

Aggiornamento normativo

n. 230 / 2018

NORMATIVA FINANZIARIA EUROPEA

MIFIR: pubblicata una Comunicazione dell'ESMA sul termine del periodo di transizione del codice LEI

EMIR: pubblicata un'opinione dell'ESMA sui controlli relativi al rischio di liquidità da parte delle controparti centrali (CPP)

NORMATIVA BANCARIA EUROPEA

PSD2: pubblicata un'Opinion dell'EBA sull'autenticazione forte del cliente e sugli standard aperti di comunicazione comuni e sicuri

PSD2: poste in consultazione le Linee Guida dell'EBA sulle misure di emergenza per le interfacce dedicate

CRR: posta in consultazione la bozza degli RTS sul requisito patrimoniale del portafoglio di esposizioni sottostanti la cartolarizzazione

CRD IV: pubblicato il Final Report dell'EBA sull'equivalenza dei regimi di riservatezza di stati terzi

CRD IV: poste in consultazione le Linee Guida dell'EBA sugli accordi di esternalizzazione

PSD2: integrato l'Interactive Single Rulebook

NORMATIVA BANCARIA ITALIANA

Circolare Banca d'Italia n. 285/2013: pubblicato il 22° aggiornamento

IFRS 16 e IFRS 12: poste in consultazione le modifiche a diverse circolari della Banca d'Italia

ANTIRICICLAGGIO

V^ Direttiva antiriciclaggio: pubblicata la Direttiva (UE) 2018/843



I. **NORMATIVA FINANZIARIA EUROPEA**

MIFIR: PUBBLICATA UNA COMUNICAZIONE DELL'ESMA SUL TERMINE DEL PERIODO DI TRANSIZIONE DEL CODICE LEI

In data 20 giugno, l'ESMA ha pubblicato una [Comunicazione](#) con la quale ha chiarito che il periodo di transizione volto all'introduzione del *Legal Identity Identifiers* (LEIs), originariamente introdotto in data 20 dicembre 2017 ai sensi del Regolamento (UE) n. 600/2014 (MIFIR), non sarà prorogato e pertanto terminerà il 2 luglio 2018.

EMIR: PUBBLICATA UN'OPINION DELL'ESMA SUI CONTROLLI RELATIVI AL RISCHIO DI LIQUIDITÀ DA PARTE DELLE CONTROPARTI CENTRALI (CPP)

In data 22 giugno, l'ESMA ha pubblicato un'[Opinion](#) che chiarisce come le controparti centrali (CPP) dovrebbero valutare il rischio di liquidità nei loro modelli di rischio ai sensi dell'art. 44 (1) del Regolamento (UE) n. 648/2012 (EMIR).

II. NORMATIVA BANCARIA EUROPEA

PSD2: PUBBLICATA UN'OPINION DELL'EBA SULL'AUTENTICAZIONE FORTE DEL CLIENTE E SUGLI STANDARD APERTI DI COMUNICAZIONE COMUNI E SICURI

In data 13 giugno, con riferimento alla Direttiva (UE) 2015/2366 relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (PSD2), l'EBA ha pubblicato un'[Opinion](#) concernente il Regolamento delegato (UE) 2018/389 che integra la PSD2 per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione per l'autenticazione forte del cliente (*strong customer authentication* – “SCA”) e gli *standard* aperti di comunicazione comuni e sicuri (*common and secure communication* – “CSC”).

PSD2: POSTE IN CONSULTAZIONE LE LINEE GUIDA DELL'EBA SULLE MISURE DI EMERGENZA PER LE INTERFACCE DEDICATE

In data 13 giugno, con riferimento alla PSD2, l'EBA ha posto in consultazione la [bozza](#) di Linee Guida ai sensi dell'art. 33 (6) del Regolamento delegato (UE) 2018/389 che integra la PSD2, che stabiliscono le condizioni alle quali i prestatori di servizi di pagamento di radicamento del conto che hanno optato per un'interfaccia dedicata sono esonerati dall'obbligo di disporre il meccanismo di emergenza di cui al paragrafo (4) del medesimo articolo. Il periodo di consultazione si concluderà il 13 agosto 2018.

CRR: POSTA IN CONSULTAZIONE LA BOZZA DEGLI RTS SUL REQUISITO PATRIMONIALE DEL PORTAFOGLIO DI ESPOSIZIONI SOTTOSTANTI LA CARTOLARIZZAZIONE

In data 19 giugno, l'EBA ha posto in consultazione la [bozza di norme tecniche di regolamentazione](#) (“RTS”) sulle condizioni che permettono agli enti di calcolare il requisito patrimoniale del portafoglio di esposizioni sottostanti la cartolarizzazione, secondo quanto prescritto dall'art. 255 del Regolamento (UE) 2017/2401, che modifica il Regolamento (UE) 575/2013 (CRR). Il periodo di consultazione si concluderà il 19 settembre 2018.

