

# NEWSLETTER FEBBRAIO 2020

## SOMMARIO

|   |          |
|---|----------|
| <b>AGGIORNAMENTO NORMATIVO .....</b>  | <b>3</b> |
| EDPB: GUIDELINES 3/2019 ON PROCESSING OF PERSONAL DATA THROUGH VIDEO DEVICES.....   | 3        |
| BREXIT: DECISIONI DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA.....   | 3        |
| COMMISSIONE EUROPEA: RACCOMANDAZIONE PER L'AVVIO DEI NEGOZIATI DI UN NUOVO PARTENARIATO CON IL REGNO UNITO. ....  | 4        |
| BANCA D'ITALIA: PUMA II – BOZZA DI DOCUMENTAZIONE TECNICA.....  | 4        |
| BANCA D'ITALIA: ISTRUZIONI SUI DATI E LE INFORMAZIONI DA INSERIRE NELLE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE.....  | 5        |
| BANCA D'ITALIA - PROVVEDIMENTO DELLA BANCA D'ITALIA DEL 4 FEBBRAIO 2020 "DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E DI CONSERVAZIONE DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI PER GLI OPERATORI NON FINANZIARI ISCRITTI NELL'ELENCO DI CUI ALL'ARTICOLO 8 DEL DECRETO-LEGGE 25 SETTEMBRE 2001, N. 350..... | 5        |
| ESMA: CALCOLI PER GLI INTERNALIZZATORI SISTEMATICI.....   | 5        |
| EBA: PSD II - ORIENTAMENTI IN MATERIA DI OBBLIGHI DI SEGNALAZIONE PER I DATI SULLE FRODI, AI SENSI DELL'ARTICOLO 96, PARAGRAFO 6, DELLA PSD2.....   | 5        |
| EBA: AVVIATO L'ESERCIZIO DI STRESS TEST A LIVELLO UE PER IL 2020.....   | 6        |
| EBA: VIGILANZA AML.....   | 6        |
| CONSOB: MODIFICA AL REGOLAMENTO SULLA RACCOLTA DI CAPITALI TRAMITE PORTALI ONLINE (DELIBERA N. 21259 DEL 5 FEBBRAIO 2020) .....   | 6        |
| BANCA D'ITALIA: Segnalazioni ANACREDIT .....  | 7        |
| BANCA D'ITALIA: AVVIO ALLA GESTIONE DELL'ELENCO DEI CONFIDI MINORI.....   | 7        |
| BANCA D'ITALIA: CENTRALE DEI RISCHI - 19° AGGIORNAMENTO CIRCOLARE 139/1991 .....  | 7        |
| EBA: PUBBLICATO IL TERZO PARERE SULLA DIRETTIVA SUI SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITI (DGSD) .....   | 8        |

---

|  |           |
|--|-----------|
| <b>BANCA D'ITALIA: ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODELLO DI SEGNALAZIONE DELL'ATTIVITÀ DI GESTIONE DEL CONTANTE (ALLEGATO 4) E PER L'INOLTRO ALLA BANCA D'ITALIA.....</b>   | <b>9</b>  |
| <b>ESMA: Q&amp;A Mifid II/ MiFiR.....</b>  | <b>9</b>  |
| <b>ESMA: Q&amp;A REGOLAMENTO DEL PROSPETTO.....</b>  | <b>9</b>  |
| <b>GARANTE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI - DELIBERAZIONE DEL 6 FEBBRAIO 2020. ATTIVITÀ ISPETTIVA DI INIZIATIVA CURATA DALL'UFFICIO DEL GARANTE, ANCHE PER MEZZO DELLA GUARDIA DI FINANZA, LIMITATAMENTE AL PERIODO GENNAIO-GIUGNO 2020 .....</b>  | <b>9</b>  |
| <b>MEF: CONSULTAZIONE PUBBLICA CONCERNENTE LE MODIFICHE DA APPORTARE AL TESTO UNICO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA (TUF) PER L'ADEGUAMENTO DELLA NORMATIVA NAZIONALE ALLE DISPOSIZIONI DEL REGOLAMENTO (UE) 2017/1129, RELATIVO AL PROSPETTO DA PUBBLICARE PER L'OFFERTA PUBBLICA O L'AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE DI TITOLI IN UN MERCATO REGOLAMENTATO, E CHE ABROGA LA DIRETTIVA 2003/71/CE. ....</b> | <b>10</b> |
| <b>CONSOB: MIFID2 - AVVIATA UNA CONSULTAZIONE CON IL MERCATO SULLA TRASPARENZA DEI COSTI DEI SERVIZI D'INVESTIMENTO.....</b>   | <b>11</b> |
| <b>BANCA D'ITALIA. SOCIETÀ FIDUCIARIE: IN CONSULTAZIONE LE DISPOSIZIONI SULLE SEGNALAZIONI STATISTICHE .....</b>   | <b>11</b> |

