

Del 25 settembre 2017



## NORMATIVA BANCARIA

### *Normativa Europea*

- ✓ **INFORMAZIONI FINANZIARIE:** PUBBLICATI I REGOLAMENTI (UE) 2017/1538 E 2017/1539 DELLA BCE
- ✓ **AUTORIZZAZIONE ALL'ATTIVITÀ BANCARIA:** IN CONSULTAZIONE DUE PROGETTI DI GUIDE DELLA BCE
- ✓ **CRR:** IN CONSULTAZIONE UN DISCUSSION PAPER DELL'EBA
- ✓ **CRD IV:** IN CONSULTAZIONE GLI ITS DELL'EBA

## NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

### *Normativa Europea*

- ✓ **SERVIZI DI PAGAMENTO:** PUBBLICATE LE LINEE GUIDA ESA



## NORMATIVA BANCARIA

### **INFORMAZIONI FINANZIARIE: PUBBLICATI I REGOLAMENTI (UE) 2017/1538 E 2017/1539 DELLA BCE**

In data 19 settembre 2017, sono stati pubblicati nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea:

- il [Regolamento \(UE\) 2017/1538](#) della BCE, del 25 agosto 2017, che modifica il Regolamento (UE) 2015/534, sulla segnalazione di informazioni finanziarie a fini di vigilanza;
- il [Regolamento \(UE\) 2017/1539](#) della BCE, del 25 agosto 2017, che stabilisce la data di applicazione del Regolamento (UE) 2017/1538 che modifica il Regolamento (UE) 2015/534 sulla segnalazione di informazioni finanziarie a fini di vigilanza, per i soggetti vigilati meno significativi soggetti a discipline contabili nazionali.

I Regolamenti entreranno in vigore il ventesimo giorno successivo a quello della pubblicazione nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea.

### **AUTORIZZAZIONE ALL'ATTIVITÀ BANCARIA: IN CONSULTAZIONE DUE PROGETTI DI GUIDE DELLA BCE**

In data 21 settembre 2017, la BCE ha posto in consultazione i progetti di:

- [Guida](#) alla valutazione delle domande di autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria degli enti creditizi in generale;
- [Guida](#) alla valutazione delle domande di autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria degli enti creditizi *fintech*.

Le Guide illustrano il processo generale e i requisiti per la valutazione delle istanze di autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria e forniscono indicazioni specifiche per i soggetti con modelli imprenditoriali *fintech*.

Il termine ultimo per l'invio di commenti ed osservazione è fissato al 2 novembre 2017.

### **CRR: IN CONSULTAZIONE UN DISCUSSION PAPER DELL'EBA**

In data 19 settembre 2017, EBA ha posto in [consultazione](#) un *discussion paper* in materia di trasferimento dei rischi significativi in caso di cartolarizzazione ai sensi degli articoli 243 (6) e 244 (6) del Regolamento (UE) 575/2013 ("CRR").

Il termine ultimo per l'invio di eventuali commenti ed osservazioni è stato fissato al 19 dicembre 2017.



## CRD IV: IN CONSULTAZIONE GLI ITS DELL'EBA

In data 22 settembre 2017, EBA ha posto in [consultazione](#) le norme tecniche di implementazione (ITS) di modifica del Regolamento di esecuzione (UE) n. 650/2014 per quanto riguarda il formato, la struttura, l'elenco dei contenuti e la data di pubblicazione annuale delle informazioni che le autorità competenti sono tenute a pubblicare ai sensi dell'art. 143 (3) della Direttiva 2013/36/UE ("CRD IV").

Il termine ultimo per l'invio di eventuali commenti ed osservazioni è stato fissato al 22 dicembre 2017.



## SERVIZI DI PAGAMENTO: PUBBLICATE LE LINEE GUIDA ESA

In data 22 settembre 2017, il comitato congiunto delle Autorità di vigilanza europee (EBA, EIOPA e ESMA - ESAs) ha pubblicato la versione finale delle [Linee Guida](#) in materia di misure che i fornitori di servizi di pagamento dovrebbero adottare al fine di rilevare la mancanza o l'incompletezza delle informazioni inerenti l'ordinante e il beneficiario nonché le procedure che essi dovrebbero adottare al fine di gestire l'assenza delle informazioni richieste nel trasferimento di fondi, ai sensi dell'art. 25 del Regolamento (UE) 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi.

Le Linee Guida si applicheranno a partire dal 22 aprile 2018.