazioni sospette (SOS) precedentemente inviate alla UIF.

La nuova funzionalità non potrà, in nessun caso, essere utilizzata nei casi in cui il segnalante intenda integrare o rettificare dati suscettibili di essere inseriti nei campi strutturati (soggetti, operazioni, rapporti, provvedimenti, legami). In tali casi, è infatti necessario trasmettere una nuova segnalazione di operazioni sospette sostitutiva (nei casi di rettifica della segnalazione originaria) o collegata (nei casi di aggiornamento significativo dell'operatività rappresentata nella segnalazione originaria).