## **AGGIORNAMENTO NORMATIVO**

### **EDPB: GUIDELINES 3/2019 ON PROCESSING OF PERSONAL DATA THROUGH VIDEO DEVICES**

29 gennaio 2020

[https://edpb.europa.eu/sites/edpb/files/files/file1/edpb\\_guidelines\\_201903\\_video\\_devices\\_en.pdf](https://edpb.europa.eu/sites/edpb/files/files/file1/edpb_guidelines_201903_video_devices_en.pdf)

Il documento, emesso a seguito della chiusura della fase di consultazione avvenuta il 9 settembre 2019, analizza i rischi connessi all'uso di dispositivi video per fini di sorveglianza e fornisce indicazioni circa il loro corretto uso in conformità con quanto previsto dal DGPR.

Il documento è arricchito da esempi pratici di corretto utilizzo e tratta nello specifico i seguenti temi:

- legalità del trattamento dei dati;
- trasmissione di un video a terze parti;
- trattamento di categorie speciali di dati;
- diritti dell'interessato al trattamento dei dati;
- obblighi di trasparenza e informazione;
- periodo di conservazione dei dati e l'obbligo di cancellazione;
- misure tecniche e organizzative;
- valutazione di impatto sulla protezione dei dati (DPIA).

### **BREXIT: DECISIONI DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA**

1 febbraio 2020

La Banca Centrale europea ha assunto le seguenti decisioni:

- DECISIONE (UE) 2020/136 DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA del 22 gennaio 2020 relativa al versamento del capitale della Banca centrale europea da parte delle banche centrali nazionali non appartenenti all'area dell'euro e che abroga la decisione (UE) 2019/48 (BCE/2020/2) (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020D0136&from=IT>)
- DECISIONE (UE) 2020/137 DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA del 22 gennaio 2020 relativa alle quote percentuali detenute dalle banche centrali nazionali nello schema per la sottoscrizione del capitale della Banca centrale europea e che abroga la decisione (UE) 2019/43 (BCE/2020/3) (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020D0137&from=IT>)
- DECISIONE (UE) 2020/138 DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA del 22 gennaio 2020 relativa al versamento del capitale della Banca centrale europea da parte delle banche centrali nazionali degli Stati membri la cui moneta è l'euro e che abroga la decisione (UE) 2019/44 (BCE/2020/4) (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020D0138&from=IT>)
- DECISIONE (UE) 2020/139 DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA del 22 gennaio 2020 che stabilisce le modalità e le condizioni per i trasferimenti tra le banche centrali nazionali delle quote di capitale

della Banca centrale europea e per l'adeguamento del capitale versato e che abroga la decisione (UE) 2019/45 (BCE/2020/5) (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020D0139&from=IT>)

- DECISIONE (UE) 2020/140 DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA del 22 gennaio 2020 che stabilisce le misure necessarie per il contributo al valore complessivo dei mezzi propri della Banca centrale europea e per l'adeguamento dei crediti delle banche centrali nazionali pari alle attività di riserva in valuta conferite e che abroga la decisione (UE) 2019/46 (BCE/2020/6) (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020D0140&from=IT>)
- DECISIONE (UE) 2020/141 DELLA BANCA CENTRALE EUROPEA del 22 gennaio 2020 che modifica la decisione BCE/2010/29 relativa all'emissione delle banconote in euro (BCE/2020/7) (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020D0141&from=IT>)

