

NEWSLETTER AGOSTO 2020

SOMMARIO

EBA - EBA PUBLISHES FINAL DRAFT TECHNICAL STANDARDS ON DISCLOSURE AND REPORTING ON MREL AND TLAC.....	3
EBA PROVIDES CLARITY ON THE IMPLEMENTATION OF THE REPORTING AND DISCLOSURE FRAMEWORK IN THE CONTEXT OF COVID-19 MEASURES.....	3
EBA PUBLISHES GUIDANCE ON IMPACT OF CRR ADJUSTMENTS IN RESPONSE TO THE COVID-19 PANDEMIC ON SUPERVISORY REPORTING AND DISCLOSURE.....	3
EBA SUPPORTS THE EU COMMISSION’S CALL FOR A MORE EFFICIENT AND EFFECTIVE FRAMEWORK TO TACKLE MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING	4
EBA - CRD V: IN CONSULTAZIONE LA PROPOSTA DI REVISIONE DEGLI ORIENTAMENTI SULLA GOVERNANCE INTERNA	4
EBA - CRD V: IN CONSULTAZIONE LA PROPOSTA DI REVISIONE DEGLI ORIENTAMENTI CONGIUNTI SULLA VALUTAZIONE DELL'IDONEITÀ DEGLI ESPONENTI AZIENDALI	4
BCE - CYBER-RISK: PUBBLICATE LE LINEE GUIDA DELLA BCE PER CONDURRE I TEST AVANZATI DI CYBER-SECURITY.....	5
BANCA D’ITALIA - SIM E GRUPPI DI SIM - DECORRENZA DELLA DISCIPLINA SULL'APPLICAZIONE DELLA DEFINIZIONE DI DEFAULT.	5
BANCA D’ITALIA - ANTIRICICLAGGIO: PROROGATO AL 30 DICEMBRE 2020 IL TERMINE PER IL RECUPERO DEI DATI SULLA CLIENTELA GIÀ ACQUISITA.....	5
BANCA D’ITALIA - ANTIRICICLAGGIO: PUBBLICATO IL PROVVEDIMENTO DEL 25 AGOSTO 2020 RECANTE LE “DISPOSIZIONI ATTUATIVE PER L'INVIO DELLE SEGNALAZIONI ANTIRICICLAGGIO AGGREGATE”	6
BANCA D’ITALIA - ESPOSIZIONI CREDITIZIE DETERIORATE: PUBBLICATA LA NOTA DEL 14 AGOSTO 2020 CHE FORNISCE GLI ORIENTAMENTI SULL'APPLICAZIONE DELLA DEFINIZIONE DI DEFAULT.....	6
ESMA - RISK PARAMETERS IN ESMA’S GUIDELINES ON STRESS TEST SCENARIOS UNDER THE MONEY MARKETS FUND REGULATION TO BE UPDATED	6
CONSOB - IDD: PUBBLICATA LA DELIBERA N. 21466 DEL 29 LUGLIO 2020 CHE MODIFICA IL REGOLAMENTO INTERMEDIARI IN MATERIA DI PRODOTTI E INVESTIMENTI ASSICURATIVI	6
IVASS - IDD: PUBBLICATO IL REGOLAMENTO N. 45 DEL 04 AGOSTO 2020 SUI REQUISITI DI GOVERNO E CONTROLLO DEI PRODOTTI ASSICURATIVI.....	7

IVASS - IDD: PUBBLICATO IL PROVVEDIMENTO N. 97 DEL 04 AGOSTO 2020 CHE MODIFICA E INTEGRA I REGOLAMENTI ISVAP N. 23/2008, N. 24/2008 ED I REGOLAMENTI IVASS N. 38/2018, N. 40/2018 E N. 41/2018, IN MATERIA DI GOVERNO SOCIETARIO, DISTRIBUZIONE E INFORMATIVA DEI PRODOTTI ASSICURATIVI.....	7
BIS - GESTIONE DEL RISCHIO OPERATIVO: IN CONSULTAZIONE LA REVISIONE DEI PRINCIPI DEL COMITATO DI BASILEA.....	7
BIS - RESILIENZA OPERATIVA: IN CONSULTAZIONE I PRINCIPI DEL COMITATO DI BASILEA.....	7

