

NEWSLETTER OTTOBRE 2020



❖ SOMMARIO

EBA - EBA LAUNCHES CONSULTATION ON REVISED GUIDELINES ON SOUND REMUNERATION POLICIES.....	3
EBA ISSUES FIRST MONITORING REPORT ON TLAC-MREL INSTRUMENTS ACCOMPANIED BY 15 RECOMMENDATIONS	3
EBA - SYSTEMIC RISK BUFFER (SYRB): PUBBLICATE LE LINEE GUIDA SULLE ESPOSIZIONI A CUI VA APPLICATA TALE RISERVA, AI SENSI DELLA DIRETTIVA CRD V.....	3
EBA - RISCHI E VULNERABILITÀ DEL SETTORE BANCARIO EUROPEO: PUBBLICATO IL RISK DASHBOARD RELATIVO AL SECONDO TRIMESTRE 2020.....	4
EBA - STRUMENTI CD. “LEGACY”: PUBBLICATO IL PARERE SUL TRATTAMENTO PRUDENZIALE	4
EBA - PRESTITI AL CONSUMO: PUBBLICATA LA RISPOSTA ALLA CONSULTAZIONE SULL’ARMONIZZAZIONE DEL PROCESSO DI VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO	4
ESMA - EUROPEAN ACCOUNTING ENFORCERS TO ENHANCE TRANSPARENCY ON COVID-19 IMPACT.....	5
MIFID II: PUBBLICATA LA POSIZIONE (UE) N. 9/2020 IN VISTA DELL’ADOZIONE DI ALCUNE MODIFICHE DELLA DIRETTIVA.....	5
CONSOB - COVID-19: PUBBLICATA LA DELIBERA CONSOB N. 21525 CHE PROROGA I PROVVEDIMENTI SULLE SOGLIE RILEVANTI AI SENSI DELLE DELIBERE NN. 21326/2020 E 21327/2020	5
CRR - PERDITE SU ESPOSIZIONI DETERIORATE: RETTIFICATO IL REGOLAMENTO (UE) 2019/630 ..	6
CRR - PUBBLICATO IL REPORT FINALE SUGLI RTS CHE SPECIFICANO IL TRATTAMENTO PRUDENZIALE APPLICABILE AI SOFTWARE ASSETS	6

COMMISSIONE EUROPEA - REGOLAMENTO ELTIF: IN CONSULTAZIONE IL DOCUMENTO DI REVISIONE DEL QUADRO NORMATIVO DEI FONDI DI INVESTIMENTO A LUNGO TERMINE.....	6
FINANCIAL STABILITY BOARD - INCIDENTI INFORMATICI: PUBBLICATO IL REPORT FINALE SULLE PRATICHE EFFICIENTI	6
EIOPA - EUROPEAN INSURANCE OVERVIEW 2020: PUBBLICATO IL REPORT	7
EUROPEAN COMMISSION - DIRETTIVA AIFMD: POSTO IN CONSULTAZIONE IL DOCUMENTO DI REVISIONE.....	7
BANCA D'ITALIA - CRR QUICK-FIX: PUBBLICATA LA COMUNICAZIONE DEL 23 OTTOBRE 2020.	7
BANCA D'ITALIA – UIF ANTIRICICLAGGIO: PUBBLICATA L'EDIZIONE DEL I SEMESTRE 2020 DEI QUADERNI UIF	7
BANCA D'ITALIA - BILANCI INTERMEDIARI BANCARI E FINANZIARI: PUBBLICATA E POSTA IN CONSULTAZIONE LA NOTA ILLUSTRATIVA SUGLI EFFETTI DEL COVID-19	7
BANCA D'ITALIA - CIRCOLARE N. 285 DEL 17 DICEMBRE 2013: PUBBLICATA LA NOTA DI CHIARIMENTI IN TEMA DI APPLICAZIONE DELLA DEFINIZIONE DI DEFAULT AI SENSI DELL'ARTICOLO 178 DEL CRR.....	8
CORTE DI CASSAZIONE - CRIPTOVALUTE: PUBBLICATA LA SENTENZA 25 SETTEMBRE 2020 N. 26807 CHE RICONOSCE I BITCOIN NON SOLO COME MEZZO DI PAGAMENTO MA COME PROPOSTA DI INVESTIMENTO SOGGETTA AI REATI DI "RICICLAGGIO", "ABUSIVISMO FINANZIARIO" E "INDEBITO UTILIZZO E FALSIFICAZIONE DI CARTE DI CREDITO E DI PAGAMENTO"	8

* * *

EBA - EBA LAUNCHES CONSULTATION ON REVISED GUIDELINES ON SOUND REMUNERATION POLICIES

29 Ottobre 2020

The European Banking Authority (EBA) launched today a public consultation on revised Guidelines on sound remuneration policies. This review takes into account the amendments introduced by the fifth Capital Requirements Directive (CRD V) in relation to institutions' sound remuneration policies and in particular the requirement that those remuneration policies should be gender neutral. The consultation runs until 29 January 2021.

