

Aggiornamento Normativo

N. 135 / 2016

del 3 ottobre 2016



- 1** BRRD: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2016/1712
- 2** CRR: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2016/1702
- 3** SFTR: L'ESMA PONE IN CONSULTAZIONE LE MISURE DI II LIVELLO AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) 2015/2365
- 4** INDICI USATI COME BENCHMARK: PONE IN CONSULTAZIONE LE BOZZE DI RTS E ITS
- 5** CRR: L'EBA PUBBLICA LE LINEE GUIDA, LA BOZZA FINALE DI RTS E GLI ESITI DI UN QIS IN MATERIA DI *DEFAULT* DEL DEBITORE
- 6** POLITICHE DI REMUNERAZIONE: L'EBA PUBBLICA LE PROPRIE LINEE GUIDA
- 7** SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 62° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 154
- 8** CIRCOLARI N. 285 E N. 288: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 17° E IL 2° AGGIORNAMENTO
- 9** SEGNALAZIONI DI VIGILANZA PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI: BANCA D'ITALIA PUBBLICA L'8° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 286
- 10** MCD: BANCA D'ITALIA MODIFICA LE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI



1) BRRD: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2016/1712

In data 24 settembre 2016, è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento delegato \(UE\) 2016/1712](#) che integra la Direttiva 2014/59/UE ("BRRD") per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione che specificano un insieme minimo di informazioni sui contratti finanziari da inserire nella documentazione particolareggiata e le circostanze in cui imporre l'obbligo.

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

2) CRR: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2016/1702

In data 29 settembre 2016, è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento di Esecuzione \(UE\) 2016/1702](#) che modifica il regolamento di Esecuzione (UE) n. 680/2014 recante norme tecniche di attuazione ("ITS") in merito alle segnalazioni degli enti a fini di vigilanza conformemente al Regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR"), per quanto riguarda i modelli e le istruzioni.

Il Regolamento entrerà in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea e si applicherà dal 1° dicembre 2016.

La prima data di riferimento per le segnalazioni è il 31 dicembre 2016.

3) SFTR: L'ESMA PONE IN CONSULTAZIONE LE MISURE DI II LIVELLO AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) 2015/2365

In data 30 settembre 2016 l'ESMA ha posto in [consultazione](#) le misure di Livello II ai sensi del Regolamento (UE) n. 2015/2365 ("SFTR") sulla trasparenza delle operazioni di finanziamento tramite titoli e del riutilizzo.

Il termine ultimo per l'invio di commenti e osservazioni è stato fissato al 30 novembre 2016.

4) INDICI USATI COME BENCHMARK: PONE IN CONSULTAZIONE LE BOZZE DI RTS E ITS

In data 29 settembre 2016, l'ESMA ha posto in [consultazione](#) le bozze delle norme tecniche di attuazione ("ITS") e delle norme tecniche di regolamentazione ("RTS") ai sensi del Regolamento (UE) 2016/1011 sugli indici usati come indici di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento e recante modifica delle Direttive 2008/48/CE e 2014/17/UE ("Mortgage Credit Directive") e del Regolamento (UE) n. 596/2014 ("MAR").



Il termine ultimo per l'invio di commenti e osservazioni e commenti è stato fissato al 1 aprile 2017.

5) CRR: L'EBA PUBBLICA LE LINEE GUIDA, LA BOZZA FINALE DI RTS E GLI ESITI DI UN QIS IN MATERIA DI DEFAULT DEL DEBITORE

In data 28 settembre 2016, l'EBA ha pubblicato:

- (i) il [final report](#) recante le Linee Guida relative alla definizione di *default* di un debitore ai sensi dell'art. 178 del Regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR") e, in particolare, con riferimento agli enti che calcolano gli importi delle esposizioni ponderati per il rischio avvalendosi del metodo basato sui *rating* interni (il "metodo IRB");
- (ii) la bozza finale di [norme tecniche di regolamentazione](#) ("RTS"), ai sensi dell'art. 178 (6) del CRR, relative alle condizioni in base alle quali le autorità competenti individuano la soglia di "perdita economica significativa";
- (iii) gli esiti dello [studio d'impatto qualitativo e quantitativo](#) ("QIS") relativo all'armonizzazione della definizione di *default* usata dalle istituzioni europee.

