N. 7_2020

NEWSLETTER LUGLIO 2020

SOMMARIO

EBA: PUBBLICATA LA TRADUZIONE IN ITALIANO DEGLI "ORIENTAMENTI IN MATERIA DI CONCESSIONE E MONITORAGGIO DEI PRESTITI" 4

EBA - EBA PROVIDES CLARITY ON THE IMPLEMENTATION OF THE PRUDENTIAL FRAMEWORK IN THE CONTEXT OF COVID-19 4

EBA - EBA STATEMENT ON RESOLUTION PLANNING IN LIGHT OF THE COVID-19 PANDEMIC 4

ESAS NOTIFY THE EUROPEAN COMMISSION ABOUT THE OUTCOME OF THE REVIEW OF THE PRIIPS KEY INFORMATION DOCUMENT 5

EBA CONSULTS ON DRAFT TECHNICAL STANDARDS ON DEFAULT PROBABILITIES AND LOSS GIVEN DEFAULT FOR DEFAULT RISK MODEL UNDER THE INTERNAL APPROACH FOR MARKET RISK 5

EBA CONSULTS ON TECHNICAL STANDARDS SPECIFYING THE DETERMINATION OF INDIRECT EXPOSURES ARISING FROM (CREDIT) DERIVATIVE CONTRACTS UNDERLYING A DEBT OR EQUITY INSTRUMENT FOR LARGE EXPOSURES PURPOSES 6

EBA - SREP 2020: PUBBLICATI GLI ORIENTAMENTI SULLA REVISIONE E VALUTAZIONE PRUDENZIALE ALLA LUCE DELLA CRISI DI COVID-19 6

EBA - CRR 2: IN CONSULTAZIONE LA BOZZA DEGLI RTS SULLE MODALITÀ DI STIMA DELLE PROBABILITÀ DI INADEMPIENZA E SULLE PERDITE IN CASO DI INADEMPIENZA DEGLI ENTI CHE UTILIZZANO IL NUOVO APPROCCIO DEL MODELLO INTERNO (INTERNAL MODEL APPROACH - IMA) 6

EBA - CRR 2: IN CONSULTAZIONE LA BOZZA DEGLI RTS SULLA DETERMINAZIONE DELLE ESPOSIZIONI DERIVANTI DA CONTRATTI DERIVATI E DA DERIVATI SU CREDITI NON STIPULATI DIRETTAMENTE I PROPRI CLIENTI 7

EBA CALLS ON FINANCIAL INSTITUTIONS TO FINALISE PREPARATIONS FOR THE END OF THE TRANSITIONAL ARRANGEMENTS BETWEEN THE EU AND UK 7

EBA LAUNCHES CONSULTATION TO REVISE ITS GUIDELINES ON INTERNAL GOVERNANCE 7

EBA AND ESMA LAUNCH CONSULTATION TO REVISE JOINT GUIDELINES FOR ASSESSING THE SUITABILITY OF MEMBERS OF THE MANAGEMENT BODY AND KEY FUNCTION HOLDERS 8

ESMA UPDATES ITS Q&AS ON MIFID II AND MIFIR TRANSPARENCY (JULY 2020) 9

ESMA PUBLISHES UPDATES TO EMIR Q&AS (JULY 2020) 9

ESMA PUBLISHES TRANSLATIONS FOR GUIDELINES ON LIQUIDITY STRESS TESTING IN UCITS AND AIFS 9

ESMA PROVIDES GUIDANCE ON WAIVERS FROM PRE-TRADE TRANSPARENCY 10

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

ESMA PUBLISHES THE MIFID/MIFIR ANNUAL REVIEW REPORT 10

ESMA – BREXIT PUBBLICATA LA RACCOMANDAZIONE CHE ESORTA GLI INTERMEDIARI A COMPLETARE I PIANI NECESSARI PRIMA DEL 31 DICEMBRE 2020 10

UIF - RAPPORTO ANNUALE 2019 11

UIF - PUBBLICATA L'EDIZIONE N. 4 - 2020 SULLE SOS DEL PRIMO SEMESTRE 2020 11

PORTALE INFOSTAT: PUBBLICATA LA VERSIONE AGGIORNATA DELLE ISTRUZIONI PER LA GESTIONE DELLE AUTORIZZAZIONI 12

PORTALE INFOSTAT: PUBBLICATE LE VERSIONI AGGIORNATE DEI MANUALI OPERATIVI PER L'INVIO DELLE SEGNALAZIONI ANTIRICICLAGGIO AGGREGATE E DELLE DICHIARAZIONI ORO ED ATTIVATA LA NUOVA VERSIONE DELLE SEZIONI DEL PORTALE PER IL LORO INVIO 13

BIS.ORG - ANTIRICICLAGGIO: PUBBLICATA LA VERSIONE AGGIORNATA DELLE LINEE GUIDA SULLA SANA E PRUDENTE GESTIONE DEI RISCHI ML/FT 13

BIS.ORG - NPL: IN CONSULTAZIONE LA PROPOSTA DI MODIFICHE TECNICHE SUL TRATTAMENTO PATRIMONIALE DELLE CARTOLARIZZAZIONI DEI CREDITI BANCARI DETERIORATI 14

