



NEWSLETTER

anno 9°- newsletter 6/2022

Aggiornata al 30/06/2022

PRIMO PIANO

- ◆ **CRYPTO-ASSET:** in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea il Regolamento (UE) 2022/858 in merito ad un regime pilota per le infrastrutture di mercato basate sulla tecnologia a registro distribuito (Distributed Ledger Technology –DLT) per la gestione dei *crypto-asset*.
- ◆ **COMUNICAZIONE DELLA BANCA D'ITALIA:** l'Autorità richiama l'attenzione degli intermediari vigilati e dei soggetti che operano a vario titolo negli ecosistemi decentralizzati con una comunicazione avente ad oggetto l'utilizzo di tali tecnologie nella finanza e nelle cripto-attività.
- ◆ **AML:** l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) ha reso noti i nuovi recapiti di posta elettronica da utilizzare, a partire dal 1° luglio 2022, per contattare l'Autorità in relazione alle varie esigenze specificate nel comunicato
- ◆ **SFDR:** le European Supervisory Authorities hanno pubblicato uno statement che fornisce chiarimenti sui progetti di standard tecnici di regolamentazione emessi ai sensi del Sustainable Finance Disclosure Regulation.
- ◆ **BASEL COMMITTEE:** il Comitato di Basilea mette a punto una serie di principi per la gestione e supervisione dei rischi finanziari legati al cambiamento climatico e prosegue i lavori sul trattamento prudenziale dei *crypto-assets*.

SOMMARIO

PRIMO PIANO	1	3.1. CHIARIMENTI SUI PROGETTI DI STANDARD TECNICI DI REGOLAMENTAZIONE RILASCIATI AI SENSI DEL <i>SUSTAINABLE FINANCE DISCLOSURE REGULATION</i> (SFRD).....	6
1. LEGISLAZIONE EUROPEA	3	3.2. <i>DISTRIBUTED LEDGER TECHNOLOGIES</i> (DLT) NELLA FINANZA E CRIPTO-ATTIVITÀ: COMUNICAZIONE DELLA BANCA D'ITALIA. 6	
1.1. CRYPTO-ASSET: IL REGOLAMENTO UE SULLA <i>DISTRIBUTED LEDGER TECHNOLOGY</i>	3	3.3. INVESTIMENTI SOSTENIBILI E CRIPTO-ATTIVITÀ: PRIMO RAPPORTO CONSOB ...	7
1.2. MODALITÀ DI CALCOLO DELLE RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI.....	3	3.4. BCBS SU RISCHI CLIMATICI, CRYPTOASSET, G-SIB E SISTEMA BANCARIO	7
2. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA.	4	3.5. VIOLAZIONE DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO: LE ESAS SULLA REVOCA DELL'AUTORIZZAZIONE BANCARIA	7
2.1. BRRD: BANCA D'ITALIA SI CONFORMA ALLE LINEE GUIDA EBA.....	4	3.6. CREDITO IMMOBILIARE AI CONSUMATORI: RISPOSTA DELL'EBA ALLA <i>CALL FOR ADVICE</i> DELLA COMMISSIONE EUROPEA	8
2.2. SOS: LA UIF RICHIAMA L'ATTENZIONE SU ANOMALIE LEGATE AL PNRR	4	3.7. NUOVI INDIRIZZI DI POSTA ELETTRONICA PER CONTATTARE LA UIF	8
2.3. CONSULTAZIONE IVASS: REQUISITI PROFESSIONALI E DOMINI INTERNET	5	3.8. RAPPORTO ANNUALE DELLA UIF ...	9
2.4. BANCA D'ITALIA: CONSULTAZIONE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA	5	3.9. <i>COUNTERCYCLICAL CAPITAL BUFFER</i> : COMUNICATO BANCA D'ITALIA	9
3. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A	6		

1. LEGISLAZIONE EUROPEA

1.1. Crypto-Asset: Il Regolamento UE sulla *Distributed ledger technology*

CRYPTO-ASSET Pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea il Regolamento (UE) 2022/858 in merito ad un regime pilota per le infrastrutture di mercato basate sulla tecnologia a registro distribuito (Distributed Ledger Technology –DLT) per la gestione dei crypto-asset che modifica i Regolamenti (UE) 600/2014, 909/2014 e la Direttiva 2014/65/UE (MiFID II). Il Regolamento si prefigge l'obiettivo della diffusione della tecnologia a registro distribuito (DLT) con particolare riferimento alle cripto-attività. Per consultare il Regolamento, cliccare [qui](#).