6) POLITICHE DI REMUNERAZIONE: L'EBA PUBBLICA LE PROPRIE LINEE GUIDA

In data 28 settembre 2016, l'EBA ha pubblicato il *Final Report* recante le [Linee Guida](#) in materia di politiche e pratiche di remunerazione riguardanti la vendita di prodotti e servizi bancari *retail*.

Le Linee Guida si applicheranno a partire dal 18 gennaio 2018.

7) SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 62° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 154

In data 27 settembre 2016, Banca d'Italia ha pubblicato il [62° Aggiornamento](#) alla Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi".

8) CIRCOLARI N. 285 E N. 288: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 17° E IL 2° AGGIORNAMENTO

In data 27 settembre, 2016 Banca d'Italia ha pubblicato:

- (i) il [17° Aggiornamento](#) alla Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 recante "Disposizioni di Vigilanza per le banche";
- (ii) il [2° Aggiornamento](#) alla Circolare n. 288 del 3 aprile 2015 recante "Disposizioni di vigilanza per gli intermediari finanziari".



In particolare, entrambi gli aggiornamenti sono volti a dare attuazione gli artt. 120-*undecies* e 120-*duodecies* del D. lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (“TUB”), che recepiscono nell’ordinamento italiano le disposizioni della Direttiva 2014/17/UE (“MCD”) relativamente alla verifica del merito di credito del consumatore e alla valutazione degli immobili cui sono tenute le banche che concedono ai consumatori crediti immobiliari.

9) SEGNALAZIONI DI VIGILANZA PER GLI INTERMEDIARI FINANZIARI: BANCA D’ITALIA PUBBLICA L’8° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 286

In data 28 settembre 2016 Banca d’Italia ha pubblicato l’[8° Aggiornamento](#) alla Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 recante “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati”.

In particolare, l’Aggiornamento è volto a dare attuazione, a livello nazionale, alle modifiche apportate al *framework* segnaletico europeo dal Regolamento di esecuzione (UE) n. 2016/428 recante norme tecniche di attuazione (“ITS”) per quanto riguarda le segnalazioni degli enti a fini di vigilanza, relativamente alla segnalazione del coefficiente di leva finanziaria e che emenda il Regolamento di esecuzione (UE) n. 2014/680 in materia di *reporting*.

In particolare, per il tramite dell’Aggiornamento:

- (i) viene ristrutturato il *framework* segnaletico per la determinazione del denominatore del coefficiente;
- (ii) viene richiesta apposita evidenza delle esposizioni infragruppo escluse dal calcolo del coefficiente in base a quanto previsto dal Regolamento Delegato (UE) 2015/62 (art. 429 (7));
- (iii) viene eliminata la richiesta delle informazioni aggiuntive inerenti alle controparti incluse nel perimetro contabile, ma non in quello prudenziale.

Si segnala che nell’[Atto di emanazione](#) dell’Aggiornamento, Banca d’Italia fornisce chiarimenti relativamente (i) all’ambito di applicazione delle segnalazioni; (ii) alla decorrenza giuridica; (iii) ai termini di inoltro.

10) MCD: BANCA D’ITALIA MODIFICA LE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI

In data 30 settembre 2016, Banca d’Italia ha pubblicato le modifiche al [Provvedimento del 29 luglio 2009](#), come successivamente modificato, recante disposizioni in materia di “Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti”.



Le modifiche sono volte a dare attuazione alle disposizioni di recepimento della Direttiva 2014/17/UE sul credito immobiliare ai consumatori ("MCD") e, in particolare:

- (i) alle disposizioni del Capo I-bis, Titolo VI, del D. lgs. 1° settembre 1993, n. 385 ("TUB");
- (ii) al Decreto d'urgenza del Ministero dell'Economia e delle Finanze ("MEF") - Presidente del CICR del 29 settembre 2016, n. 380.

Gli intermediari dovranno adeguarsi alle modifiche apportate dal Provvedimento secondo quanto previsto dall'art. 3 del D. lgs. 21 aprile 2016, n. 72.

Il termine ultimo per l'invio di commenti ed osservazioni è stato fissato al 15 settembre 2016.