

NEWSLETTER FEBBRAIO 2021



1. ESA - THE THREE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES PUBLISH FINAL REPORT AND DRAFT RTS ON DISCLOSURES UNDER SFDR	2
2. EBA LAUNCHES PUBLIC CONSULTATION ON THE DRAFT TECHNICAL STANDARDS ON SUPERVISORY DISCLOSURE UNDER THE INVESTMENT FIRMS DIRECTIVE	2
3. ESMA CALLS ON NATIONAL AUTHORITIES TO TAKE SUPERVISORY ACTIONS FOR THE REMOVAL OF OBSTACLES TO ACCOUNT ACCESS UNDER THE PAYMENT SERVICES DIRECTIVE	3
4. ESMA CONSULTS ON DRAFT TECHNICAL STANDARDS TO IMPROVE SUPERVISORY COOPERATION FOR INVESTMENT FIRMS	3
5. ESA ISSUE RECOMMENDATIONS ON THE APPLICATION OF THE REGULATION ON SUSTAINABILITY-RELATED DISCLOSURES.....	3
6. ESMA LAUNCHES A COMMON SUPERVISORY ACTION WITH NCAS ON MIFID II PRODUCT GOVERNANCE RULES	4
7. ESMA FINALISES RULES ON STANDARDISED INFORMATION TO FACILITATE CROSS-BORDER DISTRIBUTION OF FUNDS.....	4
8. ESMA UPDATES Q&AS ON MIFID II AND MIFIR MARKET STRUCTURES TOPICS	5
9. ESMA PROVIDES INPUT TO THE COMMISSION ON IMPROVEMENTS FOR ELTIF	5
10. BANCA D'ITALIA AGGIORNAMENTO DELLE SEGNALAZIONI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI VIGILATI: IN CONSULTAZIONE IL DOCUMENTO DELLA BANCA D'ITALIA	6
11. UIF SVILUPPI ANTIRICICLAGGIO DELL'UNIONE EUROPEA ED IMPATTO DELLA BREXIT: PUBBLICATA LA NEWSLETTER N. 2 DEL 2021	8
12. ABI - CREDITO E LIQUIDITÀ PER FAMIGLIE E IMPRESE: PUBBLICATO IL COMUNICATO CONGIUNTO DEL 10 FEBBRAIO 2021.....	9
13. UIF - PREVENZIONE DI FENOMENI DI CRIMINALITÀ FINANZIARIA CONNESSI CON L'EMERGENZA DA COVID-19 - PUBBLICATA LA COMUNICAZIONE DEL 11 FEBBRAIO 2021	11
14. UIF PUBBLICATO L'AGGIORNAMENTO MANUALE UTENTE PER LE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE (SOS)	12
15. BANCA D'ITALIA: ESPONENTI BANCARI - PUBBLICA CONSULTAZIONE LO SCHEMA DI DISPOSIZIONI SULLA PROCEDURA DI VALUTAZIONE DELLA BANCA D'ITALIA RELATIVA ALL'IDONEITÀ DEGLI ESPONENTI DI BANCHE, INTERMEDIARI FINANZIARI, CONFIDI, ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA, ISTITUTI DI PAGAMENTO E SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITANTI.....	13
16. CONSOB COVID 19 - PUBBLICATI DUE RICHIAMI DI ATTENZIONE CONSOB SULL'INFORMATIVA FINANZIARIA E NON FINANZIARIA DA FORNIRE DA PARTE DEGLI EMITTENTI E DEI RESPONSABILI DELLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI DI OFFERTA E DEI PROSPETTI INFORMATIVI E SUGLI IMPATTI DELL'EMERGENZA DA CORONAVIRUS SUGLI ADEMPIMENTI DEI GESTORI DI PORTALI ON-LINE (16 FEBBRAIO 2021)	13
17. GAZZETTA UFFICIALE EUROPEA.....	14
18. ASSORETI – ASSOGESTIONI LINEE GUIDA CONGIUNTE ASSORETI-ASSOGESTIONI IN MATERIA DI RENDICONTAZIONE DI COSTI E ONERI	14

* * *

1. ESA - THE THREE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES PUBLISH FINAL REPORT AND DRAFT RTS ON DISCLOSURES UNDER SFDR

4 febbraio 2021

The Joint Committee of the three European Supervisory Authorities (EBA, EIOPA and ESMA – ESAs) delivered today to the European Commission (EC) the Final Report, including the draft Regulatory Technical Standards (RTS), on the content, methodologies and presentation of disclosures under the EU Regulation on sustainability-related disclosures in the financial services sector (SFDR).

