



annunziata & conso

NEWSLETTER n. 37 - ottobre 2015

## SOMMARIO

1. NOVITÀ NORMATIVE.....	2
1.1. BANCA D'ITALIA - Segnalazione assetti partecipativi enti (A.P.E.).....	2
1.2. GAZZETTA UFFICIALE - Nuovi indicatori di anomalia per l'individuazione di operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.....	2
2. PROSSIME NOVITÀ.....	3
2.1. MEF - In consultazione le modifiche al TUF (Direttiva Transparency).....	3
2.2. COMMISSIONE UE - Modifiche alla normativa di implementazione di Solvency II (Capital Markets Union).....	3
2.3. COMMISSIONE UE - Accolte le modifiche apportate dal Parlamento Europeo alla proposta di Direttiva su Servizi di pagamento (PSD2).....	3
3. COMUNICAZIONI, OPINIONI, COMMENTI E GIURISPRUDENZA.....	4
3.1. CONSOB - Quaderno giuridico con gli atti dei seminari celebrativi per i 40 anni della Commissione.....	4
3.2. CPMI - Documento di consultazione sui Servizi Bancari di Corrispondenza.....	4
3.3. COMMISSIONE FINANZE E TESORO - Voluntary disclosure.....	4
3.4. TAR LAZIO - No alla sospensiva della riforma sulle banche popolari.....	4
3.5. IVASS - Reporting Solvency II.....	5

## 1. NOVITÀ NORMATIVE

### 1.1. BANCA D'ITALIA - Segnalazione assetti partecipativi enti (A.P.E.)

In data 14 ottobre 2015, la Banca d'Italia ha pubblicato il [13° aggiornamento](#) alla Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, recante Disposizioni di vigilanza per le banche con cui è stata introdotta una nuova Sezione (IX - Comunicazioni) nel Capitolo 1 (Partecipazioni detenibili dalle banche e dai gruppi bancari) della Parte Terza (Altre disposizioni di vigilanza prudenziale), che prevede l'obbligo di invio periodico della segnalazione attraverso la compilazione dello schema segnaletico assetti partecipativi enti (A.P.E.).

### 1.2. GAZZETTA UFFICIALE - Nuovi indicatori di anomalia per l'individuazione di operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo

In data 7 ottobre 2015 è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 233 il [decreto del Ministero dell'interno del 25 settembre 2015](#) con cui sono stati determinati gli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo da parte degli uffici della pubblica amministrazione.

## 2. PROSSIME NOVITÀ

### 2.1. MEF - In consultazione le modifiche al TUF (Direttiva Transparency)

In data 12 ottobre 2015, il dipartimento del Tesoro ha posto in pubblica [consultazione](#) le proposte di modifica al Testo Unico della Finanza attuative della direttiva 2013/50/UE, che modifica la direttiva 2004/109/CE sull'armonizzazione degli obblighi di trasparenza riguardanti le informazioni sugli emittenti i cui valori mobiliari sono ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato (c.d. Direttiva Transparency).

### 2.2. COMMISSIONE UE - Modifiche alla normativa di implementazione di Solvency II (Capital Markets Union)

In data 30 settembre 2015, la Commissione Europea ha approvato, sulla base delle indicazioni fornite dalla European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA), un pacchetto di [modifiche alla regolamentazione secondaria](#) che implementa la direttiva 2009/138/CE (c.d. Solvency II), in materia di requisiti prudenziali per le imprese assicurative, volto a creare un ambiente favorevole all'investimento da parte delle imprese di assicurazione sul mercato comunitario.

### 2.3. COMMISSIONE UE - Accolte le modifiche apportate dal Parlamento Europeo alla proposta di Direttiva su Servizi di pagamento (PSD2)

In data 8 ottobre 2015, la Commissione Europea ha accolto le modifiche apportate dal Parlamento Europeo in prima lettura alla proposta di Direttiva in materia di servizi di pagamento nel mercato interno (cd. [Payment Services Directive 2](#)). La proposta di Direttiva, in particolare, è mirata a modernizzare il sistema normativo europeo in ambito di servizi di pagamento, abrogando la precedente Direttiva 2007/64/CE (cosiddetta Payment Services Directive 1) e apportando modifiche alle Direttive 2002/65/CE, 2009/110/CE e 2013/36/UE.

### 3. COMUNICAZIONI, OPINIONI, COMMENTI E GIURISPRUDENZA

#### 3.1. CONSOB - Quaderno giuridico con gli atti dei seminari celebrativi per i 40 anni della Commissione

In data 12 ottobre 2015, la Consob ha pubblicato il [Quaderno giuridico n. 9](#) contenente gli atti dei seminari celebrativi per i 40 anni dall'istituzione della stessa Autorità.

#### 3.2. CPMI - Documento di consultazione sui Servizi Bancari di Corrispondenza

In data 6 ottobre 2015, il Comitato per i pagamenti e le infrastrutture di mercato (Committee on Payments and Market Infrastructures - CPMI) ha pubblicato un [documento di consultazione](#) sui Servizi Bancari di Corrispondenza (Correspondent Banking). I Servizi Bancari di Corrispondenza rappresentano una componente dell'attuale sistema globale per i pagamenti, soprattutto in relazione alle transazioni transnazionali. Per il tramite di rapporti di corrispondenza tra banche, quest'ultime possono avere accesso a servizi finanziari in diverse giurisdizioni e fornire servizi di pagamento cross-border alla propria clientela.

#### 3.3. COMMISSIONE FINANZE E TESORO - Voluntary disclosure

In data 8 ottobre 2015, il sottosegretario di Stato per l'economia e le finanze, Enrico Zanetti, è intervenuto avanti la VI Commissione Finanze e tesoro del Senato, soffermandosi sulla conversione in legge del decreto-legge 30 settembre 2015, n. 153, recante misure urgenti per la finanza pubblica. E' stato chiarito, altresì, che, per quanto riguarda la procedura di voluntary disclosure, la possibilità di integrazione delle istanze e di presentazione della documentazione entro il termine del 30 dicembre 2015, previsto dal decreto-legge in esame, riguarda anche le istanze presentate entro il 30 settembre.

#### 3.4. TAR LAZIO - No alla sospensiva della riforma sulle banche popolari

Con ordinanza dello scorso 8 ottobre 2015, sub. n. 4180, la Terza Sezione del T.A.R. Lazio, ha rigettato l'istanza cautelare di cui al ricorso proposto da 12 azionisti della Banca popolare di Milano avverso il 9° aggiornamento alla circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17.12.2013 (Disposizioni di vigilanza per le Banche), recante disposizioni secondarie di attuazione alla riforma delle Banche popolari (decreto-legge n. 3/2015, convertito con legge n. 33/2015).

### 3.5. IVASS - Reporting Solvency II

In data 6 ottobre 2015, l'IVASS in un [comunicato](#) ha fornito istruzioni sulla trasmissione alla stessa Autorità delle informazioni trimestrali individuali e di gruppo relative al rientranti nell'attività di reporting del regime Solvency II.