

del 6 maggio 2016



- 1** PACCHETTO PROTEZIONE DATI: PUBBLICATI NELLA GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA LA NUOVA DIRETTIVA E IL NUOVO REGOLAMENTO
- 2** TRASPARENZA DEI PRODOTTI NON-EQUITY E LIMITI DI POSIZIONE DI DERIVATI SU MERCÌ: ESMA PUBBLICA DUE *OPINION* RELATIVE AGLI RTS
- 3** CRR: EBA PUBBLICA UN'*OPINION* RECANTE MODIFICHE AGLI RTS IN MATERIA DI DEFLESSI AGGIUNTIVI
- 4** DATI SUI CONSUMATORI: EBA PUBBLICA UN *DISCUSSION PAPER*
- 5** MIFIR: ESMA PUBBLICA IL *FINAL REPORT* DI MODIFICA DEGLI RTS SUGLI OBBLIGHI DI SEGNALAZIONE
- 6** CIRCOLARE N. 288: BANCA D'ITALIA PUBBLICA UN AGGIORNAMENTO ALLA NOTA DI CHIARIMENTI IN MERITO ALL'APPLICAZIONE DELLE DISPOSIZIONI DI VIGILANZA PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 7** SANZIONI E PROCEDURA SANZIONATORIA AMMINISTRATIVA: BANCA D'ITALIA PUBBLICA LE MODIFICHE AL PROVVEDIMENTO DEL 18 DICEMBRE 2012
- 8** CENTRALE DEI RISCHI: BANCA D'ITALIA PONE IN CONSULTAZIONE LE MODIFICHE ALLA CIRCOLARE N. 139
- 9** ASSEGNI ELETTRONICI: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL REGOLAMENTO DI BANCA D'ITALIA
- 10** GESTIONE DEI RECLAMI: IVASS PUBBLICA IL PROVVEDIMENTO N. 46/2015
- 11** INFORMAZIONE DI CARATTERE NON FINANZIARIO E INFORMAZIONI SULLA DIVERSITÀ: IL MEF APRE UNA CONSULTAZIONE

1) PACCHETTO PROTEZIONE DATI: PUBBLICATI NELLA GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA LA NUOVA DIRETTIVA E IL NUOVO REGOLAMENTO

In data 4 maggio 2016 sono stati pubblicati nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea:

- (i) la [Direttiva \(UE\) 2016/680](#) relativa alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali da parte delle autorità competenti a fini di prevenzione, indagine, accertamento e perseguimento di reati o esecuzione di sanzioni penali, nonché alla libera circolazione di tali dati; e
- (ii) il [Regolamento \(UE\) 2016/679](#) relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.

Gli Stati Membri sono tenuti ad adottare e pubblicare, entro il 6 maggio 2018, le disposizioni legislative, regolamentari e amministrative necessarie per conformarsi alla Direttiva, la quale abroga la Decisione Quadro 2008/977/GAI ed è entrata in vigore il 5 maggio 2016.

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

2) TRASPARENZA DEI PRODOTTI NON-EQUITY E LIMITI DI POSIZIONE DI DERIVATI SU MERCI: ESMA PUBBLICA DUE OPINION RELATIVE AGLI RTS

In data 2 maggio 2016 l'ESMA ha pubblicato due [Opinion](#) che propongono modifiche alle norme tecniche di regolamentazione (RTS) adottate ai sensi della Direttiva 2014/65/UE ("MiFID II") e del Regolamento (UE) n. 600/2014 ("MiFIR").

In particolare, i progetti delle norme tecniche di regolamentazione (RTS) concernono:

- (i) i requisiti di trasparenza per le sedi di negoziazione e le imprese di investimento in materia di obbligazioni, prodotti finanziari strutturati, quote di emissione e strumenti derivati ai sensi del MiFIR;
- (ii) la metodologia di calcolo e l'applicazione di limiti di posizione su prodotti derivati su merci oggetto di scambi nelle sedi di negoziazione e contratti OTC economicamente equivalenti.

3) CRR: EBA PUBBLICA UN'OPINION RECANTE MODIFICHE AGLI RTS IN MATERIA DI DEFLUSSI AGGIUNTIVI

In data 3 maggio 2016 l'EBA ha pubblicato un'[Opinion](#) contenente le modifiche alle norme tecniche di regolamentazione (RTS) in materia di deflussi aggiuntivi (*additional outflows*) di cui all'art. 423 del Regolamento n. 575/2013 ("CRR").

In particolare, le modifiche sono volte a recepire, come indicato dalla Commissione, le indicazioni fornite dal Comitato di Basilea nelle FAQ dell'aprile 2014.

4) DATI SUI CONSUMATORI: EBA PUBBLICA UN *DISCUSSION PAPER*

In data 4 maggio 2016 l'EBA ha pubblicato un [Discussion paper](#) in relazione agli usi innovativi dei dati sui consumatori da parte degli istituti finanziari.

In particolare, l'EBA identifica i rischi e i benefici per i consumatori, per gli istituti finanziari e per l'integrità del mercato, in generale, riguardante l'utilizzo di tali informazioni.

Il termine ultimo per l'invio dei commenti è stato fissato al 4 agosto 2016.