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Draft%20Technical%20Standards/2021/962778/JC%202021%2003%20-%20Joint%20ESAs%20Final%20Report%20on%20RTS%20under%20SFDR.pdf

2. EBA LAUNCHES PUBLIC CONSULTATION ON THE DRAFT TECHNICAL STANDARDS ON SUPERVISORY DISCLOSURE UNDER THE INVESTMENT FIRMS DIRECTIVE

10 febbraio 2021

The European Banking Authority (EBA) launched today a public consultation on its draft Implementing Technical Standards (ITS) on the information concerning the new prudential requirements that competent authorities will be required to disclose publicly for all types of investment firms authorised under the Markets in Financial Instruments Directive (MiFID). The draft ITS, which are part of the phase 2 mandates of the EBA Roadmap on investment firms, aim at ensuring that the disclosed information is comprehensive and comparable across all Member States. The consultation runs until 11 May 2021.

The information that competent authorities will have to disclose every year covers supervisory approaches and aggregate statistical data on the new prudential requirements for investment firms. In particular, the information covers the following areas:

- the text of laws, regulations, administrative rules and general guidance adopted in each Member State;
- options and discretions in the application of the prudential requirements;
- criteria and methodologies of the supervisory review and evaluation process (SREP);
- aggregated statistical data on prudential requirements.

The first disclosure date under these draft ITS is set by 30 June 2022.

<https://www.eba.europa.eu/eba-launches-public-consultation-draft-technical-standards-supervisory-disclosure-under-investment>

3. ESMA CALLS ON NATIONAL AUTHORITIES TO TAKE SUPERVISORY ACTIONS FOR THE REMOVAL OF OBSTACLES TO ACCOUNT ACCESS UNDER THE PAYMENT SERVICES DIRECTIVE

22 febbraio 2021

The European Banking Authority (EBA) published today an Opinion on supervisory actions national competent authorities (NCAs) should take to ensure banks remove any remaining obstacles that prevent third party providers from accessing payment accounts, which restrict EU consumers' choice of payment services. The Opinion will contribute to a level playing field across the EU and to a consistent application and supervision of relevant requirements under the Payment Services Directive (PSD2) and the EBA Regulatory Technical Standards on strong customer authentication and common and secure communication (RTS on SCA&CSC).

<https://www.eba.europa.eu/eba-calls-national-authorities-take-supervisory-actions-removal-obstacles-account-access-under>

4. ESMA CONSULTS ON DRAFT TECHNICAL STANDARDS TO IMPROVE SUPERVISORY COOPERATION FOR INVESTMENT FIRMS

24 febbraio 2021

The European Banking Authority (EBA) launched today two public consultations on regulatory technical standards (RTS) and Implementing Technical Standards (ITS) on cooperation and information exchange between competent authorities involved in prudential supervision of investment firms. These draft standards provide a solid framework for (i) cooperation in the supervision of investment firm groups through colleges of supervisors and (ii) for information exchange for investment firms operating through branches or the free provision of services. These draft standards are part of the phase 2 mandates of the EBA roadmap on investment firms, and aim at improving cooperation and information exchanges between the supervisors of investment firms. Both consultations run until 23 April 2021.

<https://www.eba.europa.eu/eba-consults-draft-technical-standards-improve-supervisory-cooperation-investment-firms>

5. ESA ISSUE RECOMMENDATIONS ON THE APPLICATION OF THE REGULATION ON SUSTAINABILITY-RELATED DISCLOSURES

25 febbraio 2021

The three European Supervisory Authorities (EBA, EIOPA and ESMA – ESAs) have today published a joint supervisory statement on the effective and consistent application and national supervision of the Regulation on sustainability-

related disclosures in the financial services sector (SFDR). The statement aims to achieve an effective and consistent application and national supervision of the SFDR, promoting a level playing field and protecting investors.

In the statement, the three ESAs recommend the draft RTS be used as a reference when applying the provisions of the SFDR in the interim period between the application of SFDR (as of 10 March 2021) and the application of the RTS at a later date.

The ESAs have also set out in an Annex more specific guidance on the application of timelines of some specific provisions of the SFDR, in particular on the application timeline for entity-level principal adverse impact disclosures and for financial products' periodic reporting. In addition, the Annex includes a summary table of the relevant application dates of the SFDR, the Taxonomy Regulation and the related RTS.

Today's statement complements the recently released Final Report including the draft regulatory technical standards issued by the ESAs Joint Committee on 4 February 2021.

National competent authorities are encouraged to refer financial market participants and financial advisers to the requirements set out in the draft RTS of the final report that has been submitted to the European Commission.