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Consultations/2021/Guidelines%20on%20sound%20remuneration%20policies%20under%20Directive%202013-36-EU/934978/CP%20on%20draft%20GL%20on%20remuneration%20policies_track%20changes.pdf

EBA ISSUES FIRST MONITORING REPORT ON TLAC-MREL INSTRUMENTS ACCOMPANIED BY 15 RECOMMENDATIONS

29 Ottobre 2020

The European Banking Authority (EBA) published today its first monitoring Report on minimum requirement for own funds and eligible liabilities (MREL) and total loss absorbing capacity (TLAC) instruments. The purpose of this Report is to inform stakeholders about the implementation review performed by the EBA on TLAC / MREL instruments so far and to present its views and current recommendations on specific features commonly seen in these instruments. This Report follows the same approach of the reports regularly published on CET1 and AT1 monitoring of issuances.

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Reports/2020/934726/TLAC%20MREL%20Monitoring%20Report%20EBA-REP-2020-27.pdf

EBA - SYSTEMIC RISK BUFFER (SYRB): PUBBLICATE LE LINEE GUIDA SULLE ESPOSIZIONI A CUI VA APPLICATA TALE RISERVA, AI SENSI DELLA DIRETTIVA CRD V

1 ottobre 2020

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20the%20appropriate%20subsets%20of%20exposures%20in%20the%20application%20of%20the%20systemic%20risk%20buffer/932759/Final%20Report%20on%20E

[BA%20draft%20GL%20on%20the%20appropriate%20subsets%20of%20exposures%20in%20the%20application%20of%20SyRB.pdf](#)

EBA - RISCHI E VULNERABILITÀ DEL SETTORE BANCARIO EUROPEO: PUBBLICATO IL RISK DASHBOARD RELATIVO AL SECONDO TRIMESTRE 2020

5 Ottobre 2020

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Risk%20Analysis%20and%20Data/Risk%20dashboard/Q2%202020/933053/EBA%20Dashboard%20-%20Q2%202020.pdf

EBA - STRUMENTI CD. "LEGACY": PUBBLICATO IL PARERE SUL TRATTAMENTO PRUDENZIALE

21 Ottobre 2020

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Opinions/2020/934160/EBA-Op-2020-17%20Opinion%20on%20legacy%20instruments.pdf

EBA - PRESTITI AL CONSUMO: PUBBLICATA LA RISPOSTA ALLA CONSULTAZIONE SULL'ARMONIZZAZIONE DEL PROCESSO DI VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

12 Ottobre 2020

Il 12 ottobre 2020 la *European Banking Authority* (EBA) ha pubblicato sul proprio sito istituzionale:

i) **la Risposta alla Consultazione della Commissione europea sull'armonizzazione del processo di valutazione del merito creditizio per i prestiti al consumo in tutta l'UE.** (per brevità "Risposta")

In particolare, la Risposta in commento:

i) **ha consentito all'EBA di esprimere la sua posizione in merito alla Consultazione avviata dalla Commissione europea sulla sua proposta di Agenda per i consumatori a sostegno dell'armonizzazione delle valutazioni del merito creditizio per i prestiti al consumo in tutta l'Europa;**

ii) evidenzia la necessità:

a. **di introdurre principi vincolanti sul credito responsabile**, come ad esempio, nella costruzione di prodotti di credito, l'obbligo di considerare il target, gli obiettivi e le caratteristiche dei consumatori interessati;

b. di un'armonizzazione basata sull'introduzione di standard uniformi per i dati e il processo di valutazione del merito creditizio;

c. di rafforzare i requisiti per la valutazione del merito creditizio dei mutuatari stabiliti nelle Linee Guida sulla concessione e il monitoraggio del credito(*Guidelines on loan origination and monitoring*), contribuendo alle modifiche pianificate dalla Commissione alla Direttiva 2008/48/EC (*Consumer Credit Directive-CCD*).

<https://eba.europa.eu/eba-supports-harmonisation-creditworthiness-assessment-consumer-credit-across-eu>

ESMA - EUROPEAN ACCOUNTING ENFORCERS TO ENHANCE TRANSPARENCY ON COVID-19 IMPACT

28 Ottobre 2020

The European Securities and Markets Authority (ESMA), the EU's securities markets regulator, has issued its annual [Public Statement on European Common Enforcement Priorities](#) (Statement), which sets out the priorities that EEA corporate reporting enforcers will consider when examining listed companies' 2020 annual financial reports.

