

# NEWSLETTER AGOSTO 2019

## SOMMARIO

<b>AGGIORNAMENTO NORMATIVO .....</b>	<b>2</b>
BANCA D'ITALIA: PSD2 - ADOZIONE DELLE PROCEDURE DI AUTENTICAZIONE FORTE DEI PAGAMENTI ONLINE CON CARTA .....	2
BANCA D'ITALIA: AGGIORNAMENTO MANUALE SEGNALANTI "RILEVAZIONE DEI DATI GRANULARI SUL CREDITO" .....	2
INFORMAZIONI INERENTI L'UTILIZZO DELLA PIATTAFORMA ANACREDIT" .....	2
BANCA D'ITALIA: OPERAZIONI MIRATE DI RIFINANZIAMENTO A PIÙ LUNGO TERMINE (Targeted Longer-Term Refinancing Operations, TLTRO) .....	2
BANCA D'ITALIA: MANUALE OPERATIVO PER LE SEGNALAZIONI PERIODICHE A FINI ANTIRICICLAGGIO ..	2
UIF: FAQ SU COMUNICAZIONI OGGETTIVE .....	3
CONSOB: GUIDE OPERATIVE IN MATERIA DI INTERNALIZZATORI SISTEMATICI E DERIVATI SU COMMODITIES" .....	3
BORSA ITALIANA: MODIFICHE ALLE ISTRUZIONI AL REGOLAMENTO DEI MERCATI .....	3
EBA: PARERE SULL'ATTUAZIONE DELLA DIRETTIVA SUI SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITI .....	3
EBA: PSD2 - CHIARIMENTI SU APPLICATION PROGRAM INTERFACES ("APIS") .....	4
FINMA: LOTTA SISTEMATICA CONTRO IL RICICLAGGIO DI DENARO NEL SETTORE BLOCKCHAIN .....	4
<b>BREXIT .....</b>	<b>4</b>
CONSOB: AGGIORNAMENTO DELLA COMUNICAZIONE N. 7 DEL 26 MARZO 2019 .....	4
PRESIDENZA DEL CONSIGLIO DEI MINISTRI: AGGIORNAMENTO DEL DOCUMENTO "PREPARARSI AL RECESSO SENZA ACCORDO DEL REGNO UNITO DALL'UNIONE EUROPEA" .....	4
<b>ALTRO.....</b>	<b>5</b>
COMITATO DI BASILEA PER LA VIGILANZA BANCARIA: DOCUMENTO "FREQUENTLY ASKED QUESTIONS ON THE BASEL III STANDARDISED APPROACH FOR OPERATIONAL RISK" .....	5

## **AGGIORNAMENTO NORMATIVO**

### **BANCA D'ITALIA: PSD2 - ADOZIONE DELLE PROCEDURE DI AUTENTICAZIONE FORTE DEI PAGAMENTI ONLINE CON CARTA**

1° agosto 2019

[https://www.bancaditalia.it/media/comunicati/documenti/2019-02/CS\\_01082019\\_a\\_f.pdf](https://www.bancaditalia.it/media/comunicati/documenti/2019-02/CS_01082019_a_f.pdf)

Banca d'Italia ha concesso una proroga del termine per l'adozione delle procedure di autenticazione forte dei pagamenti on line con carta.

Il termine della proroga sarà definito dall'EBA e successivamente comunicato al mercato. Gli intermediari che vorranno avvalersi di tale proroga dovranno presentare un dettagliato piano di migrazione, che includa anche iniziative di comunicazione e di preparazione della clientela, sia lato esercenti, sia lato titolari di carte.

### **BANCA D'ITALIA: AGGIORNAMENTO MANUALE SEGNALANTI "RILEVAZIONE DEI DATI GRANULARI SUL CREDITO INFORMAZIONI INERENTI L'UTILIZZO DELLA PIATTAFORMA ANACREDIT"**

1° agosto 2019

[https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-](https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/comunicazioni-produzione-segnalazioni/manuale_per_segnalanti_AnaCredit.pdf?pk_campaign=EmailAlertBdi&pk_kwd=it)

[granulari/comunicazioni-produzione-](https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/comunicazioni-produzione-segnalazioni/manuale_per_segnalanti_AnaCredit.pdf?pk_campaign=EmailAlertBdi&pk_kwd=it)

[segnalazioni/manuale\\_per\\_segnalanti\\_AnaCredit.pdf?pk\\_campaign=EmailAlertBdi&pk\\_kwd=it](https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/comunicazioni-produzione-segnalazioni/manuale_per_segnalanti_AnaCredit.pdf?pk_campaign=EmailAlertBdi&pk_kwd=it)

Le modifiche del Manuale, rispetto alla precedente versione 1.7, riguardano il Glossario dei controlli (Allegato 1), aggiornato per tenere conto della realizzazione di nuovi *Validation Checks* e della modifica ed eliminazione di altri precedentemente presenti, in linea con la versione 1.4 del documento "AnaCredit Validation Checks – *Selected validation checks performed in AnaCredit datasets*", presente sul sito della BCE.