<https://www.esa.europa.eu/esas-issue-recommendations-application-regulation-sustainability-related-disclosures>

6. ESMA LAUNCHES A COMMON SUPERVISORY ACTION WITH NCAS ON MIFID II PRODUCT GOVERNANCE RULES

1 febbraio 2021

This action will allow ESMA and the NCAs to assess the progress made by manufacturers and distributors of financial products in the application of these key requirements. The CSA will help in the analysis of:

how manufacturers ensure that financial products' costs and charges are compatible with the needs, objectives and characteristics of their target market and do not undermine the financial instrument's return expectations;
how manufacturers and distributors identify and periodically review the target market and distribution strategy of financial products; and
what information is exchanged between manufacturers and distributors and how frequently this is done.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-launches-common-supervisory-action-ncas-mifid-ii-product-governance-rules>

7. ESMA FINALISES RULES ON STANDARDISED INFORMATION TO FACILITATE CROSS-BORDER DISTRIBUTION OF FUNDS

1 febbraio 2021

The final report and draft ITS largely reflect the original consultation proposals, focused on the information to be published on NCAs websites regarding the national rules governing marketing requirements for funds, and the regulatory fees and charges levied by NCAs in relation to fund managers' cross-border activities.

The draft ITS also include provisions on the communication of information by NCAs to ESMA for the purpose of developing and maintaining a central database listing UCITS and AIFs marketed cross-border on ESMA's website.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-finalises-rules-standardised-information-facilitate-cross-border>

8. ESMA UPDATES Q&AS ON MIFID II AND MIFIR MARKET STRUCTURES TOPICS

3 febbraio 2021

The European Securities and Markets Authority (ESMA), the EU's securities markets regulator, has today updated its Questions and Answers (Q&As) regarding market structures issues under MiFID II and MiFIR.

The Q&As provide clarification on:

- The classification of DEA trades; and
- Matched Principal Trading by investment firms.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/70-872942901-38_gas_on_mifid_ii_and_mifir_market_structures_topics.pdf

9. ESMA PROVIDES INPUT TO THE COMMISSION ON IMPROVEMENTS FOR ELTIF

3 febbraio 2021

In order to increase use of the ELTIF framework, ESMA proposes changes aimed at bringing ELTIFs more in line with the needs of investors (both retail and professional). This would make it a more attractive investment vehicle for professional investors, as well as a potential savings' placement alternative for retail investors, further improving the access to funding for SMEs and enable the ELTIF framework to achieve its purpose of assisting in the recovery of the European economy and in the deepening of the Capital Markets Union.

In the letter, ESMA proposes amendments in the following areas:

- Eligible assets and investments;
- Authorisation process;
- Portfolio composition and diversification;
- Redemptions; and
- Prospectus and cost disclosure.

- The creation of the ELTIF legal framework was aimed at increasing European long-term investments in the real economy, such as infrastructure projects, real estate and listed and unlisted SMEs.

<https://www.esma.europa.eu/file/111435/download?token=QX0BHBlw>

10. BANCA D'ITALIA AGGIORNAMENTO DELLE SEGNALAZIONI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI VIGILATI: IN CONSULTAZIONE IL DOCUMENTO DELLA BANCA D'ITALIA

2 febbraio 2021

Il 02 febbraio 2021 la Banca d'Italia ha pubblicato sul proprio sito istituzionale:

i) il Documento in consultazione sugli aggiornamenti delle segnalazioni delle Banche e degli Intermediari vigilati.

Il predetto Documento:

i) informa che sono sottoposti a consultazione pubblica le proposte di modifica alle seguenti Circolari:

a. Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata”;

b. Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei conti”;

c. Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”;

d. Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio”;

e. Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”;

ii) prevede che osservazioni, commenti e proposte possono essere trasmessi entro 60 giorni dalla data di pubblicazione del documento in commento sul sito istituzionale dell’Autorità.

In particolare le modifiche riguardano:

i) per quanto attiene la Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei conti”:

a. le definizioni di esposizioni creditorie deteriorate aggiornate alla procedura di gestione della crisi d’impresa e dell’insolvenza prevista dal D.Lgs. 14/2019 (parte B “Avvertenze Generali”);