5) MiFIR: ESMA PUBBLICA IL *FINAL REPORT* DI MODIFICA DEGLI RTS SUGLI OBBLIGHI DI SEGNALAZIONE

In data 4 maggio 2016 l'ESMA ha pubblicato il [Final Report](#) sulle modifiche proposte alle norme tecniche di regolamentazione (RTS) sugli obblighi di segnalazione ai sensi dell'art. 26 del Regolamento (UE) n. 600/2014 ("MiFIR").

La modifica è volta a risolvere un'omissione involontaria dell'Autorità attraverso l'aggiunta, nella lista delle operazioni escluse dall'obbligo di segnalazione di cui all'art. 2(5) degli RTS, delle acquisizioni o cessioni che sono solo il risultato del trasferimento di *collateral*.

6) CIRCOLARE N. 288: BANCA D'ITALIA PUBBLICA UN AGGIORNAMENTO ALLA NOTA DI CHIARIMENTI IN MERITO ALL'APPLICAZIONE DELLE DISPOSIZIONI DI VIGILANZA PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI

In data 29 aprile 2016 Banca d'Italia ha pubblicato un [aggiornamento](#) alla Nota di chiarimenti del 14 settembre 2015 sull'applicazione delle Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari (Circolare n. 228 del 3 aprile 2015).

In particolare, sono state chiarite le modifiche da apportare agli statuti dei confidi, costituiti in forma di società cooperative e di società consortili, in materia di clausole di recesso e di esclusione, al fine di renderli pienamente conformi alla disciplina di vigilanza.

7) SANZIONI E PROCEDURA SANZIONATORIA AMMINISTRATIVA: BANCA D'ITALIA PUBBLICA LE MODIFICHE AL PROVVEDIMENTO DEL 18 DICEMBRE 2012

Con il [Provvedimento del 3 maggio 2016](#) Banca d'Italia ha modificato le disposizioni in materia di sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa adottate con Provvedimento della Banca d'Italia del 18 dicembre 2012.

In particolare, il Provvedimento ha adeguato la procedura sanzionatoria alle innovazioni introdotte in materia di sanzioni dalla Direttiva 2013/36/UE ("CRD IV") e al nuovo assetto derivante dall'avvio del Meccanismo di Vigilanza Unico, che ha attribuito alcuni poteri sanzionatori alla BCE.

Si segnala che Banca d'Italia ha provveduto ad una ripubblicazione completa delle disposizioni in materia di "Sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa".

8) CENTRALE DEI RISCHI: BANCA D'ITALIA PONE IN CONSULTAZIONE LE MODIFICHE ALLA CIRCOLARE N. 139

In data 5 maggio 2015 Banca d'Italia ha posto in consultazione le [modifiche](#) alla Circolare n. 139 dell'11 febbraio 1991.

Il termine ultimo per l'invio di eventuali osservazioni, commenti e proposte è stato fissato al 6 giugno 2016.

9) ASSEGNI ELETTRONICI: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL REGOLAMENTO DI BANCA D'ITALIA

In data 30 aprile 2016 è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale, Serie Generale, n. 100, il [Regolamento](#) di Banca d'Italia del 22 marzo 2016, adottato dalla Banca d'Italia ai sensi dell'art. 8, comma 7, lettera e) del decreto-legge 13 maggio 2011, n. 70, convertito dalla legge 12 luglio 2011, n. 106, relativo agli assegni presentanti al pagamento in forma elettronica.

Il Regolamento entrerà in vigore il quindicesimo giorno successivo alla sua pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale; Gli operatori del settore sono tenuti ad adeguarsi alle disposizioni contenute negli articoli 5-15 entro 18 mesi da tale data.

10) GESTIONE DEI RECLAMI: IVASS PUBBLICA IL PROVVEDIMENTO N. 46/2015

In data 5 maggio 2016 l'IVASS ha pubblicato il [Provvedimento n. 46](#) recante Modifiche al regolamento ISVAP n. 24 del 19 maggio 2008, concernente la procedura di

presentazione dei reclami all'ISVAP e la gestione dei reclami da parte delle imprese di assicurazione.

Il Provvedimento entrerà in vigore il giorno successivo la sua pubblicazione in Gazzetta Ufficiale.

Entro 180 giorni dall'entrata in vigore del Provvedimento sono tenuti ad adeguarsi alle modifiche introdotte dallo stesso (i) le imprese mandanti, per quanto attiene alla gestione dei reclami degli agenti e dei produttori diretti, e (ii) gli intermediari di cui alle sezioni B e D del RUI e gli intermediari iscritti nell'elenco annesso.

11) INFORMAZIONE DI CARATTERE NON FINANZIARIO E INFORMAZIONI SULLA DIVERSITÀ: IL MEF APRE UNA CONSULTAZIONE

In data 3 maggio 2016 il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha avviato una consultazione per l'attuazione della Direttiva 2014/95/UE recante modifica della Direttiva 2013/34/UE per quanto riguarda la comunicazione di informazioni di carattere non finanziario e di informazioni sulla diversità da parte di talune imprese e di taluni gruppi di grandi dimensioni.

Il termine di recepimento della Direttiva è fissato al 6 dicembre 2016 e le relative norme disposizioni di attuazione saranno applicabili a partire dal 1° gennaio del 2017 o nel corso del medesimo anno.

Il termine ultimo per l'invio di eventuali osservazioni, commenti e proposte è stato fissato al 3 giugno 2016.