



## NEWSLETTER

**anno 8°- newsletter 5/2021**

**Aggiornata al 31/05/2021**

### PRIMO PIANO

- ◆ CRR/BRRD- In data 12 maggio 2021 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il Regolamento di esecuzione (UE) n. 2021/763 che stabilisce nuovi RTS per quanto riguarda la segnalazione a fini di vigilanza e l'informativa al pubblico in materia di requisiti minimi di fondi propri e passività ammissibili.
- ◆ IVASS, PIANI DI RISANAMENTO E FINANZIAMENTO – in data 14 maggio 2021 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 114 il Regolamento IVASS del 27 aprile 2021, n. 47 contenente disposizioni di dettaglio relative al contenuto dei piani di risanamento e di finanziamento, individuali e di gruppo.
- ◆ FIT AND PROPER - in data 4 maggio 2021, Banca d'Italia ha emanato le nuove Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità di esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti.
- ◆ SEGNALAZIONI STATISTICHE E DI VIGILANZA - Banca d'Italia ha pubblicato gli ultimi aggiornamenti alle proprie Circolari sulle segnalazioni statistiche e di vigilanza individuali e consolidate delle banche e degli altri intermediari finanziari vigilati.
- ◆ PIANO 2021 DELLA CONSOB - la Consob ha pubblicato il piano delle attività regolamentari per l'anno 2021, al fine di informare il pubblico sulle principali tematiche che, nel corso dell'anno, saranno oggetto dell'attività regolamentare dell'Autorità



annunziata&conso

## SOMMARIO

<b>PRIMO PIANO</b>	<b>1</b>	<b>3.4. RIFORMA IBOR: PUBBLICA CONSULTAZIONE EIOPA</b>	<b>9</b>
<b>1. LEGISLAZIONE EUROPEA.</b>	<b>3</b>	<b>3.5. SEGNALAZIONI STATISTICHE E DI VIGILANZA: AGGIORNAMENTI 2021</b>	<b>10</b>
<b>1.1. SPIS: NOVITÀ BCE</b>	<b>3</b>	<b>3.6. SEPA REQUEST TO PAY: PUBBLICA CONSULTAZIONE</b>	<b>11</b>
<b>1.2. CCP DI PAESI TERZI: IN GU IL NUOVO REGOLAMENTO ESMA</b>	<b>4</b>	<b>4. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&amp;A.</b>	<b>12</b>
<b>1.3. SOLVENCY II: IN GU IL NUOVO REGOLAMENTO</b>	<b>4</b>	<b>4.1. R.C. AUTO: CHIARIMENTI IVASS</b>	<b>12</b>
<b>1.4. CRR/BRRD: IN GU UE I NUOVI RTS</b>	<b>5</b>	<b>4.2. EBA AGGIORNA LE PROPRIE Q&amp;A IN MATERIA PSD2</b>	<b>12</b>
<b>1.5. REPERTORI DI DATI SULLE NEGOZIAZIONI: MODIFICA DELL'ESMA</b>	<b>5</b>	<b>4.3. CAI: BANCA D'ITALIA AGGIORNA IL FOGLIO INFORMATIVO</b>	<b>13</b>
<b>2. LEGISLAZIONE NAZIONALE</b>	<b>6</b>	<b>4.4. REGOLAMENTO PROSPETTO: NUOVE Q&amp;A ESMA</b>	<b>13</b>
<b>2.1. IN GU IL NUOVO REGOLAMENTO IVASS SU PIANI DI RISANAMENTO E DI FINANZIAMENTO</b>	<b>6</b>	<b>4.5. PIANO 2021 DELLE ATTIVITÀ DI REGOLAMENTAZIONE DELLA CONSOB</b>	<b>14</b>
<b>2.2. IL GOVERNO APPROVA IL DECRETO SOSTEGNI BIS</b>	<b>7</b>	<b>4.6. FINTECH: IL NUOVO QUADERNO DELLA CONSOB</b>	<b>15</b>
<b>3. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA.</b>	<b>8</b>	<b>4.7. CRR II: NUOVE Q&amp;A EBA SULLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA</b>	<b>15</b>
<b>3.1. FIT AND PROPER: NUOVE DISPOSIZIONI DI BANCA D'ITALIA</b>	<b>8</b>	<b>4.8. PARERE SMSG SULL'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ</b>	<b>16</b>
<b>3.2. FINANZA DIGITALE IN PUBBLICA CONSULTAZIONE</b>	<b>8</b>	<b>4.9. NUOVE FAQs BANCA D'ITALIA SUL PROCESSO ICAAP/ILAAP</b>	<b>16</b>
<b>3.3. GESTIONE DEL RISCHIO LL E CLO: PUBBLICA CONSULTAZIONE IOSCO</b>	<b>9</b>	<b>4.10. IN CONSULTAZIONE LINEE GUIDA EBA SULLA COOPERAZIONE AML</b>	<b>17</b>
		<b>5. WEBINAR</b>	<b>18</b>
		<b>5.1. BITCOIN E CRIPTOVALUTE – COME ORIENTARSI TRA NORME E TASSAZIONE INCERTE</b>	<b>18</b>
		<b>5.2. LA CUSTODIA DEI CRIPTO-ASSET NEI SISTEMI FINANZIARI</b>	<b>18</b>