- b. le indicazioni sul trattamento di alcune esposizioni creditizie soggette a riduzione di valore per rischio di credito (“impairment”) (parte B “Avvertenze Generali”);
- c. le informazioni riguardanti le segnalazioni finanziarie armonizzate e gli schemi segnaletici non armonizzati;
- ii) per quanto attiene la Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata”:
- a. vengono recepite le modifiche apportate nelle Avvertenze Generali, Parte B, delle segnalazioni statistiche di vigilanza individuali delle banche di cui alla Circolare n. 272 del 30 luglio 2008;
- b. prevede modifiche agli schemi segnaletici non armonizzati;
- iii) nella Circolare n. 217 “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”:
- a. le “Avvertenze Generali” vengono modificate in linea con quanto proposto per le banche;
- b. sono previste modifiche agli schemi segnaletici;
- iv) nella Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”:
- a. vengono aggiornati, nelle Avvertenze generali, i riferimenti alla disciplina della crisi d’impresa e dell’insolvenza presenti nelle disposizioni relative alle attività deteriorate a seguito della pubblicazione del D.Lgs. 14/2019;
- b. sono previste modifiche agli schemi segnaletici individuali;
- v) nella Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio”:
- a. vengono effettuate nelle Avvertenze generali modifiche analoghe a quelle previste per le segnalazioni di vigilanza degli Intermediari del Mercato Mobiliare di cui alla Circolare n. 148 del 2 luglio 1991;
- vi) le modifiche introdotte nelle segnalazioni decorrerebbero a far tempo dalla data del 30 giugno 2021;
- vii) con riferimento agli adeguamenti riferiti alla nuova disciplina delle crisi d’impresa e dell’insolvenza, la decorrenza sarebbe fissata al 1° settembre 2021 in linea con quanto previsto dall’art. 5 del D.L. 23/2020, come modificato dalla L. 40/2020.

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2021/agg-segnalazioni-banche-intermediari/Relazione-illustrativa.pdf>

11. UIF SVILUPPI ANTIRICICLAGGIO DELL'UNIONE EUROPEA ED IMPATTO DELLA BREXIT: PUBBLICATA LA NEWSLETTER N. 2 DEL 2021

5 febbraio 2021

Il 05 febbraio 2021 l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia ha pubblicato sul proprio sito istituzionale:

i) la Newsletter n. 2 del 2021 sugli sviluppi antiriciclaggio dell'Unione Europea ed impatto della Brexit.

In particolare:

i) il 7 maggio 2020 la Commissione Europea ha adottato un Piano d'Azione su una politica organica nella prevenzione e contrasto del riciclaggio e finanziamento del terrorismo;

ii) le aree di intervento individuate nel Piano si articolano su sei pilastri:

a. più efficace recepimento delle regole europee a livello nazionale;

b. maggiore armonizzazione normativa, da perseguire anche con l'adozione di un regolamento, direttamente applicabile;

c. assetto di supervisione europeo basato sull'istituzione di un organismo sovranazionale;

d. rafforzamento delle attività e della collaborazione delle (FIU) con l'istituzione di un "Meccanismo" europeo di supporto e coordinamento;

e. più incisivi presidi penali;

f. consolidamento del ruolo dell'Unione europea nelle politiche globali del GAFI e nell'interlocuzione con i paesi terzi;

iii) i risultati della consultazione pubblica sul Piano, conclusasi il 26 agosto, informeranno le proposte di nuove regole europee che la Commissione presenterà entro il primo quadrimestre del 2021;

iv) il Consiglio Europeo, nelle sue conclusioni del 05 novembre 2020, ha accolto con favore il Piano d'Azione presentato dalla Commissione Europea;

v) ha sottolineato, in particolare: l'importanza di regole antiriciclaggio più armonizzate anche nelle materie della segnalazione di operazioni sospette e della collaborazione tra autorità, la necessità di forme di supervisione europea sulla compliance antiriciclaggio incentrate su un organismo sovranazionale secondo una logica di sussidiarietà, l'esigenza di un meccanismo europeo di supporto e coordinamento per le FIU, di cui vengono delineate le caratteristiche essenziali;

vi) l'Italia ha promosso una "Posizione Comune", definita lo scorso dicembre, con proposte di dettaglio sui compiti e le caratteristiche del Meccanismo europeo per le FIU, che dovrebbe affiancare le FIU nazionali favorendo

l'omogeneità e l'efficacia dei metodi e degli strumenti, l'impulso alla collaborazione tra le FIU nelle varie forme in cui questa può svolgersi e promuovere "analisi congiunte" su casi di rilievo cross-border;

vii) per quanto attiene la definizione dei rapporti tra l'UE e il Regno Unito dopo la Brexit, oltre a quanto già previsto nell'Agreement, è stato sottoscritto lo scorso 24 dicembre un dettagliato accordo sugli scambi e la cooperazione ("Trade Agreement");

