

AGGIORNAMENTO NORMATIVO N. 32/2014

del 12 settembre 2014

- 1) Procedimento sanzionatorio della Consob: pubblicate in Gazzetta Ufficiale alcune modifiche al regolamento
- 2) Bilanci delle banche e degli intermediari finanziari: Banca d'Italia avvia la consultazione sulle modifiche ai propri provvedimenti
- 3) Garanzie per operazioni di finanziamento dell'Eurosistema: Banca d'Italia pubblica la nuova versione della GUIDA CAT per gli operatori e il nuovo Contratto Quadro
- 4) Banca d'Italia amplia la gamma di prestiti bancari a garanzia delle operazioni di finanziamento con l'Eurosistema

1) PROCEDIMENTO SANZIONATORIO DELLA CONSOB: PUBBLICATE IN GAZZETTA UFFICIALE ALCUNE MODIFICHE AL REGOLAMENTO

Sulla Gazzetta Ufficiale, Serie Generale, n. 211 dell'11 settembre 2014 è stata pubblicata la delibera Consob n. 19016 del 3 settembre 2014 che ha modificato il "Regolamento sul procedimento sanzionatorio della Consob, ai sensi dell'articolo 24 della legge 28 dicembre 2005, n. 262 e successive modificazioni", adottato con delibera Consob n. 18750/2013 e successivamente modificata con delibera Consob n. 18774/2014.

Le novità introdotte sono volte a razionalizzare gli adempimenti istruttori connessi al procedimento sanzionatorio.

In particolare, è previsto che i destinatari della lettera di contestazione degli addebiti possano chiedere con istanze separate: (i) alla Divisione che ha formulato le contestazioni di avere accesso agli atti del procedimento sanzionatorio e (ii) all'Ufficio Sanzioni Amministrative di avere accesso esclusivamente agli ulteriori atti del procedimento sanzionatorio confluiti nel fascicolo istruttorio successivamente all'avvio del procedimento.

Inoltre, sono stati dimezzati i termini previsti per la trasmissione alla Commissione della relazione conclusiva della fase istruttoria da parte dell'Ufficio Sanzioni Amministrative. La relazione dovrà essere trasmessa entro 15 giorni precedenti alla scadenza del termine di conclusione del procedimento.

Le modifiche entrano in vigore oggi, 12 settembre 2014.

2) BILANCI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI: BANCA D'ITALIA AVVIA LA CONSULTAZIONE SULLE MODIFICHE AI PROPRI PROVVEDIMENTI

In data 10 settembre 2014 Banca d'Italia ha posto in consultazione la bozza del terzo aggiornamento alla Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 ("Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione") e le modifiche al Provvedimento "Istruzioni per la redazione dei bilanci e dei rendiconti degli Intermediari finanziari ex art. 107 del TUB, degli Istituti di pagamento, degli IMEL, delle SGR e delle SIM".

Le modifiche sono dirette a recepire le novità introdotte dal principio contabile internazionale IFRS 12 "Disclosure of Interests in Other Entities". In aggiunta, esclusivamente per gli intermediari bancari, è prevista una modifica dell'informativa sull'adeguatezza

patrimoniale alla luce delle novità introdotte dal Regolamento UE n. 575/2013 ("CRR") e dalla Direttiva 2013/36/UE "(CRD IV").

Le modifiche previste, oggetto di consultazione, decorrerebbero dai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2014.

Osservazioni e commenti possono essere trasmessi a Banca d'Italia entro il 20 ottobre 2014.

3) GARANZIE PER OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO DELL'EUROSISTEMA: BANCA D'ITALIA PUBBLICA LA NUOVA VERSIONE DELLA GUIDA CAT PER GLI OPERATORI E IL NUOVO CONTRATTO QUADRO

In data 9 settembre 2014 Banca d'Italia ha pubblicato:

- (i) una nuova versione della Guida CAT per gli operatori sul sistema di gestione delle garanzie in *pooling* e dei depositi in titoli; e
- (ii) il nuovo Contratto Quadro sulle garanzie per operazioni di finanziamento dell'Eurosistema.

Si ricorda che Banca d'Italia gestisce la procedura Conti Accentrati in Titoli (c.d. CAT) che consente la tenuta di un'anagrafe degli operatori e di un sistema di conti in titoli per la contabilizzazione di strumenti finanziari a vario titolo conferiti alla Banca.

I due documenti sono disponibili sul sito della Banca d'Italia, nella sezione dedicata al sistema dei pagamenti - movimentazione telematica titoli.

4) BANCA D'ITALIA AMPLIA LA GAMMA DI PRESTITI BANCARI A GARANZIA DELLE OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO CON L'EUROSISTEMA

In data 8 Settembre 2014 Banca d'Italia ha diffuso un proprio comunicato avente ad oggetto la decisione di ampliare la gamma di prestiti utilizzabili dalle banche a garanzia delle operazioni di finanziamento con l'Eurosistema.

La decisione è finalizzata ad incentivare il credito alle piccole e medie imprese e alle famiglie. Il nuovo collaterale faciliterà anche la partecipazione delle banche alle prossime operazioni di rifinanziamento della BCE.

Tra i prestiti che le banche possono conferire a garanzia delle operazioni di rifinanziamento presso l'Eurosistema, si annoverano,

ad esempio, portafogli di crediti omogenei composti da mutui residenziali alle famiglie o da crediti alle imprese non finanziarie.

Le misure introdotte sono entrate in vigore il 10 settembre 2014.