### **BANCA D'ITALIA: OPERAZIONI MIRATE DI RIFINANZIAMENTO A PIÙ LUNGO TERMINE (Targeted Longer-Term Refinancing Operations, TLTRO)**

2 e 14 agosto 2019

<https://www.bancaditalia.it/compiti/polmon-garanzie/tltro/documenti/allegato3-ISTRUZIONI-TLTRO-III.pdf>

<https://www.bancaditalia.it/compiti/polmon-garanzie/tltro/documenti/allegato1-Modalita-operative-TLTRO-III.pdf>

Pubblicate le modalità operative per la partecipazione alle operazioni "TLTRO-III" e gli adempimenti tecnici e amministrativi cui dovranno attenersi le istituzioni creditizie abilitate alle operazioni di mercato aperto dell'Eurosistema (cosiddette "controparti") che intendono partecipare alle operazioni della specie.

### **BANCA D'ITALIA: MANUALE OPERATIVO PER LE SEGNALAZIONI PERIODICHE A FINI ANTIRICICLAGGIO**

16 agosto 2019

<https://www.bancaditalia.it/compiti/emissione-euro/gestori-contante/moduli-manuali/Manuale-operativo-antiriciclaggio.pdf>

Il manuale operativo in questione è suddiviso nei seguenti capitoli:

- i. le segnalazioni periodiche antiriciclaggio;
- ii. modalità di invio delle segnalazioni periodiche antiriciclaggio;
- iii. specifiche tecniche per la produzione dei file xml.

#### **UIF: FAQ SU COMUNICAZIONI OGGETTIVE**

22 agosto 2019

[https://uif.bancaditalia.it/adempimenti-operatori/comunicazioni-oggettive/FAQ\\_Oggettive.pdf](https://uif.bancaditalia.it/adempimenti-operatori/comunicazioni-oggettive/FAQ_Oggettive.pdf)

È stata pubblicata una prima raccolta di FAQ relative alle Comunicazioni Oggettive, contenente le richieste di chiarimento di maggiore rilevanza pervenute alla casella di supporto [servizio.ops.oggettive@bancaditalia.it](mailto:servizio.ops.oggettive@bancaditalia.it). La raccolta sarà progressivamente integrata sulla base dei nuovi spunti emergenti dal confronto con i segnalanti.

#### **CONSOB: GUIDE OPERATIVE IN MATERIA DI INTERNALIZZATORI SISTEMATICI E DERIVATI SU COMMODITIES"**

1° agosto 2019

[http://www.consob.it/web/consob/novita/-/asset\\_publisher/xMXdfdeSuZFj/content/guide-operative-mercati/10194](http://www.consob.it/web/consob/novita/-/asset_publisher/xMXdfdeSuZFj/content/guide-operative-mercati/10194)

Pubblicate le Guide operative in materia di internalizzatori sistematici e limiti alle posizioni in derivati su *commodities*, in particolare:

- Guida operativa - Gli Internalizzatori Sistematici: Definizione e Obblighi di Quotazione
- Guida operativa - Derivati su merci: Esenzioni, Limiti di Posizione e "Position Reporting"

#### **BORSA ITALIANA: MODIFICHE ALLE ISTRUZIONI AL REGOLAMENTO DEI MERCATI**

9 agosto 2019

[https://www.borsaitaliana.it/borsaitaliana/regolamenti/avvisi/avviso17417\\_pdf.htm](https://www.borsaitaliana.it/borsaitaliana/regolamenti/avvisi/avviso17417_pdf.htm)

Le modifiche riguardano:

- a il mercato MOT: documentazione da produrre a seguito della presentazione della domanda di ammissione alla quotazione per gli emittenti di *Asset Backed Securities*;
- b il mercato ETFplus: attività sottostanti gli ETC/ETN ammessi alle negoziazioni.

#### **EBA: PARERE SULL'ATTUAZIONE DELLA DIRETTIVA SUI SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITI**

8 agosto 2019

<https://eba.europa.eu/documents/10180/2622242/EBA+Opinion+on+the+eligibility+of+deposits+coverage+level+and+cooperation+between+DGSs.pdf>

Pubblicato un parere sull'attuazione della direttiva sui sistemi di garanzia dei depositi (DGSD) nell'UE. Il documento propone una serie di modifiche volte a rafforzare la protezione dei depositanti, migliorare la stabilità finanziaria e migliorare l'efficacia operativa. È prevista la pubblicazione di ulteriori due pareri nel corso del 2019.

### **EBA: PSD2 - CHIARIMENTI SU APPLICATION PROGRAM INTERFACES (“APIS”)**

14 agosto 2019

<https://eba.europa.eu/documents/10180/2545547/Fifth+set+of+issues+raised+by+EBA+WG+on+APIs.pdf>

L’EBA ha pubblicato una Comunicazione con la quale ha fornito chiarimenti in merito ad alcuni aspetti relativi alle *Application Program Interfaces* (“APIS”), di cui alla Direttiva (UE) 2015/2366 (“PSD II”).