1.2. Modalità di calcolo delle rettifiche di valore su crediti

BANCHE Pubblicato il 26 giugno 2022 in Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea il Regolamento delegato (UE) 2022/954 che modifica le norme tecniche di regolamentazione di cui al regolamento delegato (UE) n. 183/2014 per quanto riguarda la specificazione delle modalità di calcolo delle rettifiche di valore su crediti specifiche e generiche in riferimento alle esposizioni in default. Per consultare il testo del Regolamento, cliccare [qui](#).

2. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA.

2.1. BRRD: Banca d'Italia si conforma alle Linee Guida EBA

BANCHE E SIM In data 27 maggio 2022, Banca d'Italia con la nota n. 27, ha confermato la decisione di volersi conformare alle Linee guida EBA destinate agli enti e alle autorità di risoluzione per migliorare la possibilità di risoluzione, ai sensi della Direttiva BRRD, come modificata dalla BRRD II.

Pertanto, con la nota in oggetto tali Linee guida assumono valore di orientamenti di vigilanza applicabili ai soggetti vigilati indicati dalla Banca d'Italia nella nota in parola.

Le Linee Guida saranno applicabili a decorrere dal 1° gennaio 2024.

Per consultare la nota, cliccare [qui](#).

2.2. SOS: la UIF richiama l'attenzione su anomalie legate al PNRR

TUTTI GLI OPERATORI In data 31 maggio 2022, l'Unità di Informazione finanziaria per l'Italia (UIF) ha comunicato che per agevolare la collaborazione attiva, è stato reso disponibile un nuovo fenomeno, PN1 - Anomalie connesse all'attuazione del PNRR, che i segnalanti utilizzano per consentire la pronta rilevazione delle segnalazioni in cui siano stati ravvisati i profili di anomalia descritti nella citata Comunicazione dell'11 aprile 2022, con specifico riferimento alle *"INDICAZIONI PER LA PREVENZIONE DEI RISCHI CONNESSI ALL'ATTUAZIONE DEL PNRR"*.

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

2.3. Consultazione IVASS: requisiti professionali e domini internet

IMPRESE DI ASSICURAZIONE INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI In data 24 giugno 2022, l'IVASS ha posto in pubblica consultazione il progetto di modifiche e integrazioni al "Regolamento IVASS recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa di cui al titolo IX".

La consultazione si chiuderà il 25 luglio 2022.

Per consultare il testo posto in pubblica consultazione, cliccare [qui](#).

2.4. Banca d'Italia: consultazione Segnalazioni di vigilanza

BANCHE, SIM, IP, IMEL In data 21 giugno 2022, Banca d'Italia ha posto in pubblica consultazione i seguenti aggiornamenti, tutti del 21 giugno, alle proprie Circolari sulle Segnalazioni di Vigilanza:

- Matrice dei Conti – Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 – 16° aggiornamento;
- Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL – Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 – 22° aggiornamento;
- Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare – 25° aggiornamento della Circolare n. 148 del 2 luglio 1991– 25° aggiornamento;
- Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati – Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013–15° aggiornamento;
- Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi – Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 – 75° aggiornamento.

Per consultare gli aggiornamenti, cliccare [qui](#).

3. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A

3.1. Chiarimenti sui progetti di standard tecnici di regolamentazione rilasciati ai sensi del *Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFRD)*

TUTTI GLI
OPERATORI

Le tre *European Supervisory Authorities* (EBA, EIOPA ed ESMA) hanno pubblicato il 2 giugno 2022 una dichiarazione che fornisce chiarimenti sui progetti di standard tecnici di regolamentazione (RTS) emessi ai sensi del *Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)*, che includono le informative sui prodotti finanziari ai sensi del regolamento Tassonomia. Per consultare lo Statement delle ESAs cliccare [qui](#).

3.2. *Distributed ledger technologies (DLT)* nella finanza e crypto-attività: comunicazione della Banca d'Italia

CRYPTO-
ASSETS

In data 15 giugno 2022 la Banca d'Italia ha pubblicato sul proprio sito una Comunicazione in materia di Tecnologie decentralizzate, o *Distributed ledger technologies (DLT)*, nella finanza e crypto-attività.