### **COMMISSIONE EUROPEA: RACCOMANDAZIONE PER L'AVVIO DEI NEGOZIATI DI UN NUOVO PARTENARIATO CON IL REGNO UNITO.**

3 febbraio 2020

[https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/it/ip\\_20\\_176](https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/it/ip_20_176)

La raccomandazione propone direttive di negoziato globali che delimitano l'ambito e fissano i termini del futuro partenariato che l'Unione europea prospetta con il Regno Unito. Le direttive di negoziato toccano tutti i settori di interesse: cooperazione commerciale ed economica, cooperazione delle autorità di contrasto e giudiziarie in materia penale, politica estera, sicurezza e difesa, partecipazione ai programmi dell'Unione e altri ambiti di cooperazione tematica. Uno specifico capitolo delinea un assetto di governance generale per tutti i settori della cooperazione economica e in materia di sicurezza.

### **BANCA D'ITALIA: PUMA II – BOZZA DI DOCUMENTAZIONE TECNICA**

31 gennaio 2020

[https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/puma2/matrici-finanziarie/2020/20200131/index.html?com.dotmarketing.htmlpage.language=102&pk\\_campaign=EmailAlertBdi&pk\\_kwd=it](https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/puma2/matrici-finanziarie/2020/20200131/index.html?com.dotmarketing.htmlpage.language=102&pk_campaign=EmailAlertBdi&pk_kwd=it)

Banca d'Italia ha pubblicato un'ulteriore bozza della documentazione tecnica finanziaria relativa alla data contabile del 31 dicembre 2019 che contiene alcuni affinamenti.

Il flusso in oggetto contiene:

- nota di pubblicazione;
- la tabella decisionale FINANZ “dicembre 2019”;
- le differenze della tabella decisionale FINANZ rispetto all'ultima versione spedita;
- i fogli di analisi FINANZ “dicembre 2019”;

tema srl

Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia  
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: [compliance@temaconsulenza.eu](mailto:compliance@temaconsulenza.eu) - [www.temaconsulenza.eu](http://www.temaconsulenza.eu)

Newsletter | Febbraio 2020

— le differenze di fogli di analisi FINANZ rispetto all'ultima versione spedita.

**BANCA D'ITALIA: ISTRUZIONI SUI DATI E LE INFORMAZIONI DA INSERIRE NELLE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE**

Febbraio 2020

<https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-antiricic/provv-2011-05-04/index.html>

Banca d'Italia ha pubblicato l'aggiornamento dell'Allegato 3b - Tracciato XBRL per l'invio tramite upload

**BANCA D'ITALIA - PROVVEDIMENTO DELLA BANCA D'ITALIA DEL 4 FEBBRAIO 2020 "DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E DI CONSERVAZIONE DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI PER GLI OPERATORI NON FINANZIARI ISCRITTI NELL'ELENCO DI CUI ALL'ARTICOLO 8 DEL DECRETO-LEGGE 25 SETTEMBRE 2001, N. 350**

4 febbraio 2020

<https://www.bancaditalia.it/media/notizia/disposizioni-in-materia-di-adequata-verifica-della-clientela-e-di-conservazione-dei-dati-e-delle-informazioni/>

Il provvedimento in oggetto detta le disposizioni che devono applicare gli operatori non finanziari indicati dall'articolo 3, comma 5 lettera f), del decreto antiriciclaggio, in presenza dell'iscrizione nell'elenco di cui all'articolo 8 del decreto-legge 25 settembre 2001, n. 350, convertito con modificazioni dalla legge 23 novembre 2001, n. 409 qualora svolgano attività di trattamento delle banconote in euro.