In particolare, la Comunicazione fornisce indicazioni riguardanti: (i) il registro dell’EBA istituito ai sensi della PSD II; (ii) la misurazione delle tempistiche di risposta da parte delle interfacce dedicate; (iii) l’identificazione dei *Third Party Providers* (TPPs) attraverso i “guestbook”; (iv) l’accesso ai dati da parte dei TPPs; (v) la documentazione relativa ai meccanismi di emergenza ai sensi dell’art. 33 (4) del Regolamento delegato (UE) 2018/389; e (vi) la disponibilità e l’attendibilità dei certificati ai sensi dell’art. 34 del Regolamento delegato (UE) 2018/389.

### **FINMA: LOTTA SISTEMATICA CONTRO IL RICICLAGGIO DI DENARO NEL SETTORE BLOCKCHAIN**

26 agosto 2019

<https://www.finma.ch/it/news/2019/08/20190826-mm-kryptogwg/>

In una sua Comunicazione sulla vigilanza, l’Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA ha spiegato come applica le disposizioni in materia di lotta contro riciclaggio di denaro vigenti in Svizzera ai fornitori di servizi finanziari nel settore blockchain assoggettati alla vigilanza della FINMA. La FINMA ha inoltre accordato un’autorizzazione bancaria e un’autorizzazione al commercio di valori mobiliari a due nuovi fornitori di servizi finanziari blockchain.

## **BREXIT**

### **CONSOB: AGGIORNAMENTO DELLA COMUNICAZIONE N. 7 DEL 26 MARZO 2019**

1° agosto 2019

[http://www.consob.it/documents/46180/46181/c20190801\\_n\\_10.pdf/339f1abf-b705-4184-bdd3-fb417f7ad646](http://www.consob.it/documents/46180/46181/c20190801_n_10.pdf/339f1abf-b705-4184-bdd3-fb417f7ad646)

Con propria comunicazione (n.10/2019), la Consob fornisce un riepilogo degli adempimenti conseguenti all’adozione del Decreto Legge n. 22/2019 come convertito e da ultimo modificato con Legge n. 41 del 20 maggio 2019 (pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale del 24 maggio 2019) cui sono tenuti gli intermediari prestatori di servizi di investimento specificando che, se non diversamente specificato, sono valide le definizioni previste nel decreto legge.

### **PRESIDENZA DEL CONSIGLIO DEI MINISTRI: AGGIORNAMENTO DEL DOCUMENTO “PREPARARSI AL RECESSO SENZA ACCORDO DEL REGNO UNITO DALL’UNIONE EUROPEA”**

5 agosto 2019

<http://www.governo.it/sites/governo.it/files/BREXIT.pdf>

Per quanto attiene specificatamente ai servizi finanziari, vengono richiamati gli atti della Commissione UE del 19 dicembre 2018 e 28 marzo 2019 le ulteriori misure sono state adottate il 30 gennaio 2019 oltre al Decreto Legge n. 22 del 25 marzo 2019 convertito con Legge n. 41 del 20 maggio 2019 e le comunicazioni

aggiornate di Banca d'Italia e Consob contenenti le indicazioni operative indirizzate, rispettivamente, agli intermediari italiani operanti nel Regno Unito e agli intermediari britannici operanti in Italia.

## **ALTRO**

### **COMITATO DI BASILEA PER LA VIGILANZA BANCARIA: DOCUMENTO "FREQUENTLY ASKED QUESTIONS ON THE BASEL III STANDARDISED APPROACH FOR OPERATIONAL RISK"**

14 agosto 2019

<https://www.bis.org/bcbs/publ/d476.htm>

Il Comitato di Basilea ha pubblicato un nuovo documento in cui sono fornite le risposte a 7 quesiti rilevanti (FAQs) riguardanti l'applicazione del metodo standardizzato ("Standardised approach – SA") ai fini del calcolo del requisito di capitale per il rischio operativo.

Tema offre servizi di consulenza sul Sistema dei Controlli Interni e sulla Gestione dei Rischi, anche attraverso incarichi di Internal Audit, Compliance, Risk Management, Antiriciclaggio, 231/2001 a favore di Banche, SIM, SGR (FIA e non), SICAV, SICAF, Intermediari finanziari, intermediari assicurativi, Imprese di investimento comunitarie ed extracomunitarie e loro succursali, Fondi pensioni, Casse di Previdenza, Imprese assicurative, Società di capitali ed enti pubblici e privati.

Per maggiori informazioni o richieste di documenti di dettaglio inerenti agli argomenti trattati in questo numero si invita a scrivere una mail a: [compliance@temaconsulenza.eu](mailto:compliance@temaconsulenza.eu).