GOVERNO ITALIANO - CONSIGLIO DEI MINISTRI: APPROVATI IL DECRETO LEGGE SULLA SEMPLIFICAZIONE DEI PROCEDIMENTI AMMINISTRATIVI ED I DECRETI LEGISLATIVI DI ATTUAZIONE DELLA DIRETTIVA PIF E DELLA SHRDII 14

ACF - PUBBLICATI I DATI DEL PRIMO SEMESTRE 2020 SULL'ATTIVITÀ DELL'ARBITRO 14

COMMISSIONE UE - IN CONSULTAZIONE LE PROPOSTE DI REVISIONE DELLA COMMISSIONE SUGLI ELEMENTI CHIAVE DELLA DIRETTIVA 14

BIS.ORG - RISCHIO DI CREDITO: PUBBLICATA LA PROPOSTA DI REVISIONE DEL FRAMEWORK SUL RISCHIO DI AGGIUSTAMENTO DELLA VALUTAZIONE DEL CREDITO 14

BANCA D'ITALIA - BANCHE MENO SIGNIFICATIVE E SIM: AGGIORNATA LA RACCOMANDAZIONE DEL 27 MARZO 2020 CON LA PROROGA DEL DIVIETO DI DISTRIBUIRE DIVIDENDI ANCHE PER L'ESERCIZIO 2020 E I CHIARIMENTI SULLA FLESSIBILITÀ SUI REQUISITI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITÀ 14

BANCA D'ITALIA - COVID-10: PUBBLICATA LA COMUNICAZIONE DEL 28 LUGLIO 2020 CHE PROROGA IL TERMINE DI INVIO DELLA RELAZIONE SUL RISPETTO DEGLI OBBLIGHI IN MATERIA DI DEPOSITO E SUB-DEPOSITO DEGLI STRUMENTI DELLA CLIENTELA 15

GARANTE PRIVACY UTILIZZO DI APP DI CONTACT TRACING: AGGIORNATE LE FAQ SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DURANTE L'EMERGENZA SANITARIA DA COVID-19 16

ASSIREVI - DEPOSITI PRESSO GLI INTERMEDIARI: PUBBLICATE LE LINEE GUIDA SULLA RELAZIONE ANNUALE DI REVISIONE 17

EIOPA - POG: PUBBLICATI I CHIARIMENTI SULL'APPLICAZIONE DEI REQUISITI DELLA PRODUCT OVERSIGHT AND GOVERNANCE DURANTE L'EMERGENZA SANITARIA DA COVID-19 17

DECRETO RILANCIO - APPROVATO IN VIA DEFINITIVA IL TESTO DELLA LEGGE DI CONVERSIONE DEL DECRETO 17

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

CONSOB - REGOLAMENTO INTERMEDIARI: IN CONSULTAZIONE LE PROPOSTE DI MODIFICA IN MATERIA AI REQUISITI DI CONOSCENZA E COMPETENZA DEL PERSONALE DEGLI INTERMEDIARI 17

CONSOB - PRIIPS: IN CONSULTAZIONE LE MODIFICHE SULL'ACCESSO AI KID CON L'ADOZIONE DI NUOVE ISTRUZIONI OPERATIVE 18

DIA - ANTIRICICLAGGIO: PUBBLICATA LA RELAZIONE DELLA DIA SULL'ATTIVITÀ SVOLTA E SUI RISULTATI CONSEGUITI NEL SECONDO SEMESTRE DEL 2019 18

CONSOB - BREXIT: PUBBLICATA LA COMUNICAZIONE N. 8/20 DEL 23 LUGLIO 2020 CON LE ISTRUZIONI OPERATIVE PER LE IMPRESE DI INVESTIMENTO BRITANNICHE CHE PRESTANO SERVIZI E ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO IN ITALIA 18

CONSOB - INFORMATIVA FINANZIARIA REDATTA DA EMITTENTI STRUMENTI FINANZIARI DIFFUSI EX ART. 116 DEL TUF E DA EMITTENTI STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI SU SISTEMI MULTILATERALI DI NEGOZIAZIONE CHE ADOTTANO LE NORME DEL CODICE CIVILE E I PRINCIPI CONTABILI NAZIONALI - IMPATTI DEL COVID-19 ED UTILIZZO DELLE DEROGHE PREVISTE IN TEMA DI CONTINUITÀ AZIENDALE (RICHIAMO DI ATTENZIONE N. 9/20 DEL 30 LUGLIO 2020) 18

EUROPEAN DATA PROTECTION BOARD - SERVIZI DI PAGAMENTO E PRIVACY: IN CONSULTAZIONE LA VERSIONE IN BOZZA DELLE LINEE GUIDA SULLA RELAZIONE TRA LE DISPOSIZIONI DELLA PSDII E GDPR 19

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

EBA: PUBBLICATA LA TRADUZIONE IN ITALIANO DEGLI "ORIENTAMENTI IN MATERIA DI CONCESSIONE E MONITORAGGIO DEI PRESTITI"