viii) nell'ambito dei servizi finanziari, l'uscita dall'Unione e dal Mercato Interno determina il venir meno dei c.d. "passporting rights", con la conseguente necessità, per continuare a operare in Paesi dell'UE, di richiedere alle competenti autorità nazionali un'autorizzazione secondo la procedura prevista per gli intermediari costituiti in paesi terzi;

ix) l'accordo non comprende il riconoscimento di forme di "equivalenza" regolamentare che, nel regime post-Brexit, costituisce il presupposto per ammettere le istituzioni finanziarie inglesi al Mercato Interno. Limitate misure di riconoscimento vengono previste per la continuità operativa delle imprese che prestano servizi di regolamento e compensazione di attività finanziari;

x) il Trade Agreement non contiene specifici riferimenti ai presidi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo da mantenere o introdurre a seguito dell'uscita del Regno Unito dall'Unione;

xi) inoltre, l'accordo di dicembre non affronta il tema della collaborazione della FIU inglese con le FIU dell'Unione Europea. Lo spirare del periodo transitorio determina il venir meno dell'obbligo reciproco di inoltrare le segnalazioni di operazioni sospette che presentino caratteristiche cross-border e viene anche meno l'obbligo di recepire la Direttiva (UE) n. 2019/1153 sulla collaborazione domestica e internazionale tra le FIU e gli organi investigativi;

xii) da ultimo, la FIU inglese non è più ammessa all'utilizzo della rete FIU.NET, la collaborazione operativa viene assicurata attraverso la rete Egmont, secondo lo stesso regime applicabile a tutte le FIU extra-europee;

xiii) pertanto, la robustezza dei presidi antiriciclaggio del Regno Unito formerà oggetto delle valutazioni per il riconoscimento di forme di "equivalenza";

xiv) pur restando in un perimetro di generale compatibilità con le direttive e gli altri strumenti europei in materia, il sistema antiriciclaggio britannico potrebbe subire un processo di graduale divaricazione da quello dell'Unione.

<https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/newsletter/2021/newsletter-2021-2/newsletter-21-2.pdf>

12. ABI - CREDITO E LIQUIDITÀ PER FAMIGLIE E IMPRESE: PUBBLICATO IL COMUNICATO CONGIUNTO DEL 10 FEBBRAIO 2021

10 febbraio 2021

Il 10 febbraio 2021 l'Associazione Bancaria Italiana (ABI) ha pubblicato sul proprio sito istituzionale:

i) il Comunicato congiunto del 10 febbraio 2021 riguardo il Credito e liquidità per famiglie e imprese: oltre 2,7 milioni di domande di moratoria su prestiti per circa 300 miliardi; oltre 136 miliardi di euro il valore domande al Fondo di

Garanzia per le PMI; a 21,2 miliardi di euro i volumi complessivi dei prestiti garantiti da SACE. (per brevità anche “Comunicato”).

Il Comunicato in commento:

i) prevede i risultati della rilevazione effettuata dalla task force costituita per promuovere l’attuazione delle misure a sostegno della liquidità adottate dal Governo per far fronte all’emergenza Covid-19, di cui fanno parte Ministero dell’Economia e delle Finanze, Ministero dello Sviluppo Economico, Banca d’Italia, Associazione Bancaria Italiana, Mediocredito Centrale e SACE.

In particolare:

ii) le domande di adesione alle moratorie su prestiti sono oltre 2,7 milioni, per un valore di circa 300 miliardi, e arrivano a quota 136,8 miliardi le richieste di garanzia per i nuovi finanziamenti bancari per le micro, piccole e medie imprese presentati al Fondo di Garanzia per le PMI, mentre i finanziamenti concessi attraverso Garanzia Italia arrivano a 21,2 miliardi, per un totale di 1.498 operazioni, di cui 1.491 semplificate e 7 ordinarie;

iii) la Banca d’Italia continua a rilevare presso le banche, con cadenza settimanale, dati riguardanti l’attuazione delle misure governative relative ai Decreti-Legge “Cura Italia” e “Liquidità”, le iniziative di categoria e quelle offerte bilateralmente dalle singole banche alla propria clientela.;

iv) sulla base di dati preliminari, al 29 gennaio sono pervenute oltre 2,7 milioni di domande o comunicazioni di moratoria, su prestiti per circa 300 miliardi;

v) la Banca d’Italia stima che, in termini di importi, circa il 95% delle domande o comunicazioni relative alle moratorie sia già stato accolto dalle banche, pur con differenze tra le varie misure, il 4% circa è stato sinora rigettato e la parte restante è in corso di esame;