La Comunicazione richiama l'attenzione degli intermediari vigilati, dei soggetti sorvegliati e di quelli che operano a vario titolo negli ecosistemi decentralizzati, anche come utenti, sia sulle opportunità sia sui rischi connessi con l'uso di tali tecnologie e con l'operatività in crypto-attività, evidenziando alcuni profili rilevanti per il loro presidio.

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

3.3. Investimenti sostenibili e crypto-attività: primo rapporto CONSOB

TUTTI GLI
OPERATORI

Il 27 giugno 2022 la Commissione Nazionale per le Società e la Borsa Rapporto in ambito di investimenti sostenibili e dei mercati delle crypto-attività. Il rapporto analizza le principali dinamiche in atto avendo riguardo ai profili che possono rilevare per il raggiungimento degli obiettivi istituzionali dell'Autorità.

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

3.4. BCBS su rischi climatici, cryptoasset, G-SIB e sistema bancario

SISTEMA
BANCARIO E
FINANZIARIO

In data 1° giugno 2022, il Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria (*Basel Committee on Banking Supervision* – BCBS) ha sviluppato una serie di principi in materia di:

- gestione e la vigilanza dei rischi climatici nel sistema finanziario globale;
- un framework normativo per il trattamento prudenziale dei *cryptoasset*; una nuova metodologia per valutazione delle banche di rilevanza sistemica globale (G-SIB);
- un'analisi sui rischi e sulle vulnerabilità del sistema bancario globale.

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

3.5. Violazione della normativa antiriciclaggio: le ESAs sulla revoca dell'autorizzazione bancaria

BANCHE

In data 1° giugno 2022, le ESAs, le tre Autorità di vigilanza europee (EBA, EIOPA ed ESMA), hanno pubblicato un Rapporto congiunto sulla revoca dell'autorizzazione delle banche per gravi violazioni delle norme antiriciclaggio e antiterrorismo (AML/CFT).

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

3.6. Credito immobiliare ai consumatori: risposta dell'EBA alla Call for Advice della Commissione europea

ENTI CREDITIZI,
BANCHE,
INTERMEDIARI
FINANZIARI

Il 24 giugno 2022 l'*European Banking Authority* (EBA) ha pubblicato un parere e un rapporto in risposta alla Call for Advice (CfA) della Commissione europea sulla revisione della *Mortgage Credit Directive* (MCD).

Le raccomandazioni si concentrano sulle seguenti misure:

- requisiti sulle informazioni precontrattuali e pubblicitarie;
- requisiti in materia di divulgazione delle informazioni attraverso i canali digitali;
- tutela dei consumatori;
- informazioni fornite ai consumatori;
- stabilire una definizione a livello di UE di "mutui verdi".

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

3.7. Nuovi indirizzi di posta elettronica per contattare la UIF

TUTTI GLI
OPERATORI

In data 20 giugno 2022, l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) ha reso noti, per mezzo di un comunicato sul proprio sito internet, i nuovi recapiti di posta elettronica da utilizzare, a partire dal 1° luglio 2022, per contattare l'Autorità in relazione alle varie esigenze specificate nel comunicato

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

3.8. **Rapporto Annuale della UIF**

TUTTI GLI OPERATORI In data 24 giugno 2022, la UIF ha pubblicato il proprio rapporto Annuale n. 14 - relativo all'anno 2021 - nel quale viene evidenziato:

- la stabilità del numero di segnalazioni effettuate
- il perdurare di abusi in materia di finanziamenti garantiti dallo Stato derivanti dalla normativa emergenziale legata al Covid-19
- la continua collaborazione della UIF con le UIF straniere le autorità nazionali e gli organi investigativi

Inoltre, il rapporto annuale UIF evidenzia come in ragione dell'invasione russa dell'Ucraina l'Autorità abbia sostenuto gli operatori nell'applicazione delle misure sanzionatorie e di congelamento.

Per consultare la relazione, cliccare [qui](#).

3.9. **Countercyclical capital buffer: comunicato Banca d'Italia**

BANCHE In un comunicato stampa del 24 giugno 2022, la Banca d'Italia rende noto che il coefficiente della riserva di capitale anticiclica (*countercyclical capital buffer*, CCyB) sarà da considerare pari allo zero per cento nel terzo trimestre del 2022.

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

* * *

Per qualsiasi chiarimento o approfondimento, non esitate a contattarci.