**ESMA: CALCOLI PER GLI INTERNALIZZATORI SISTEMATICI**

31 gennaio 2020

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/mifid-ii-esma-publishes-data-systematic-internaliser-calculations-equity-equi-5>

l'ESMA ha pubblicato l'aggiornamento dei dati per i calcoli degli internalizzatori sistematici. L'aggiornamento riguarda i titoli azionari, gli strumenti assimilabili alle azioni e le obbligazioni. La data entro cui deve essere eseguita la valutazione ed entro cui devono essere rispettati gli obblighi è il 15 febbraio 2020. L'ESMA prevede di pubblicare la prima serie di calcoli degli internalizzatori sistematici per i derivati e altri strumenti il 30 aprile 2020.

**EBA: PSD II - ORIENTAMENTI IN MATERIA DI OBBLIGHI DI SEGNALAZIONE PER I DATI SULLE FRODI, AI SENSI DELL'ARTICOLO 96, PARAGRAFO 6, DELLA PSD2**

Febbraio 2020

[https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_libraryPublications/Guidelines/2018/Guidelines%20on%20fraud%20reporting%20under%20PSD2%20%28EBA-GL-2018-](https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_libraryPublications/Guidelines/2018/Guidelines%20on%20fraud%20reporting%20under%20PSD2%20%28EBA-GL-2018-)

[05%29/Updated%20Translations%20Consolidated/EBA%202018%20Guidelines%20on%20fraud%20reporting%20-%20Consolidated%20version%20v2\\_IT.pdf](#)

Gli orientamenti presentano la posizione dell'ABE in merito alle prassi di vigilanza adeguate all'interno del Sistema europeo di vigilanza finanziaria o alle modalità di applicazione del diritto dell'Unione in un particolare settore. Ai sensi dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 1093/2010, le autorità competenti sono tenute a conformarsi a detti orientamenti integrandoli opportunamente nelle rispettive prassi di vigilanza (per esempio modificando il proprio quadro giuridico o le proprie procedure di vigilanza), anche quando gli orientamenti sono diretti principalmente agli enti.

### **EBA: AVVIATO L'ESERCIZIO DI STRESS TEST A LIVELLO UE PER IL 2020**

31 gennaio 2020

<https://eba.europa.eu/eba-launches-2020-eu-wide-stress-test-exercise>

L'Autorità bancaria europea (ABE) ha lanciato lo stress test a livello UE 2020, il quinto esercizio dalla sua istituzione, e ha pubblicato gli scenari macroeconomici. Lo scenario avverso segue per la prima volta una narrativa "più bassa per più a lungo", una recessione unita a tassi di interesse bassi o negativi per un periodo prolungato. Il PIL reale dell'UE diminuirebbe del 4,3% cumulativamente entro il 2022, portando ad oggi lo scenario più grave. L'ABE prevede di pubblicare i risultati dell'esercizio entro il 31 luglio 2020.

### **EBA: VIGILANZA AML**

5 febbraio 2020

<https://eba.europa.eu/eba-acts-improve-amlcft-supervision-europe>

L'Autorità bancaria europea (ABE) ha pubblicato oggi la sua prima relazione sugli approcci delle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e contrasto del finanziamento del controllo del terrorismo (AML / CFT) delle banche. Questa pubblicazione fa parte del nuovo ruolo dell'ABE nel guidare, coordinare e monitorare la lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo (ML / TF) in tutti gli Stati membri dell'UE, che è ulteriormente spiegato nella scheda di accompagnamento ([https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/News%20and%20Press/Press%20Room/Press%20Releases/2020/EBA%20acts%20to%20improve%20AML/CFT%20supervision%20in%20Europe/AML%20CFT%20Factsheet.pdf](https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/News%20and%20Press/Press%20Room/Press%20Releases/2020/EBA%20acts%20to%20improve%20AML/CFT%20supervision%20in%20Europe/AML%20CFT%20Factsheet.pdf)).