vi) le evidenze raccolte dalla Banca d’Italia mostrano che circa i due terzi degli importi delle moratorie richieste e approvate dalle banche da marzo 2020 sono ancora in essere. Tale percentuale è più elevata per le moratorie di legge rispetto a quelle promosse dagli intermediari o loro associazioni (80 e 49 per cento, rispettivamente);

vii) le domande provenienti da società non finanziarie rappresentano il 43% del totale, a fronte di prestiti per 190 miliardi;

viii) per quanto riguarda le PMI, le richieste ai sensi dell’art. 56 del Decreto-Legge “Cura Italia” hanno riguardato prestiti e linee di credito per 153 miliardi;

ix) le domande delle famiglie hanno riguardato prestiti per 96 miliardi di euro;

x) le banche hanno ricevuto oltre 200 mila domande di sospensione delle rate del mutuo sulla prima casa (accesso al cd. Fondo Gasparrini), per un importo medio pari a circa 94 mila euro;

xi) le moratorie dell’ABI e dell’Assofin rivolte alle famiglie hanno raccolto 574 mila adesioni, per circa 27 miliardi di prestiti;

xii) sulla base della rilevazione settimanale della Banca d’Italia, si stima che le richieste di finanziamento pervenute agli intermediari ai sensi dell’art. 13 del Decreto-Legge “Liquidità” (Fondo di Garanzia per le PMI) abbiano

continuato a crescere nella seconda metà di gennaio, a 1,57 milioni, per un importo di finanziamenti di oltre 130 miliardi, in particolare, al 29 gennaio è stato erogato circa il 94% delle domande per prestiti interamente garantiti dal Fondo;

xiii) Il Ministero dello Sviluppo Economico e Mediocredito Centrale (MCC) segnala che sono complessivamente 1.703.969 le richieste di garanzie pervenute al Fondo di Garanzia nel periodo dal 17 marzo 2020 al 9 febbraio 2021 per richiedere le garanzie ai finanziamenti in favore di imprese, artigiani, autonomi e professionisti, per un importo complessivo di oltre 136,8 miliardi di euro;

xiv) salgono a circa 21,2 miliardi di euro, per un totale di 1.498 operazioni, i volumi complessivi dei prestiti garantiti nell'ambito di "Garanzia Italia", lo strumento di SACE per sostenere le imprese italiane colpite dall'emergenza Covid-19.

https://www.abi.it/DOC_Info/Comunicati%20stampa%20Covid19/Comunicato%20Task%20Force%2010022021_2.pdf

13. UIF - PREVENZIONE DI FENOMENI DI CRIMINALITÀ FINANZIARIA CONNESSI CON L'EMERGENZA DA COVID-19 - PUBBLICATA LA COMUNICAZIONE DEL 11 FEBBRAIO 2021

11 febbraio 2021

In data 11 febbraio 2021 l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia ha pubblicato sul proprio sito istituzionale una comunicazione avente ad oggetto la "prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi con l'emergenza da Covid-19". Il documento integra la precedente comunicazione del 16 aprile 2020, e ha lo scopo di fornire ulteriori e nuovi elementi per favorire la segnalazione delle operazioni sospette nell'ambito della crisi sanitaria ancora in corso.

Nella redazione del documento in oggetto, la UIF si è focalizzata sui seguenti temi:

1) il riconoscimento di detrazioni fiscali a fronte dell'esecuzione di specifici interventi si accompagna alla possibilità di cedere in maniera generalizzata i relativi crediti di imposta, al fine di agevolare la monetizzazione. In relazione a detti crediti vanno considerati i rischi connessi con: i) l'eventuale natura fittizia dei crediti stessi; ii) la presenza di cessionari dei crediti che pagano il prezzo della cessione con capitali di possibile origine illecita; iii) lo svolgimento di abusiva attività finanziaria da parte di soggetti privi delle prescritte autorizzazioni che effettuano plurime operazioni di acquisto di crediti da un'amplia platea di cedenti.

L'esigenza è quella di monitorare le operatività connesse con le richiamate cessioni di crediti fiscali, al fine di evitare che la monetizzazione dei bonus sia realizzata con capitali illeciti.

2) monitorare l'operatività dei richiedenti l'accesso ai contributi a fondo perduto, ai finanziamenti assistiti da garanzia pubblica e, in generale, a tutte le altre agevolazioni disciplinate da provvedimenti legislativi che, seppure non direttamente riguardanti la gestione delle conseguenze economiche del COVID-19, sono comunque accessibili per fronteggiare la crisi indotta dalla pandemia. Rilevano poi le misure approntate in relazione al finanziamento di imprese attraverso strumenti di equity, di debito o similari, come pure i flussi finanziari connessi con gli approvvigionamenti utili al contrasto dell'emergenza sanitaria e con lo svolgimento di attività imprenditoriali.