## **1. LEGISLAZIONE EUROPEA.**

### **1.1. SPIS: NOVITÀ BCE**

*I GESTORI DEI SISTEMI DI PAGAMENTI DI IMPORTANZA SISTEMICA* In data 5 maggio 2021 sono stati pubblicati in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea gli ultimi provvedimenti della BCE in materia di sistemi di pagamento di importanza sistemica (SPIS) ed in particolare:

- Regolamento (UE) 2021/728 della BCE del 29 aprile 2021, che modifica il Regolamento (UE) 795/2014 sui requisiti di sorveglianza per i sistemi di pagamento di importanza sistemica. Per consultare il testo, cliccare [qui](#).
- La Decisione (UE) 2021/729 della Banca Centrale Europea del 29 aprile 2021 che modifica la decisione (UE) 2017/2098 sugli aspetti procedurali relativi all'imposizione di misure correttive in caso di inosservanza del regolamento (UE) n. 795/2014. Per consultare il testo, cliccare [qui](#).
- Decisione (UE) 2021/730 della Banca Centrale Europea del 29 aprile 2021 che modifica la Decisione (UE) 2019/1349 relativa alla procedura e alle condizioni per l'esercizio da parte di un'autorità competente di determinati poteri in materia di sorveglianza dei sistemi di pagamento di importanza sistemica. Per consultare il testo, cliccare [qui](#).

Gli atti entrano in vigore il ventesimo giorno successivo alla loro pubblicazione in GU.

## 1.2. **CCP di Paesi terzi: in GU il nuovo Regolamento ESMA**

*CONTROPARTI CENTRALI DI PAESI TERZI O TERZI COLLEGATI* In data 6 maggio 2021 è stata pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il Regolamento Delegato (UE) 2021/731 che integra il Regolamento (UE) n 648/2012 del Parlamento Europeo e del Consiglio per quanto riguarda le norme procedurali per le sanzioni imposte all'Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati (ESMA), alle controparti centrali di paesi terzi o terzi collegati. Il nuovo Regolamento include:

- disposizioni sui diritti della difesa;
- disposizioni temporali;
- disposizioni sulla riscossione delle sanzioni amministrative pecuniarie o delle sanzioni per la reiterazione dell'inadempimento;
- disposizioni sui termini di prescrizione per l'imposizione e l'applicazione delle sanzioni.

Per consultare il testo del Regolamento, cliccare [qui](#).

## 1.3. **Solvency II: in GU il nuovo Regolamento**

*IMPRESE DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIONE* In data 7 maggio 2021 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il Regolamento di esecuzione (UE) 2021/744 recante informazioni tecniche per il calcolo delle riserve tecniche e dei fondi propri di base per le segnalazioni aventi date di riferimento a partire dal 31 marzo 2021 fino al 29 giugno 2021, a norma della Direttiva 2009/138/CE in materia di accesso ed esercizio delle attività di assicurazione e di riassicurazione (Solvency II). Il Regolamento è entrato in vigore il giorno successivo alla sua pubblicazione.

Per consultare il testo del Regolamento, cliccare [qui](#).

#### **1.4. CRR/BRRD: in GU UE i nuovi RTS**

*BANCHE E SIM* In data 12 maggio 2021 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il Regolamento di esecuzione (UE) n. 2021/763 che stabilisce norme tecniche di attuazione (RTS) per l'applicazione del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) e della Direttiva 2014/59/UE (BRRD) per quanto riguarda la segnalazione a fini di vigilanza e l'informativa al pubblico in materia di requisiti minimi di fondi propri e passività ammissibili.