EBA - EBA PUBLISHES FINAL DRAFT TECHNICAL STANDARDS ON DISCLOSURE AND REPORTING ON MREL AND TLAC

3 Agosto 2020

The European Banking Authority (EBA) published today its final draft Implementing Technical Standards (ITS) on disclosure and reporting on the G-SII requirement for own funds and eligible liabilities (TLAC) and the minimum requirements for own funds and eligible liabilities (MREL). This is the first time that the EBA has developed disclosure and reporting requirements in this area, thus expanding the scope of the existing Pillar 3 and supervisory reporting frameworks in the EU.

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Consultations/2020/CP%20on%20ITS%20on%20disclosure%20and%20reporting%20of%20MREL%20and%20TLAC/898092/Final%20report%20on%20draft%20ITS%20on%20disclosure%20and%20reporting%20on%20MREL%20and%20TLAC.pdf

EBA PROVIDES CLARITY ON THE IMPLEMENTATION OF THE REPORTING AND DISCLOSURE FRAMEWORK IN THE CONTEXT OF COVID-19 MEASURES

7 Agosto 2020

The European Banking Authority (EBA) published today some frequently asked questions related to the implementation of its Guidelines on reporting and disclosure of exposures subject to measures applied in response to the COVID-19 crisis. The technical clarifications provided by the EBA will assist supervisors and credit institutions in the implementation of the Guidelines. The implementation questions and technical clarifications have been included in a newly added section 4 to the EBA Report on the implementation of selected COVID-19 policies, first published on 7 July 2020.

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Reports/2020/923062/Report%20on%20implementation%20of%20COVID-19%20policies%20-%20update%20section%204.pdf

EBA PUBLISHES GUIDANCE ON IMPACT OF CRR ADJUSTMENTS IN RESPONSE TO THE COVID-19 PANDEMIC ON SUPERVISORY REPORTING AND DISCLOSURE

11 Agosto 2020

The European Banking Authority (EBA) published today a revised version of its Implementing Technical Standards (ITS) on supervisory reporting v3.0 and two sets of Guidelines on disclosures and supervisory reporting requirements. These products provide clarifications on the application of certain adjustments (“quick fix”) on institutions’ disclosures and supervisory reporting introduced in the Capital Requirements Regulation (CRR) in response to the COVID19.

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/GLs%20on%20supervisory%20reporting%20and%20disclosure%20requirements%20in%20compliance%20with

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 - www.temaconsulenza.eu

Newsletter | Agosto 2020

[%20CRR%20%E2%80%9Cquick%20fix%E2%80%9D/923102/Guidelines%20on%20supervisory%20reporting%20and%20disclosures%20-%20CRR%20quick%20fix.pdf](#)

EBA SUPPORTS THE EU COMMISSION'S CALL FOR A MORE EFFICIENT AND EFFECTIVE FRAMEWORK TO TACKLE MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING

19 Agosto 2020

The European Banking Authority (EBA) published today its response to the European Commission's Action Plan for a comprehensive Union policy on preventing money laundering and terrorism financing (ML/TF). In its response, the EBA sets out technical points that policy-makers should consider when deciding on the scope and powers of an EU-level supervisor for Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT).

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Other%20publications/2020/923773/EBA%20response%20to%20the%20consultation%20on%20the%20Commission%27s%20AML/CFT%20action%20plan%20final%20for%20publication.pdf

EBA - CRD V: IN CONSULTAZIONE LA PROPOSTA DI REVISIONE DEGLI ORIENTAMENTI SULLA GOVERNANCE INTERNA

3 Agosto 2020

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Consultations/2020/EBA%20launches%20consultation%20to%20revise%20its%20Guidelines%20on%20internal%20governance%20%E2%8EBA/CP/2020/20%29/898012/CP%20on%20Guidelines%20on%20internal%20governance%20under%20CRD.pdf

EBA - CRD V: IN CONSULTAZIONE LA PROPOSTA DI REVISIONE DEGLI ORIENTAMENTI CONGIUNTI SULLA VALUTAZIONE DELL'IDONEITÀ DEGLI ESPONENTI AZIENDALI