3) monitorare le attività svolte per via telematica, stante l'incremento dell'utilizzo della rete internet e dell'e-commerce e le transazioni ivi operate.

Gli elementi informativi riportati nella Comunicazione hanno comunque natura esemplificativa. Tutti i destinatari degli obblighi di comunicazione o segnalazione alla UIF ai sensi degli artt. 10 e 35 del D. Lgs. 231/2007 devono pertanto valutare con la massima attenzione anche ulteriori comportamenti e caratteristiche delle operatività sintomatiche di rischi di comportamenti illeciti connessi con l'emergenza epidemiologica da COVID-19.

https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/Comunicazione-UIF-Covid-19-110221.pdf?pk_campaign=EmailAlertBdi&pk_kwd=it

14. UIF PUBBLICATO L'AGGIORNAMENTO MANUALE UTENTE PER LE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE (SOS)

16 febbraio 2021

L'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF), in data 16 febbraio 2021, ha reso disponibile online la versione aggiornata del manuale utente per l'invio delle segnalazioni di operazioni sospette (SOS).

Il documento contiene:

- Modalità di trasmissione delle segnalazioni
- Accesso alla procedura di inserimento delle segnalazioni
- Inserimento e l'invio di una sos in modalità data entry
- Consulta messaggi
- Invio di una segnalazione sostitutiva
- Invio di documentazione integrativa
- Richieste di informazione da parte della UIF
- Caricamento da file CSV
- Invio di una SOS in modalità upload

Il Manuale prevede altresì cinque appendici rispettivamente riguardanti:

- Controlli effettuati sulle segnalazioni
- Caricamento dati da CSV
- Errori più comuni in fase di salvataggio
- Errori più comuni in fase di verifica
- Errori più comuni in fase di invio (diagnostico/consegna)

Tra le principali novità si segnala la pubblicazione dell'elenco dei controlli sulle SOS (errori bloccanti e rilievi non bloccanti; cfr. Appendice 1).

Per agevolare ulteriormente i segnalanti sono anche stati inseriti nuovi esempi di errori più comuni in fase di salvataggio, verifica e invio della SOS.

https://uif.bancaditalia.it/adempimenti-operatori/segnalazioni-sos/manuale_SOS.pdf

15. BANCA D'ITALIA: ESPONENTI BANCARI - PUBBLICA CONSULTAZIONE LO SCHEMA DI DISPOSIZIONI SULLA PROCEDURA DI VALUTAZIONE DELLA BANCA D'ITALIA RELATIVA ALL'IDONEITÀ DEGLI ESPONENTI DI BANCHE, INTERMEDIARI FINANZIARI, CONFIDI, ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA, ISTITUTI DI PAGAMENTO E SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITANTI.

21 gennaio 2021

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2021/valutazione-idoneita/index.html>

16. CONSOB COVID 19 - PUBBLICATI DUE RICHIAMI DI ATTENZIONE CONSOB SULL'INFORMATIVA FINANZIARIA E NON FINANZIARIA DA FORNIRE DA PARTE DEGLI EMITTENTI E DEI RESPONSABILI DELLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI DI OFFERTA E DEI PROSPETTI INFORMATIVI E SUGLI IMPATTI DELL'EMERGENZA DA CORONAVIRUS SUGLI ADEMPIMENTI DEI GESTORI DI PORTALI ON-LINE (16 FEBBRAIO 2021)

16 febbraio 2021

Consob ha pubblicato due Richiami di attenzione aventi ad oggetto “l'informativa finanziaria e non finanziaria da fornire da parte degli emittenti e dei responsabili della redazione dei documenti di offerta e dei prospetti informativi” (Richiamo 1/21 del 16 febbraio 2021) e “gli impatti dell'emergenza da Coronavirus sugli adempimenti dei gestori di portali on-line” (Richiamo 2/21 del 16 febbraio 2021).

Il Richiamo 1/21 riguarda l'informativa da fornire:

- da parte degli emittenti vigilati, degli organi di controllo e delle società di revisione in relazione al bilancio 2020 redatto in conformità con i principi contabili internazionali;
- dalle società che pubblicano le dichiarazioni non finanziarie 2020;
- dagli emittenti con azioni quotate e dagli organi di controllo in occasione di assemblee
- per delibere sul capitale;
- dai responsabili della redazione dei documenti di offerta e dei prospetti informativi;
- dagli emittenti soggetti alla disciplina del MAR.