Il Regolamento entra in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale UE. Il Titolo I si applica a decorrere dal 28 giugno 2021; il Titolo II si applica a decorrere dal 1° giugno 2021 per quanto riguarda l'informativa di cui all'art. 437 bis e all'art. 447 lett. h) del regolamento n. 575/2013, e a decorrere dalla data di applicazione degli obblighi di informativa di cui all'art. 3 par. 1 c. 3 della Direttiva (UE) 2019/879 per quanto riguarda l'informativa di cui all'art. 45 decies, par. 3, della Direttiva 2014/59/UE.

Per consultare il testo del Regolamento, cliccare [qui](#).

## **2. LEGISLAZIONE NAZIONALE**

### **2.1. In GU il nuovo Regolamento IVASS su piani di risanamento e di finanziamento**

*IMPRESE DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIONE* In data 14 maggio 2021 è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 114 il Regolamento IVASS del 27 aprile 2021 n. 47, recante disposizioni in materia di piani di risanamento e finanziamento di cui al Titolo XVI (Misure di salvaguardia, risanamento e liquidazione) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle Assicurazioni Private).

Il Regolamento contiene disposizioni di dettaglio relative al contenuto dei piani di risanamento e di finanziamento, individuali e di gruppo; il Regolamento disciplina altresì profili attuativi concernenti il processo di predisposizione e autorizzazione dei suddetti piani.

Il Regolamento è entrato in vigore a partire del 15 maggio 2021.

Per consultare il testo del Regolamento, cliccare [qui](#).

## 2.2. **Il Governo approva il Decreto Sostegni bis**

*TUTTI GLI OPERATORI* In data 25 maggio 2021 è stato Pubblicato in Gazzetta Ufficiale il Decreto n. 73/2021, recante misure urgenti connesse all'emergenza da Covid-19, per le imprese, il lavoro, i giovani, la salute e i servizi territoriali. Il Decreto interviene con uno stanziamento di circa 40 miliardi di euro, a valere sullo scostamento di bilancio già autorizzato dal Parlamento, al fine di potenziare ed estendere gli strumenti di contrasto alla diffusione del contagio e di contenere l'impatto sociale ed economico delle misure di prevenzione che sono state adottate. Tra le principali aree di azione troviamo:

- sostegno alle imprese, all'economica e abbattimento dei costi fissi;
- accesso al credito e liquidità delle imprese;
- tutela della salute;
- lavoro e politiche sociali;
- sostegno agli enti territoriali;
- giovani, scuola e ricerca;
- misure di carattere settoriale.

Per consultare il testo del comunicato stampa, cliccare [qui](#).

### **3. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA.**

#### **3.1. Fit and Proper: nuove disposizioni di Banca d'Italia**

*BANCHE,*  
*INTERMEDIARI*  
*FINANZIARI,*  
*ISTITUTI DI*  
*MONETA*  
*ELETTRONICA,*  
*ISTITUTI DI*  
*PAGAMENTO*

In data 4 maggio 2021, Banca d'Italia ha emanato le nuove Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti. Le citate disposizioni sono state rese necessarie dall'emanazione del Decreto del MEF n. 169/2020 sui requisiti di idoneità degli esponenti delle banche e degli altri intermediari regolati dal TUB. Le disposizioni entrano in vigore dal 1° luglio 2021 e si applicano alle nomine effettuate successivamente a detta data e alle nomine effettuate dopo la data di entrata in vigore del DM ma prima del 1° luglio 2021, limitatamente agli eventi previsti dai paragrafi 3,4,5, e 6 della Sezione II se successivi al 1° luglio.

Per consultare il testo delle disposizioni, cliccare [qui](#).

#### **3.2. Finanza Digitale in pubblica consultazione**

*TUTTI GLI*  
*INTERMEDIARI*

In data 25 maggio 2021, l'ESMA – evidenziando come la trasformazione digitale e l'applicazione di tecnologie innovative nel settore finanziario rappresentino un'opportunità ma al tempo stesso un rischio - ha avviato una pubblica consultazione in materia di finanza digitale. La consultazione, che avrà termine il 1° agosto 2021, mira a raccogliere le opinioni dei partecipanti al mercato e ha come fine quello di supportare l'ESMA nella redazione di un parere sulle tematiche in esame rivolto alla Commissione europea.

Per maggiori informazioni sulla pubblica consultazione, cliccare [qui](#).