<https://www.esma.europa.eu/file/61645/download?token=JfyHtK3d>

MIFID II: PUBBLICATA LA POSIZIONE (UE) N. 9/2020 IN VISTA DELL'ADOZIONE DI ALCUNE MODIFICHE DELLA DIRETTIVA

2 Ottobre 2020

[https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:52020AG0009\(01\)&from=IT](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:52020AG0009(01)&from=IT)

CONSOB - COVID-19: PUBBLICATA LA DELIBERA CONSOB N. 21525 CHE PROROGA I PROVVEDIMENTI SULLE SOGLIE RILEVANTI AI SENSI DELLE DELIBERE NN. 21326/2020 E 21327/2020

7 Ottobre 2020

<http://www.consob.it/web/area-pubblica/bollettino/documenti/bollettino2020/d21525.htm>

CRR - PERDITE SU ESPOSIZIONI DETERIORATE: RETTIFICATO IL REGOLAMENTO (UE) 2019/630

13 Ottobre 2020

Il 13 ottobre 2020 è stata pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea:

i) la Rettifica del Regolamento (UE) 2019/630 del 17 aprile 2019, che modifica il Regolamento (UE) 575/2013 per quanto riguarda la copertura minima delle perdite sulle esposizioni deteriorate.

In particolare, la modifica ha riguardato:

i) la Pagina 8, art. 1, par. 2, secondo comma del nuovo art. 47 bis, par. 6, parte introduttiva, in cui si legge *“Il rimborso integrale alla scadenza può essere considerato verosimile se il debitore abbia effettuato pagamenti regolari e a scadenza pari ai seguenti importi”*.

https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=OJ:JOL_2020_335_R_0007&from=IT

CRR - PUBBLICATO IL REPORT FINALE SUGLI RTS CHE SPECIFICANO IL TRATTAMENTO PRUDENZIALE APPLICABILE AI SOFTWARE ASSETS

14 Ottobre 2020

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Draft%20Technical%20Standards/2020/RTS/933771/Final%20Draft%20RTS%20on%20prudential%20treatment%20of%20software%20assets.pdf

COMMISSIONE EUROPEA - REGOLAMENTO ELTIF: IN CONSULTAZIONE IL DOCUMENTO DI REVISIONE DEL QUADRO NORMATIVO DEI FONDI DI INVESTIMENTO A LUNGO TERMINE

Ottobre 2020

https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/2020-eltif-review-consultation-document_en.pdf

FINANCIAL STABILITY BOARD - INCIDENTI INFORMATICI: PUBBLICATO IL REPORT FINALE SULLE PRATICHE EFFICIENTI

19 Ottobre 2020

<https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P191020-1.pdf>

EIOPA - EUROPEAN INSURANCE OVERVIEW 2020: PUBBLICATO IL REPORT

Ottobre 2020

https://www.eiopa.europa.eu/sites/default/files/financial_stability/european-insurance-overview-report-2020.pdf

EUROPEAN COMMISSION - DIRETTIVA AIFMD: POSTO IN CONSULTAZIONE IL DOCUMENTO DI REVISIONE

Ottobre 2020

https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/2020-aifmd-review-consultation-document_en.pdf

BANCA D'ITALIA - CRR QUICK-FIX: PUBBLICATA LA COMUNICAZIONE DEL 23 OTTOBRE 2020

23 Ottobre 2020

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/comunicazioni/com-20201023/Comunicazione-23-ottobre-2020.pdf>

BANCA D'ITALIA – UIF ANTIRICICLAGGIO: PUBBLICATA L'EDIZIONE DEL I SEMESTRE 2020 DEI QUADERNI UIF

1 Ottobre 2020

https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/quaderni/2020/quaderno-1-2020/Quaderno_I_2020.pdf

BANCA D'ITALIA - BILANCI INTERMEDIARI BANCARI E FINANZIARI: PUBBLICATA E POSTA IN CONSULTAZIONE LA NOTA ILLUSTRATIVA SUGLI EFFETTI DEL COVID-19

Ottobre 2020

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2020/disposizioni-bilancio-covid-ias/Documento di consultazione informativa di bilancio.pdf>

BANCA D'ITALIA - CIRCOLARE N. 285 DEL 17 DICEMBRE 2013: PUBBLICATA LA NOTA DI CHIARIMENTI IN TEMA DI APPLICAZIONE DELLA DEFINIZIONE DI DEFAULT AI SENSI DELL'ARTICOLO 178 DEL CRR

15 Ottobre 2020

https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c285/risposte_quesiti_applicativi/Nota-di-chiarimenti-2020.10.15.pdf?pk_campaign=EmailAlertBdi&pk_kwd=it

CORTE DI CASSAZIONE - CRIPTOVALUTE: PUBBLICATA LA SENTENZA 25 SETTEMBRE 2020 N. 26807 CHE RICONOSCE I BITCOIN NON SOLO COME MEZZO DI PAGAMENTO MA COME PROPOSTA DI INVESTIMENTO SOGGETTA AI REATI DI "RICICLAGGIO", "ABUSIVISMO FINANZIARIO" E "INDEBITO UTILIZZO E FALSIFICAZIONE DI CARTE DI CREDITO E DI PAGAMENTO"

15 Ottobre 2020

<https://www.quotidianogiuridico.it/~media/Giuridico/2020/10/13/operazioni-in-criptovaluta-la-cassazione-conferma-il-reato-di-abusivismo-finanziario/268072020%20pdf.pdf>

Ufficio Studi Tema Srl

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.