



GROUP

annunziata & conso

Milano • Lugano • Roma

## NEWSLETTER

anno 4° / 2017 - newsletter 4/2017

27 febbraio 2017

1.	NOVITÀ NORMATIVE	2
1.1.	BANCA D'ITALIA - Prowedimento in materia di piani di risanamento	2
1.2.	GAZZETTA UFFICIALE - Pubblicato il decreto salva risparmio	3
1.3.	BANCA D'ITALIA - Nuova procedura insoluti funzionale alla dematerializzazione degli assegni	3
2.	PROSSIME NOVITA'	4
2.1.	EBA - Consultazione in materia di procedure di reclamo nell'ambito della PSD2 4	
2.2.	GOVERNO - Approvazione in esame preliminare della normativa antiriciclaggio e dell'attività dei "compro oro"	4
3.	COMUNICAZIONI, OPINIONI, COMMENTI E GIURISPRUDENZA	5
3.1.	BCE - Parere sul Decreto Salva Risparmio (D.Lgs. 237/2016)	5
3.2.	EBA - Dissenso sulle modifiche agli RTS in materia di carte di pagamento proposto dalla Commissione Europea	6
3.3.	ESAs - Pubblicata opinione congiunta sui rischi per il mercato finanziario	6
3.4.	BANCA D'ITALIA - Nuova segnalazione delle esposizioni in sofferenza	7

## 1. NOVITÀ NORMATIVE

### 1.1. BANCA D'ITALIA - Provvedimento in materia di piani di risanamento

*BANCHE, SIM* Il 16 febbraio 2017, la Banca d'Italia ha notificato, a tutte le banche sottoposte a supervisione accentrata e decentrata, un Provvedimento in materia di Piani di risanamento ("Piani"), come regolati dagli artt. 69-ter e seguenti del TUB e dagli artt. 55-bis e seguenti TUF. I destinatari del Provvedimento sono tutte le banche e le capogruppo di gruppi bancari sottoposte a vigilanza, nonché le SIM e società capogruppo di gruppi di SIM che prestano (i) negoziazione per conto proprio; (ii) sottoscrizione e/o collocamento con assunzione a fermo o assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente; oppure (iii) gestione di sistemi multilaterali di negoziazione. In particolare, i destinatari del Provvedimento sono stati informati dell'obbligo di trasmettere i propri Piani alla Banca d'Italia, entro il 30 aprile 2017. Il termine per la presentazione dei Piani vale anche per i soggetti che beneficiano delle modalità semplificate di redazione.

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

## 1.2. GAZZETTA UFFICIALE - Pubblicato il decreto salva risparmio

*BANCHE* Sulla GU Serie Generale n. 43 del 21-02-2017 è stata pubblicata la [legge 17 febbraio 2017 n. 15](#) di conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 23 dicembre 2016 n. 237 recante disposizioni urgenti per la tutela del risparmio nel settore creditizio.

Il provvedimento entra in vigore a partire dal 22 febbraio 2017.

Contestualmente è stato pubblicato il testo del [decreto-legge n. 237](#) coordinato con la legge di conversione n. 15, redatto dal Ministero della giustizia al fine di facilitare la lettura sia delle disposizioni del decreto-legge, integrate con le modifiche apportate dalla legge di conversione, che di quelle richiamate nel decreto, trascritte nelle note.

## 1.3. BANCA D'ITALIA - Nuova procedura insoluti funzionale alla dematerializzazione degli assegni

*BANCHE* Nel corso le mese di febbraio 2017, la Banca d'Italia ha dato inizio all'adeguamento delle modalità di delle dichiarazioni sostitutive del protesto, ai sensi della Legge 12 luglio 2011, n. 106 e connessi regolamenti attuativi). Il nuovo quadro normativo di riferimento rende possibile la presentazione interbancaria al pagamento degli assegni e la levata del protesto in forma elettronica.

Per consultare la documentazione della nuova procedura, cliccare [qui](#).

## 2. PROSSIME NOVITA'

### 2.1. EBA - Consultazione in materia di procedure di reclamo nell'ambito della PSD2

*BANCHE, IP,  
IMEL* Il 16 febbraio 2017, l'EBA ha aperto la consultazione sulla bozza delle Linee Guida in materia di procedure di reclamo, che le Autorità competenti ai sensi della PSD2 devono istituire al fine di consentire agli utilizzatori di servizi di pagamento o a qualsiasi altra parte interessata di denunciare la presunta violazione delle disposizioni della PSD2 da parte dei fornitori dei servizi di pagamento. La consultazione chiuderà il 16 maggio p.v.

Per scaricare il documento in consultazione, cliccare [qui](#).