### **3.3. Gestione del Rischio LL e CLO: pubblica consultazione IOSCO**

*PARTECIPANTI AI*  
*MERCATI* In data 24 maggio 2021, IOSCO ha avviato una consultazione sulla gestione del rischio in materia di Leveraged Loans (LL) e Collateralized Loan Obligations (CLO), con lo scopo di promuovere una migliore comprensione dei mercati LL e CLO cercando di determinare dove possono esistere e come possono essere gestiti i conflitti di interesse. La consultazione avrà termine il 30 giugno 2021.

Per avere maggiori dettagli sulla consultazione, cliccare [qui](#).

### **3.4. Riforma IBOR: pubblica consultazione EIOPA**

*PARTECIPANTI AI*  
*MERCATI*  
*FINANZIARI* In data 25 maggio 2021, EIOPA ha avviato una consultazione in merito ai tassi privi di rischio (Risk Free Rates - RFR) alternativi per tutte le principali valute che verranno adottate alla luce del Regolamento (UE) 2016/10011 (Riforma IBOR). L'EIOPA è intenzionata ad adottare un approccio comune, per tutte le valute in fase di transizione ai nuovi tassi, al fine di ricavare le strutture a termine dei tassi di interesse privi di rischio che siano coerenti per tutti i Paesi dell'UE.

La consultazione avrà termine il 23 luglio 2021.

Per avere maggiori informazioni sulla consultazione, cliccare [qui](#).

### 3.5. Segnalazioni statistiche e di vigilanza: aggiornamenti 2021

*BANCHE,* La Banca d'Italia ha pubblicato gli ultimi aggiornamenti alle proprie  
*INTERMEDIARI* Circolari sulle segnalazioni statistiche e di vigilanza individuali e  
*FINANZIARI,*  
*GESTORI, SIM* consolidate delle banche e degli altri intermediari finanziari vigilati.

In particolare:

- 73° aggiornamento della Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi". Per consultare l'aggiornamento, cliccare [qui](#).
- 24° Aggiornamento della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare". Per consultare l'aggiornamento, cliccare [qui](#).
- 22° aggiornamento della Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio". Per consultare l'aggiornamento, cliccare [qui](#).
- 20° aggiornamento della 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". Per consultare l'aggiornamento, cliccare [qui](#).
- 27° aggiornamento della Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata". Per consultare l'aggiornamento, cliccare [qui](#).
- 14° aggiornamento della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 "Matrice dei conti". Per consultare l'aggiornamento, cliccare [qui](#).

### **3.6. SEPA Request to pay: pubblica consultazione**

*TUTTI GLI OPERATORI* Il Consiglio europeo per i pagamenti (EPC -European Payments Council) ha posto in pubblica consultazione una proposta di modifica al proprio Rulebook in materia di richiesta di pagamento ad iniziativa del creditore (c.d. SEPA Request to Pay), volto a disciplinare il pagamento di fatture, beni/servizi in negozi fisici/online e trasferimenti P2P. L'obiettivo è quello di standardizzare e digitalizzare l'avviso di una richiesta di pagamento da parte del credito al debitore.

La consultazione rimarrà aperta fino al 27 agosto 2021.

Per maggiori informazioni sulla consultazione, cliccare [qui](#).

## **4. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A.**

### **4.1. R.C. AUTO: chiarimenti IVASS**

*IMPRESE DI ASSICURAZIONE* In data 29 aprile 2021 l'IVASS ha emesso una lettera al mercato al fine di fornire chiarimenti sul Provvedimento n. 71 emesso in data 16 aprile 2018, recante criteri di merito di conversione universale di cui all'art. 3 del Regolamento IVASS n. 9 del 19 maggio 2015, con l'obiettivo di ottenere comportamenti uniformi da parte delle Compagnie di Assicurazione e dei loro intermediari nello svolgimento della fase assuntiva delle polizze di assicurazione R.C. auto.

Per consultare il testo della lettera al mercato, cliccare [qui](#).

### **4.2. EBA aggiorna le proprie Q&A in materia PSD2**

*SERVIZI DI PAGAMENTO* In data 3 maggio 2021, EBA ha aggiornato il proprio Single RuleBook fornendo alcuni chiarimenti in merito al regime previsto dalla Direttiva (UE) 2015/2366 sui servizi di pagamento nel mercato interno (PSD2), ai relativi RTS in materia di *strong authentication* del cliente e standard aperti di comunicazione comuni e sicuri di cui al Regolamento Delegato (UE) 2018/389.

Per consultare le Q&A, cliccare [qui](#).