3 Agosto 2020

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Consultations/2020/EBA%20and%20ESMA%20launch%20consultation%20to%20revise%20joint%20guidelines%20for%20assessing%20the%20suitability%20of%20members%20of%20the%20management%20body%20and%20key%20function%20holders%20%E2%8EBA/GL/2020/190%29/897952/CP%20on%20draft%20Guidelines%20on%20the%20assessment%20of%20the%20suitability.pdf

BCE - CYBER-RISK: PUBBLICATE LE LINEE GUIDA DELLA BCE PER CONDURRE I TEST AVANZATI DI CYBER-SECURITY

28 Agosto 2020

La Banca Centrale Europea (BCE) ha pubblicato i documenti che le istituzioni e gli enti finanziari e i fornitori di servizi di threat intelligence (minacce informatiche) e red teaming devono utilizzare durante le fasi previste dal modello threat intelligence-based ethical red-teaming cd. TIBER-EU, nell'ambito dei test avanzati di cybersecurity che le stesse devono effettuare.

La Banca d'Italia ha precisato che l'utilizzo da parte delle entità finanziarie di tali modelli standardizzati:

- i) persegue l'obiettivo di armonizzare l'adozione del framework Europeo sul TIBER-EU a livello di singole giurisdizioni;
- ii) facilita la conduzione dei singoli test e il mutuo riconoscimento dei risultati a livello pan-europeo.

<https://www.ecb.europa.eu/paym/cyber-resilience/tiber-eu/html/index.en.html>

BANCA D'ITALIA - SIM E GRUPPI DI SIM - DECORRENZA DELLA DISCIPLINA SULL'APPLICAZIONE DELLA DEFINIZIONE DI DEFAULT.

Posticipata al 01° gennaio 2021 l'applicazione della disciplina sul default

4 Agosto 2020

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/comunicazioni/sim-definizione-default/Comunicazione-SIM-e-gruppi-di-SIM.pdf>

BANCA D'ITALIA - ANTIRICICLAGGIO: PROROGATO AL 30 DICEMBRE 2020 IL TERMINE PER IL RECUPERO DEI DATI SULLA CLIENTELA GIÀ ACQUISITA

7 Agosto 2020

Con il documento in commento, la Banca d'Italia:

- i) fa seguito alla Comunicazione del 24 marzo 2020 - *“Proroga dei termini e altre misure temporanee per mitigare l'impatto del COVID-19 sul sistema bancario e finanziario italiano”*;
- ii) in ragione del protrarsi dell'attuale emergenza sanitaria da COVID-10, **ha prorogato al 30 dicembre 2020 il termine – indicato nell'atto di emanazione delle “Disposizioni della Banca d'Italia in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo” – per il recupero dei dati relativi a soggetti o rapporti che nel precedente regime erano esentati;**

iii) ha chiarito che resta fermo al 31 dicembre 2020 il termine per l'adeguamento alle "Disposizioni per la conservazione e la messa a disposizione dei documenti, dei dati e delle informazioni per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo", emanate dalla Banca d'Italia con provvedimento del 24 marzo 2020.

BANCA D'ITALIA - ANTIRICICLAGGIO: PUBBLICATO IL PROVVEDIMENTO DEL 25 AGOSTO 2020 RECANTE LE "DISPOSIZIONI ATTUATIVE PER L'INVIO DELLE SEGNALAZIONI ANTIRICICLAGGIO AGGREGATE"

25 Agosto 2020

<https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-antiricic/provv-2020-08-25/Disposizioni-invio-dati-aggregati.pdf>

BANCA D'ITALIA - ESPOSIZIONI CREDITIZIE DETERIORATE: PUBBLICATA LA NOTA DEL 14 AGOSTO 2020 CHE FORNISCE GLI ORIENTAMENTI SULL'APPLICAZIONE DELLA DEFINIZIONE DI DEFAULT

14 Agosto 2020

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/circolari/c285/Nota-20200814.pdf>

ESMA - RISK PARAMETERS IN ESMA'S GUIDELINES ON STRESS TEST SCENARIOS UNDER THE MONEY MARKETS FUND REGULATION TO BE UPDATED

27 Agosto 2020

L'Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati (ESMA), l'autorità di regolamentazione dei mercati mobiliari dell'UE, conferma oggi che le linee guida del 2019 sugli scenari delle prove di stress ai sensi del regolamento sui fondi del mercato monetario (MMFR) saranno aggiornate nel 2020 per includere una modifica dei parametri di rischio per riflettere i recenti sviluppi del mercato legati alla crisi COVID-19.