CRD IV: PUBBLICATO IL FINAL REPORT DELL'EBA SULL'EQUIVALENZA DEI REGIMI DI RISERVATEZZA DI STATI TERZI

In data 20 giugno, l'EBA ha pubblicato il [Final Report](#) sull'equivalenza dei regimi di riservatezza di paesi terzi, ai sensi dell'art. 116 (6) della Direttiva 2013/36/UE (CRD IV).

In particolare, sono considerati equivalenti i regimi di riservatezza del Baliato di Guernsey, dell'Uruguay e della Repubblica di Corea.

CRD IV: POSTE IN CONSULTAZIONE LE LINEE GUIDA DELL'EBA SUGLI ACCORDI DI ESTERNALIZZAZIONE

In data 22 giugno, l'EBA ha posto in consultazione le proprie [Linee Guida](#) sugli accordi di esternalizzazione ai sensi dell'art. 74 (3) della CRD IV.

Il periodo di consultazione si concluderà il 24 settembre 2018.

PSD2: INTEGRATO L'INTERACTIVE SINGLE RULEBOOK

In data 22 giugno, l'EBA ha aggiunto la PSD2 all'[Interactive Single Rulebook](#) e alle proprie [Q&A](#).

III. **NORMATIVA BANCARIA ITALIANA**

CIRCOLARE BANCA D'ITALIA N. 285/2013: PUBBLICATO IL 22° AGGIORNAMENTO

In data 19 giugno, la Banca d'Italia ha pubblicato il [22° Aggiornamento](#) alla Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, "*Disposizioni di vigilanza per le banche*" che recepiscono l'Indirizzo (UE) n. 2017/697 della Banca Centrale Europea (BCE) e 7 Orientamenti dell'Autorità bancaria europea (EBA).

Esse hanno formato oggetto di consultazione pubblica.

Nell'[Atto di emanazione](#) del 22° Aggiornamento, Banca d'Italia ha precisato che non sono introdotti nuovi procedimenti amministrativi né modifiche a quelli esistenti.

Le modifiche introdotte con l'aggiornamento sono entrare in vigore il giorno successivo alla pubblicazione sul sito web della Banca d'Italia.

IFRS 16 E IFRS 12: POSTE IN CONSULTAZIONE LE MODIFICHE A DIVERSE CIRCOLARI DELLA BANCA D'ITALIA

In data 20 giugno, la Banca d'Italia ha posto in [consultazione](#) le modifiche:

- (i) alla [Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005](#) ("*Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione*");
- (ii) al [Provvedimento](#) relativo al bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari;

al fine di recepire le novità introdotte dal principio contabile internazionale IFRS 16 "*Leasing*", omologato con il Regolamento (UE) 2017/1986 del 31 ottobre 2017, che sostituirà il vigente principio contabile IAS 17 "*Leasing*" ai fini del trattamento in bilancio del leasing a partire dal 1° gennaio 2019.

Al fine di allineare la disciplina, sono contestualmente modificati anche i seguenti provvedimenti:

- (i) [Circolare n. 272 del 30 luglio 2008](#) ("*Matrice dei conti*");
- (ii) [Circolare n. 115 del 76 agosto 1990](#) ("*Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata*");
- (iii) [Circolare n. 148 del 2 luglio 1991](#) ("*Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari nel Mercato Mobiliare*");
- (iv) [Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993](#) ("*Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio*"); e
- (v) [Circolare n. 217 del 5 agosto 1996](#) ("*Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari*").

Il periodo di consultazione si concluderà il 18 agosto 2018.

IV. ANTIRICICLAGGIO

V[^] DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO: PUBBLICATA LA DIRETTIVA (UE) 2018/843

In data 19 giugno, è stata pubblicata nella *Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea* la [Direttiva \(UE\) 2018/843](#) del Parlamento Europeo e del Consiglio del 30 maggio 2018 (V[^] Direttiva Antiriciclaggio) che modifica la direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo e che modifica le direttive 2009/138/CE e 2013/36/UE).

La V[^] Direttiva antiriciclaggio entrerà in vigore il ventesimo giorno successivo alla sua pubblicazione nella *Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea*; il termine ultimo per il recepimento della Direttiva da parte degli Stati Membri è stato fissato al 10 gennaio 2020.