### **CONSOB: MODIFICA AL REGOLAMENTO SULLA RACCOLTA DI CAPITALI TRAMITE PORTALI ONLINE (DELIBERA N. 21259 DEL 5 FEBBRAIO 2020)**

7 febbraio 2020

[http://www.consob.it/web/consob/dettaglio-news/-/asset\\_publisher/hZ774IBO5XPe/content/avviso-7-febbraio-2020/10194](http://www.consob.it/web/consob/dettaglio-news/-/asset_publisher/hZ774IBO5XPe/content/avviso-7-febbraio-2020/10194)

La modifica in oggetto è stata volta ad adeguare il regolamento alle modifiche apportate all'articolo 50-quinquies del Tuf dal d.lgs. n. 165 del 25 novembre 2019 (c.d. "correttivo MiFID").

Tali modifiche al Tuf sono volte ad eliminare, tra i requisiti patrimoniali che i gestori di portale devono soddisfare per essere iscritti nel relativo Registro tenuto dalla Consob, quello dell'adesione ad un sistema di indennizzo a tutela degli investitori, mantenendo l'obbligatorietà della sola copertura assicurativa.

Il Regolamento Crowdfunding è stato pertanto adeguato al sopra descritto intervento di modifica della normativa primaria.

### **BANCA D'ITALIA: Segnalazioni ANACREDIT**

*Febbraio 2020*

[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](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)

Banca d'Italia ha pubblicato l'aggiornamento del manuale per segnalanti Anacredit, ora alla versione #1.9.

### **BANCA D'ITALIA: AVVIO ALLA GESTIONE DELL'ELENCO DEI CONFIDI MINORI**

*10 febbraio 2020*

<https://www.bancaditalia.it/media/notizia/organismo-dei-confidi-minori-ocm-avvio-della-gestione-dell-elenco/>

A partire dal 10 febbraio 2020, l'Organismo Confidi Minori (OCM) ha avviato la gestione dell'elenco dei confidi previsto dall'art. 112 del decreto legislativo n. 385 del 1° settembre 1993. Le informazioni per presentare le istanze di iscrizione al nuovo elenco sono disponibili sul sito dell'OCM all'indirizzo [www.organismocm.it](http://www.organismocm.it).

I confidi minori iscritti nella sezione dell'elenco generale ex previgente art. 155, comma 4, del Testo Unico bancario possono continuare a operare per un periodo di 12 mesi dall'avvio dell'OCM (cd. periodo transitorio che si concluderà il 10 febbraio 2021). L'istanza di iscrizione nel nuovo elenco tenuto dall'OCM va presentata all'Organismo almeno tre mesi prima della scadenza del periodo transitorio (vale a dire entro il 10 novembre 2020).

Qualora non abbiano presentato istanza di iscrizione all'OCM entro il predetto termine o in caso di mancato accoglimento dell'istanza, i confidi deliberano la liquidazione della società ovvero modificano il proprio oggetto sociale, eliminando il riferimento all'attività riservata di rilascio di garanzie mutualistiche.

La Banca d'Italia cessa di ricevere nuove istanze di iscrizione ma continua a tenere l'elenco dei confidi minori ex previgente art. 155, comma 4 del Testo Unico bancario fino alla scadenza del periodo transitorio.

### **BANCA D'ITALIA: CENTRALE DEI RISCHI - 19° AGGIORNAMENTO CIRCOLARE 139/1991**

*Febbraio 2020*

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c139/Circolare-139-19-agg.pdf>

L'aggiornamento insiste sul paragrafo 4, sez.1, cap. I ove si stabilisce, in particolare, che le richieste di accesso ai dati della Centrale dei Rischi relativi a persone giuridiche vengono evase dalla Banca d'Italia entro il termine di 30 giorni, ad eccezione di quelle presentate tramite un soggetto delegato-rappresentante volontario, per le quali la Banca d'Italia inoltra le informazioni richieste direttamente alla persona giuridica delegante entro il termine di 90 giorni; tale modalità di inoltro si applica anche qualora una persona giuridica deleghi un terzo al ritiro dei dati.