### 2.2. GOVERNO - Approvazione in esame preliminare della normativa antiriciclaggio e dell'attività dei "compro oro"

*TUTTI GLI  
OPERATORI* Il Consiglio dei ministri n. 14 del 23 febbraio 2017, ha fra l'altro approvato, in esame preliminare, due decreti legislativi che dettano disposizioni in materia di antiriciclaggio e disciplinano l'attività dei "compro oro". I decreti costituiscono, rispettivamente, attuazione della direttiva (UE) 2015/849 (c.d. IV Direttiva Antiriciclaggio) e disposizioni per l'esercizio dell'attività di "compro oro" in attuazione dell'articolo 15, comma 2, lettera l), della legge n.170 del 2016.

Per scaricare il comunicato stampa del Governo, cliccare [qui](#).

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

#### 3.1. BCE - Parere sul Decreto Salva Risparmio (D.Lgs. 237/2016)

*BANCHE* Il 3 febbraio 2017, la BCE ha pubblicato un parere relativo a misure per l'erogazione di liquidità, alla ricapitalizzazione precauzionale e ad altre disposizioni urgenti per il settore creditizio, in seguito alla richiesta di parere sul Decreto Salva Risparmio, avanzata dal Ministro dell'Economia e delle Finanze italiano, nel mese di dicembre 2016. La BCE riconosce che le disposizioni contenute nel Decreto risultano coerenti con il diritto dell'Unione.

La BCE sottolinea, però, l'importanza di assicurare la cooperazione e lo scambio di informazioni tra le autorità italiane e l'autorità di vigilanza competente, in conformità alla disciplina di vigilanza. Inoltre, la BCE suggerisce di apportare chiarimenti al Decreto-legge per rimuovere ogni eventuale incertezza giuridica con riguardo alla durata minima degli strumenti di debito che beneficiano della garanzia dello Stato.

Per consultare la comunicazione cliccare [qui](#).

### **3.2. EBA - Dissenso sulle modifiche agli RTS in materia di carte di pagamento proposto dalla Commissione Europea**

*BANCHE, IP E IMEL* Il 16 febbraio 2017 l'EBA ha pubblicato un'opinione di dissenso rispetto agli emendamenti proposti dalla Commissione Europea in merito al final draft Regulatory Technical Standard (RTS) in tema di separazione tra schemi di carte di pagamento e soggetti incaricati del trattamento delle operazioni, redatti ai sensi dell'art. 7(6) del Regolamento (UE) 2015/751 relativo alle commissioni interbancarie sulle operazioni di pagamento basate su carta (IFR).

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

### **3.3. ESAs - Pubblicata opinione congiunta sui rischi per il mercato finanziario**

*TUTTI GLI OPERATORI* Il 20 febbraio 2017 il Joint Committee delle Autorità Europee di Vigilanza (European Supervisory Authorities o ESAs) – ESMA, EBA ed EIOPA – ha diffuso un'opinione sui rischi che le attività di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo comportano per il mercato finanziario, ai sensi dell'articolo 6, par. 5 della Direttiva (UE) 2015/849 (IV Direttiva Antiriciclaggio).

Per scaricare l'Opinione, cliccare [qui](#).

### 3.4. BANCA D'ITALIA - Nuova segnalazione delle esposizioni in sofferenza

*BANCHE* Con Comunicazione del 22 febbraio 2017 la Banca d'Italia ha fornito alcune precisazioni relativamente alla nuova segnalazione delle esposizioni in sofferenza introdotta con Comunicazione del 29 marzo 2016.

Le modifiche riguardano le [istruzioni per la compilazione](#) e la [documentazione tecnico-operativa](#) per la trasmissione dei dati (schemi segnaletici e sistema delle codifiche).

Nel dettaglio, le precisazioni si riferiscono alle seguenti variabili segnaletiche: i) tipologia della procedura di recupero; ii) stato della procedura di recupero; iii) grado di ipoteca o privilegio; iv) data di perizia; v) tipologia di valutazione; vi) modalità di valutazione.

Per consultare la comunicazione cliccare [qui](#).

\* \* \*

Per qualsiasi chiarimento o approfondimento, non esitate a contattarci:



AC FIRM - Annunziata Conso Berneri Varani  
Piazza Santa Maria delle Grazie, 1 - 20123 Milano  
+39 02.49.79.11.76



AC SERVICES - AC Services Srl (società di revisione)  
Piazza Sallustio, 3 - 00187 Roma  
+39 06.86.97.86.63



AC SERVICES CH - Annunziata & Conso Services Swiss Sagl  
Via Nassa, 5 - CH-6900 Lugano, Svizzera  
+41 91 210.46.46