### **4.3. CAI: Banca d'Italia aggiorna il foglio informativo**

*BANCHE,*  
*INTERMEDIARI*  
*FINANZIARI*  
*EMITTENTI CARTE*  
*DI PAGAMENTO,*  
*UFFICI POSTALI*

In data 6 maggio 2021, Banca d'Italia ha pubblicato la versione aggiornata del foglio relativo all'archivio informatizzato degli assegni bancari e postali e delle carte di pagamento (c.d. Centrale allarme interbancaria – CAI), istituito ai sensi dell'art. 10-bis della legge n. 386 del 15 dicembre 1990 - che costituisce un servizio di interesse economico generale finalizzato ad assicurare il regolare funzionamento del sistema dei pagamenti.

Per consultare l'aggiornamento, cliccare [qui](#).

### **4.4. Regolamento Prospetto: nuove Q&A ESMA**

*EMITTENTI*

In data 5 maggio 2021 l'ESMA ha pubblicato le nuove Q&A concernenti il regime del Regolamento Prospetto, Regolamento 2017/1129 relativo al prospetto da pubblicare per l'offerta pubblica o l'ammissione alla negoziazione di titoli in un mercato regolamentato.

Con le nuove Q&A, l'ESMA chiarisce alcuni aspetti in merito a:

- informativa relativa al rating del credito nei prospetti;
- definizione di "Stato membro di origine" prevista dall'art. 2(m) del Regolamento Prospetto;
- pubblicazione di supplementi ai prospetti.

Per consultare il testo delle Q&A, cliccare [qui](#).

#### **4.5. Piano 2021 delle attività di regolamentazione della Consob**

*TUTTI GLI OPERATORI* Consob ha pubblicato il piano delle attività relativo all'anno 2021 al fine di informare il pubblico sulle principali tematiche che, nel corso del presente anno, saranno oggetto dell'attività regolamentare. Tra queste si segnalano, in particolare:

- la revisione di disposizioni regolamentari per l'adeguamento alla Direttiva 2017/828 (SHRD II) che modifica la Direttiva 2007/36/CE (Shareholder's Rights Directive);
- l'adeguamento della normativa secondaria al Regolamento (UE) 2017/2402, in materia di cartolarizzazioni;
- la revisione delle disposizioni regolamentari per l'adeguamento alla Direttiva 2018/843 (c.d. V Direttiva AML);
- l'adeguamento del Regolamento Consob 18592/2013 (Regolamento crowdfunding) alle disposizioni presenti nel Regolamento (UE) 2020/1503 sui fornitori europei di servizi di Crowdfunding per le imprese
- l'adeguamento delle disposizioni del Regolamento n. 11971 del 14 maggio 1999 (Regolamento Emittenti) alla normativa primaria sul prospetto per l'offerta pubblica o l'ammissione alla negoziazione di titoli in un mercato regolamentato;
- la revisione delle disposizioni regolamentari per l'adeguamento alla Direttiva 2014/56/UE (Audit) e al Regolamento (UE) 537/2014 (Audit su EIP) in materia di vigilanza sui revisori dei Paesi terzi iscritti nel Registro e indipendenza dei revisori degli EIP.

Per consultare il Piano completo, cliccare [qui](#).

#### **4.6. Fintech: il nuovo quaderno della Consob**

*TUTTI GLI OPERATORI* In data 5 maggio 2021, Consob ha pubblicato il nuovo Quaderno FinTech n. 8 di aprile 2021 dal titolo “La Portabilità dei dati in ambito finanziario” curata da Anna Genovese e Valerie Falce.

Il quaderno si propone di analizzare il Data Space sotto il profilo dell’oggetto (i dati), dei soggetti (vecchi e nuovi), delle responsabilità e dei diritti, ma solo dopo aver messo a fuoco la cornice regolamentare rilevante.

Per consultare il Quaderno, cliccare [qui](#).

#### **4.7. CRR II: nuove Q&A EBA sulle segnalazioni di vigilanza**

*BANCHE E SIM* In data 10 maggio 2021, EBA ha aggiornato il proprio Single RuleBook con chiarimenti relativi al regime del Regolamento (UE) n. 575/2013 sui requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (CRR) come modificato dal Regolamento (UE) 2019/876 (CRR II) e ai relativi ITS (Regolamento di Esecuzione UE n. 680/2014) riguardanti le segnalazioni degli enti ai fini di vigilanza.

Per consultare le Q&A, cliccare [qui](#).