**EBA: PUBBLICATO IL TERZO PARERE SULLA DIRETTIVA SUI SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITI (DGSD)**

*11 febbraio 2020*

<https://eba.europa.eu/eba-puts-forward-concrete-proposals-improve-current-dgsd-legal-framework>

L'Autorità bancaria europea (ABE) ha pubblicato il suo terzo e ultimo parere indirizzato alla Commissione europea sull'attuazione della direttiva sui sistemi di garanzia dei depositi (DGSD) nell'UE. Il parere si concentra sul finanziamento dei sistemi di garanzia dei depositi (DGS) e sugli impieghi dei fondi DGS e propone una serie di modifiche al quadro giuridico dell'UE, volte a rafforzare la protezione dei depositanti, migliorare la stabilità finanziaria e rafforzare la resilienza finanziaria degli SGD.

Nel suo parere, l'ABE valuta 33 diversi argomenti relativi al finanziamento degli SGD e agli usi dei fondi degli SGD e formula 23 proposte su come migliorare l'attuale quadro giuridico dell'UE.

In particolare, l'ABE chiede la necessità di chiarire nella DGSD quali fondi dovrebbero essere conteggiati rispetto ai mezzi finanziari disponibili della DGS (cioè fondi ex ante) e quando possono essere utilizzate diverse fonti di finanziamento della DGS (compresi i prestiti) ea quali condizioni. Il parere affronta inoltre la necessità di introdurre maggiore trasparenza in relazione alla comunicazione dei fondi degli SGD, maggiore coerenza nell'approccio agli impegni di pagamento e maggiore precisione nell'SGDD in merito alle modalità di investimento dei fondi degli SGD.

Inoltre, il parere raccomanda alla Commissione di esaminare ulteriormente le conseguenze della recente sentenza del Tribunale nella causa Tercas, concernente l'uso dei fondi DGS per prevenire il fallimento degli enti creditizi e il massimale fino al quale i fondi DGS possono essere utilizzati per tale prevenzione dei guasti. La Commissione dovrebbe inoltre considerare di introdurre nel quadro dell'UE la possibilità di utilizzare le attività delle istituzioni fallite per rimborsare i depositanti.

Non vengono proposte modifiche alle attuali disposizioni DGSD in relazione al livello obiettivo minimo per i fondi ex ante, alla base del livello obiettivo e alla possibilità per gli SGD di continuare a raccogliere contributi al di sopra del livello obiettivo minimo. Il parere raccomanda inoltre che non siano necessarie modifiche in relazione ai contributi delle filiali di paesi terzi o modifiche immediate ai contributi basati sul rischio in base alla valutazione del loro impatto sui diversi modelli di business.

**BANCA D'ITALIA: ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODELLO DI SEGNALAZIONE DELL'ATTIVITÀ DI GESTIONE DEL CONTANTE (ALLEGATO 4) E PER L'INOLTRO ALLA BANCA D'ITALIA**

Febbraio 2020

[https://www.bancaditalia.it/compiti/emissione-euro/gestori-contante/moduli-manuali/QAllegato4\\_2019\\_istruzioni.pdf?pk\\_campaign=EmailAlertBdi&pk\\_kwd=it](https://www.bancaditalia.it/compiti/emissione-euro/gestori-contante/moduli-manuali/QAllegato4_2019_istruzioni.pdf?pk_campaign=EmailAlertBdi&pk_kwd=it)

Il Modello di segnalazione dell'attività di gestione del contante è previsto dalle Disposizioni per l'attività di gestione del contante (Provvedimento del 5 giugno 2019 – Allegato 4) ed è destinato ai gestori che operano con apparecchiature per l'autenticazione e la selezione delle banconote e/o casse di prelievo automatico di contante diversi da quelli che sono tenuti all'iscrizione nell'elenco di cui all'art. 8 del d.l. n. 350/2001.

**ESMA: Q&A Mifid II/ MiFIR**

18 febbraio 2020

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-qas-mifid-ii-and-mifir-investor-protection-topics>

L'Esma ha aggiornato le sue domande e risposte sull'attuazione dei temi di protezione degli investitori nell'ambito della direttiva e del regolamento del mercato degli strumenti finanziari (MiFID II / MiFIR).