Secondo il Richiamo 2/21, analogamente a quanto effettuato nel corso del 2020 (Richiamo 2/2020), i gestori di portali iscritti nel registro previsto dall'art. 50- quinquies, comma 2, del d. lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (TUF) sono chiamati a rappresentare le misure adottate al riguardo nonché i relativi aggiornamenti nell'ambito della relazione sulle attività svolte e sulla struttura organizzativa ai sensi dell'art. 21, comma 3, del “Regolamento sulla raccolta di capitali tramite portali on-line” adottato con Delibera n. 18592 del 26 giugno 2013 e successive modificazioni.

https://www.consob.it/web/consob/dettaglio-news/-/asset_publisher/hZ774IBO5XPe/content/covid-19-richiami-di-attenzione-n-1-21-e-n-2-21-del-16-febbraio-2021/10194

17. GAZZETTA UFFICIALE EUROPEA

17 febbraio 2021

In data 17 febbraio 2021, sono stati pubblicati in Gazzetta Ufficiale Europea i seguenti Regolamenti delegati:

Regolamento delegato (UE) 2021/236 della Commissione, del 21 dicembre 2020, che modifica le norme tecniche stabilite nel Regolamento delegato (UE) 2016/2251 per quanto riguarda i termini dell'inizio dell'applicazione di talune procedure di gestione del rischio ai fini dello scambio di garanzie;

Regolamento delegato (UE) 2021/237 della Commissione, del 21 dicembre 2020, che modifica le norme tecniche di regolamentazione stabilite nei Regolamenti delegati (UE) 2015/2205, (UE) 2016/592 e (UE) 2016/1178 per quanto riguarda la data di decorrenza dell'obbligo di compensazione per taluni tipi di contratti
Considerata l'uscita dall'Unione Europea della Gran Bretagna, i due atti estendono fino al 30 giugno 2022 l'esenzione temporanea prevista per:

- l'obbligo di scambio bilaterale dei margini tra le controparti, disposto dal Regolamento delegato (UE) 2016/2251 nell'ambito delle tecniche di attenuazione dei rischi dei contratti derivati OTC non compensati mediante controparte centrale

- l'obbligo di compensazione delle operazioni infragruppo in cui una delle controparti si trova in un Paese terzo, disposto dai Regolamenti delegato (UE) 2015/2205, (UE) 2016/592 e (UE) 2016/1178.

I due Regolamenti delegati entrano in vigore il 18 febbraio 2021 e sono direttamente applicabili in ciascuno degli Stati membri.

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/?uri=OJ:L:2021:056:TOC>

18. ASSORETI – ASSOGESTIONI LINEE GUIDA CONGIUNTE ASSORETI-ASSOGESTIONI IN MATERIA DI RENDICONTAZIONE DI COSTI E ONERI

24 febbraio 2021

La disciplina di matrice MiFID II, nel porsi la finalità di tutelare gli investitori, ha fissato a carico degli intermediari distributori anche il dovere di assicurare che gli investitori siano in grado di valutare i propri investimenti e di poter confrontare servizi e strumenti finanziari. Tra gli elementi utili alla valutazione è stata inclusa la consapevolezza di tutti i costi e gli oneri. Assoreti e Assogestioni, congiuntamente, anche a seguito della Raccomandazione n. 1/2020, hanno dato vita ad un Tavolo interassociativo con l'intento di favorire il dialogo fra produttori e distributori e la convergenza verso soluzioni condivise, idonee a consentire ai distributori l'adempimento dell'obbligo degli stessi di procedere al tempestivo inoltro alla clientela del rendiconto aggregato dei costi e oneri nella prestazione dei servizi di investimento e accessori.

Il Tavolo interassociativo tra Assoreti e Assogestioni, formato da qualificati esponenti dei distributori e dei gestori sia nazionali sia esteri, è pervenuto alla redazione del documento "Linee Guida congiunte Assoreti-Assogestioni in materia di rendicontazione di costi e oneri". Tali Linee guida, corredate da un Documento tecnico, sono state approvate dalle due Associazioni e diramate alle rispettive Associate in data 16 febbraio 2021. Il contenuto delle Linee guida è stato oggetto anche di confronto costruttivo con le altre associazioni di categoria

degli intermediari distributori, le quali hanno condiviso la finalità di individuare prassi comuni con i produttori volte a rendere più efficiente il processo di rendicontazione alla clientela, con riferimento sia alla tempistica sia alla qualità delle informazioni fornite.

https://www.assogestioni.it/sites/default/files/docs/linee_guida_assoreti-assogestioni_e_documento_tecnico.pdf

Ufficio Studi Tema Srl