#### **4.8. Parere SMSG sull’informativa sulla sostenibilità**

*[ESG]* In data 17 maggio 2021, il SMSG – Securities and Markets Stakeholders  
*PARTECIPANTI AI* Group – dell’ESMA ha pubblicato il proprio parere in merito alla proposta  
*MERCATI* di RTS avanzata dall’ESAs relativa all’informativa dei prodotti finanziari che  
*FINANZIARI E* investono in attività economiche sostenibili, così come delineato dal  
*CONSULENTI* Regolamento (UE) 2020/852 relativo all’istituzione di un quadro che  
*FINANZIARI* favorisce gli investimenti sostenibili (Regolamento sulla tassonomia).  
L’SMSG evidenzia che, al fine di migliorare la sostenibilità nell’economia,  
sia necessario raggiungere una sinergia tra le diverse fonti normative;  
sinergia che ad oggi appare di difficile realizzazione considerando la  
molteplicità di atti legislativi nei quali non coincidono pienamente né le  
tempistiche né le definizioni. Questo crea inevitabilmente confusione negli  
investitori. L’SMSG sottolinea, quindi, la necessità di provvedere ad una  
uniformazione della normativa in materia.  
Per leggere il testo del parere, cliccare [qui](#).

#### **4.9. Nuove FAQs Banca D’Italia sul Processo ICAAP/ILAAP**

*BANCHE, SIM,* Banca d’Italia ha pubblicato nuove FAQs in materia di adempimenti sui  
*INTERMEDIARI* processi interni di valutazione dell’adeguatezza patrimoniale (Internal  
*FINANZIARI* Capacity Adequacy Assessment Process – ICAAP) e sui processi interni di  
valutazione dell’adeguatezza della liquidità (Internal Liquidity Adequacy  
Assessment Process – ILAAP). Com’è noto l’ICAAP e l’ILAAP configurano un  
contributo rilevanti al processo di revisione e valutazione prudenziale della  
vigilanza bancaria europea. Si ricorda inoltre che, anche per quest’anno, la  
Banca d’Italia ha prorogato il termine ultimo per l’invio dei Resoconti  
ICAAP/ILAAP al 31 maggio 2021.  
Per consultare il testo delle FAQs, cliccare [qui](#).



#### **4.10. In consultazione Linee Guida EBA sulla cooperazione AML**

*TUTTI GLI OPERATORI* In data 28 maggio 2021, l'EBA ha posto in pubblica consultazione una proposta di Linee Guida relative alle modalità di collaborazione e scambio di informazioni in materia di lotta al riciclaggio e finanziamento del terrorismo tra le Autorità nazionali e la UIF, Unità di Informazione Finanziaria. Le Linee Guida hanno l'obiettivo di facilitare la cooperazione e lo scambio di informazioni con particolare riferimento alle autorizzazioni di nuovi enti, vigilanza continua, valutazione del rischio ed eventuale imposizione di misure di vigilanza e/o sanzioni.

La consultazione terminerà il 27 agosto 2021.

Per consultare il testo delle Linee Guida poste in consultazione, cliccare [qui](#).

## **5. WEBINAR**

### **5.1. Bitcoin e Criptovalute – come orientarsi tra norme e tassazione incerte**

*TUTTI GLI OPERATORI* Il prossimo 10 giugno 2021 si terrà un nuovo incontro organizzato nell'ambito del progetto Refink, durante il quale si parlerà della normativa in tema Bitcoin e Criptovalute. Interverranno l'Avv. Andrea Conso, l'Avv. Francesco Avella, dello studio Avella e Associati e il Dott. Vittorio Carlini, giornalista esperto in finanza e tecnologia, responsabile della rubrica "Lettere al risparmiatore" de Il Sole24ore.

L'incontro si terrà dalle ore 17.30 alle ore 19.00.

Provvederemo a comunicare le modalità di iscrizione.

### **5.2. La custodia dei crypto-asset nei sistemi finanziari**

*TUTTI GLI OPERATORI* Il prossimo 24 giugno 2021 si terrà l'ultimo appuntamento prima della pausa estiva nell'ambito del quale il Prof. Ferdinando M. Ametrano – CEO di CheckSig e Founder del Digital Gold Institute approfondirà il tema della custodia dei crypto-asset nei sistemi finanziari.

L'incontro si terrà dalle ore 8.45 alle ore 9.30.

Provvederemo a comunicare le modalità di iscrizione.

\* \* \*

Per qualsiasi chiarimento o approfondimento, non esitate a contattarci.