**ESMA: Q&A REGOLAMENTO DEL PROSPETTO**

18 febbraio 2020

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma31-62-1258\\_prospectus\\_regulation\\_gas.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma31-62-1258_prospectus_regulation_gas.pdf)

Publicato l'aggiornamento delle domande e risposte relative all'attuazione del Regolamento sui depositari centrali di titoli (CSDR).

**GARANTE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI - DELIBERAZIONE DEL 6 FEBBRAIO 2020. ATTIVITÀ ISPETTIVA DI INIZIATIVA CURATA DALL'UFFICIO DEL GARANTE, ANCHE PER MEZZO DELLA GUARDIA DI FINANZA, LIMITATAMENTE AL PERIODO GENNAIO-GIUGNO 2020**

18 febbraio 2020

<https://www.garanteprivacy.it/web/guest/home/docweb/-/docweb-display/docweb/9269607>

L'attività ispettiva del Gdp sarà principalmente volta a:

a) ad accertamenti in riferimento a profili di interesse generale per categorie di interessati nell'ambito di:

- trattamenti di dati personali effettuati da Enti pubblici relativamente alla c.d. medicina di iniziativa;
- trattamenti di dati relativi alla salute effettuati da società multinazionali operanti nel settore farmaceutico e sanitario;
- trattamento di dati personali effettuati nel quadro dei servizi bancari on line;

- trattamenti dei dati personali effettuati mediante applicativi per la gestione delle segnalazioni di condotte illecite (c.d. whistleblowing);
- trattamenti dei dati personali effettuati da intermediari per la fatturazione elettronica;
- trattamenti di dati personali effettuati da Enti pubblici in tema di rilascio di certificati anagrafici e di stato civile, attraverso l'accesso ad ANPR;
- trattamenti di dati personali effettuati da società private ed Enti pubblici per la gestione e la registrazione delle telefonate nell'ambito del servizio di call center;
- trattamenti di dati personali effettuati da società per attività di marketing;
- trattamenti di dati personali effettuati da società con particolare riferimento all'attività di profilazione degli interessati che aderiscono a carte di fidelizzazione;
- trattamenti di dati personali effettuati da società rientranti nel settore denominato "Food Delivery";
- trattamento di dati personali effettuati da società private in tema di banche reputazionali;
- data breach.

b) a controlli nei confronti di soggetti, pubblici e privati, appartenenti a categorie omogenee sui presupposti di liceità del trattamento e alle condizioni per il consenso qualora il trattamento sia basato su tale presupposto, sul rispetto dell'obbligo dell'informativa nonché sulla durata della conservazione dei dati. Ciò, prestando anche specifica attenzione a profili sostanziali del trattamento che spiegano significativi effetti sugli interessati.

**MEF: CONSULTAZIONE PUBBLICA CONCERNENTE LE MODIFICHE DA APPORTARE AL TESTO UNICO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA (TUF) PER L'ADEGUAMENTO DELLA NORMATIVA NAZIONALE ALLE DISPOSIZIONI DEL REGOLAMENTO (UE) 2017/1129, RELATIVO AL PROSPETTO DA PUBBLICARE PER L'OFFERTA PUBBLICA O L'AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE DI TITOLI IN UN MERCATO REGOLAMENTATO, E CHE ABROGA LA DIRETTIVA 2003/71/CE.**

Febbraio 2020

[http://www.dt.mef.gov.it/it/dipartimento/consultazioni\\_pubbliche/consultazione\\_tuf.html](http://www.dt.mef.gov.it/it/dipartimento/consultazioni_pubbliche/consultazione_tuf.html)

Si segnalano le seguenti modifiche al TUF:

- **Art. 98 "Pubblicazione del prospetto dei FIA chiusi o dei FIA UE chiusi"**, abrogati i commi 1 e 2. Il nuovo dettato specifica che anche per i casi di offerta al pubblico di quote o azioni di FIA UE chiusi per i quali l'Italia è lo Stato membro ospitante, deve essere pubblicato il prospetto quando si è conclusa la procedura prevista dall'art. 43 e dall'art. 44 del TUF e dalle relative disposizioni di attuazione;

- **Art. 100 "Casi di esenzione"**. Nello specifico, viene qui disciplinata l'esenzione dall'obbligo di pubblicare un prospetto per le offerte di titoli il cui controvalore sia inferiore alla soglia di 8.000 €. L'esenzione riguarda il solo obbligo di pubblicazione del prospetto e non anche la disapplicazione in toto della disciplina dell'offerta al pubblico;

- **Art. 100-bis “Rivendita di titoli o prodotti finanziari diversi dai titoli”**, viene estesa l’applicazione della disciplina europea della rivendita successiva di titoli e, di conseguenza, l’istituto della nullità disciplinato al c. 1 anche alle offerte al pubblico di prodotti finanziari diversi dai titoli;

- **Art. 113-bis “Ammissione alle negoziazioni di quote o azioni di OICR aperti”**, stabilisce che, prima della data stabilita per l’inizio delle negoziazioni delle quote di OICR aperti in un mercato regolamentato, l’emittente deve pubblicare un prospetto contenente le informazioni indicate all’art. 98-ter del TUF dedicato al “documento contenente le informazioni chiave per gli investitori e prospetto”.

La consultazione pubblica resterà aperta fino al 27 marzo 2020.

### **CONSOB: MIFID2 - AVVIATA UNA CONSULTAZIONE CON IL MERCATO SULLA TRASPARENZA DEI COSTI DEI SERVIZI D'INVESTIMENTO**

*21 febbraio 2020*

[http://www.consob.it/web/consob/dettaglio-news/-/asset\\_publisher/hZ774IBO5XPe/content/comunicato-stampa-del-21-febbraio-2020-hp/10194](http://www.consob.it/web/consob/dettaglio-news/-/asset_publisher/hZ774IBO5XPe/content/comunicato-stampa-del-21-febbraio-2020-hp/10194)

La Consob ha avviato una consultazione pubblica con il mercato finanziario al fine di adottare raccomandazioni sulle modalità di adempimento da parte degli intermediari dell’obbligo di rendicontazione ex post dei costi e degli oneri connessi alla prestazione dei servizi di investimento e accessori.

Le raccomandazioni insistono in particolare su:

- a. Struttura e contenuto dell’informativa aggregata
- b. Rapporto fra informativa aggregata e analitica
- c. Tempistica di invio della rendicontazione ex post

La Consob si aspetta che gli intermediari tengano conto delle suddette raccomandazioni a far tempo dalla rendicontazione su costi e oneri sostenuti nell’anno 2019.

### **BANCA D’ITALIA. SOCIETÀ FIDUCIARIE: IN CONSULTAZIONE LE DISPOSIZIONI SULLE SEGNALAZIONI STATISTICHE**

*21 febbraio 2020*

La Banca d’Italia ha posto in pubblica consultazione le disposizioni sulle segnalazioni statistiche periodiche che verrebbero istituite per le società fiduciarie (Circolare Segnalazioni sulle società fiduciarie).

Le segnalazioni consentirebbero di disporre di informazioni strutturate sulla dimensione operativa e sul grado di esposizione al rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo delle singole società fiduciarie in funzione della tipologia della clientela, dei prodotti/servizi offerti, dei fattori di rischio geografico domestico e internazionale.

Le nuove segnalazioni delle società fiduciarie decorrerebbero dalla data di riferimento del 31 dicembre 2020.

[https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2020/vigilanza-soc-fiduciarie/BOZZA\\_SEGNALAZIONI\\_FIDUCIARIE.pdf](https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2020/vigilanza-soc-fiduciarie/BOZZA_SEGNALAZIONI_FIDUCIARIE.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](mailto:compliance@temaconsulenza.eu).