<https://www.esma.europa.eu/file/56694/download?token=N26iND4V>

CONSOB - IDD: PUBBLICATA LA DELIBERA N. 21466 DEL 29 LUGLIO 2020 CHE MODIFICA IL REGOLAMENTO INTERMEDIARI IN MATERIA DI PRODOTTI E INVESTIMENTI ASSICURATIVI

5 Agosto 2020

<http://www.consob.it/web/area-pubblica/bollettino/documenti/bollettino2020/d21466.htm>

IVASS - IDD: PUBBLICATO IL REGOLAMENTO N. 45 DEL 04 AGOSTO 2020 SUI REQUISITI DI GOVERNO E CONTROLLO DEI PRODOTTI ASSICURATIVI

4 Agosto 2020

<https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/regolamenti/2020/n45/Regolamento IVASS n 45 del 4 agosto 2020.pdf>

IVASS - IDD: PUBBLICATO IL PROVVEDIMENTO N. 97 DEL 04 AGOSTO 2020 CHE MODIFICA E INTEGRA I REGOLAMENTI ISVAP N. 23/2008, N. 24/2008 ED I REGOLAMENTI IVASS N. 38/2018, N. 40/2018 E N. 41/2018, IN MATERIA DI GOVERNO SOCIETARIO, DISTRIBUZIONE E INFORMATIVA DEI PRODOTTI ASSICURATIVI

4 Agosto 2020

https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/normativi-provv/2020/provv_97/Provvediment_97_del_4_agosto_2020.pdf

BIS - GESTIONE DEL RISCHIO OPERATIVO: IN CONSULTAZIONE LA REVISIONE DEI PRINCIPI DEL COMITATO DI BASILEA

7 Agosto 2020

<https://www.bis.org/bcbs/publ/d508.pdf>

BIS - RESILIENZA OPERATIVA: IN CONSULTAZIONE I PRINCIPI DEL COMITATO DI BASILEA

7 Agosto 2020

<https://www.bis.org/bcbs/publ/d509.pdf>

Il 06 agosto 2020 la *Bank for International Settlements* (BIS) 2020 ha pubblicato e posto in consultazione sul proprio sito istituzionale:

i) il Documento recante i *“Principles for operational resilience”*.

Il documento in commento è stato adottato in seguito all’attuale emergenza sanitaria ed economica dovuta dalla pandemia da COVID-19 ed è mirato:

i) a rafforzare la capacità delle banche di assorbire eventi correlati al rischio operativo (eventi quali pandemie, incidenti informatici, guasti tecnologici o disastri) che potrebbero causare gravi guasti operativi nei mercati finanziari:

a. aumentare la resilienza delle banche in tema di rischio operativo infatti fornisce notevoli salvaguardie al sistema finanziario in generale;

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 - www.temaconsulenza.eu

Newsletter | Agosto 2020

ii) a promuovere un approccio di vigilanza basato su Principi volti a migliorare la resilienza operativa delle banche;

In particolare, l'approccio del Comitato si basa:

a. sugli aggiornamenti dei Principi del Comitato per la sana gestione del rischio operativo (cfr. *Committee's Principles for the Sound Management of Operational Risk - PSMOR*);

b. sui principi del Comitato in materia di governo societario per le banche (cfr. *Principles on corporate governance for banks*);

c. nonché sull'Orientamento in materia di outsourcing, sulla continuità operativa e sulla Guida in materia di gestione dei rischi (cfr. *Risk management-related guidance*).

iii) a rafforzare la resilienza operativa anche a livello internazionale, tramite la promozione di una maggiore collaborazione intersettoriale.

La pubblica consultazione terminerà il 06 novembre 2020.

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.