2 Luglio 2020
https://mcusercontent.com/058bdd46dde6dc4504eded879/files/12ed127a-c2ca-410e-a337-15ecfea3f608/EBA_Orientamenti_concessione_e_monitoraggio_prestiti.pdf

EBA - EBA PROVIDES CLARITY ON THE IMPLEMENTATION OF THE PRUDENTIAL FRAMEWORK IN THE CONTEXT OF COVID-19

7 Luglio 2020
The European Banking Authority (EBA) published today a Report, which provides clarifications on the application of the prudential framework that have been raised as a consequence of the COVID-19 pandemics. This Report is part of the EBA's wider monitoring of the implementation of COVID-19 policies as well as of the application of existing policies under these exceptional circumstances.

https://eba.europa.eu/eba-provides-clarity-implementation-prudential-framework-context-covid-19

EBA - EBA STATEMENT ON RESOLUTION PLANNING IN LIGHT OF THE COVID-19 PANDEMIC

9 Luglio 2020

Il 09 luglio 2020 la European Banking Authority (EBA) ha pubblicato sul proprio sito istituzionale **dichiarazione sui Piani di risoluzione alla luce della pandemia di Covid-19 ("EBA statement on resolution planning in light of the COVID-19 pandemic").**

In particolare, con il documento in commento, EBA:

i) **ha ribadito l'importanza di predisporre ed aggiornare adeguatamente i piani di risoluzione nei periodi di incertezza,** per essere sicuri che la risoluzione sia una scelta percorribile nei periodi di stress.

ii) ha sottolineato che le Autorità competenti debbano spronare di più gli enti finanziari **ad ottimizzare le proprie attività e migliorare la capacità di risolvere le crisi.**

Nel dettaglio, EBA ha evidenziato che:

a. la pandemia da Covid-19 sta avendo un forte impatto sull'economia europea, costringendo le istituzioni europee a cambiare i propri metodi operativi. Per questo motivo, EBA ha invitato le Autorità di risoluzione a richiedere informazioni di aggiornamento agli enti bancari e finanziari ed ai supervisori, per analizzare gli impatti della pandemia sui bilanci e sul business model.

b. le Autorità di risoluzione dovrebbero considerare l'impatto del Covid-19 sulle potenziali opzioni di risanamento e sui piani di risanamento.

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

c. la decisione sull'indicatore MREL dovrebbe riflettere i più recenti requisiti patrimoniali, tenendo conto dell'implementazione della Direttiva 2019/879 (cd. Bank Recovery and Resolution Directive 2 -BRRD2). Inoltre, le autorità di risoluzione dovrebbero considerare la natura temporanea di alcune variazioni nei dati, in modo da adottare un approccio adeguato e preparare un passaggio più fluido verso la BRRD2.

d. gli enti del settore dovrebbero sforzarsi di implementare le misure concordate con le Autorità di risoluzione per affrontare i problemi causati dalla crisi pandemica ed economica.

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/News%20and%20Press/Press%20Room/Press%20Releases/2020/Calling%20on%20resolution%20authorities%20to%20consider%20the%20impact%20of%20COVID-19%20on%20resolution%20strategies%20and%20resolvability%20assessments/888569/EBA%20statement%20on%20resolution%20planning%20in%20light%20of%20the%20COVID-19%20pandemic.pdf

ESAS NOTIFY THE EUROPEAN COMMISSION ABOUT THE OUTCOME OF THE REVIEW OF THE PRIIPS KEY INFORMATION DOCUMENT

21 Luglio 2020

The European Supervisory Authorities (ESAs) have informed the European Commission of the outcome of the review conducted by the ESAs of the key information document (KID) for packaged retail and insurance-based investment products (PRIIPs). This follows the ESAs' consultation paper published on 16 October 2019 on draft regulatory technical standards (RTS) to amend the technical rules on the presentation, content, review and revision of KID (Delegated Regulation (EU) 2017/653).

https://eba.europa.eu/esas-notify-european-commission-about-outcome-review-priips-key-information-document

EBA CONSULTS ON DRAFT TECHNICAL STANDARDS ON DEFAULT PROBABILITIES AND LOSS GIVEN DEFAULT FOR DEFAULT RISK MODEL UNDER THE INTERNAL APPROACH FOR MARKET RISK

22 Luglio 2020

The European Banking Authority (EBA) launched a consultation on draft Regulatory Technical Standards (RTS) on default probabilities (PDs) and losses given default (LGDs) for default risk model for institutions using the new Internal Model Approach (IMA) under the Fundamental Review of the Trading Book (FRTB). These draft RTS are part of the deliverables included in the roadmap for the new market and counterparty credit risk approaches published on 27 June 2019. The consultation runs until 22 October 2020.

https://eba.europa.eu/eba-consults-draft-technical-standards-default-probabilities-and-loss-given-default-default-risk

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

EBA CONSULTS ON TECHNICAL STANDARDS SPECIFYING THE DETERMINATION OF INDIRECT EXPOSURES ARISING FROM (CREDIT) DERIVATIVE CONTRACTS UNDERLYING A DEBT OR EQUITY INSTRUMENT FOR LARGE EXPOSURES PURPOSES

23 Luglio 2020

The European Banking Authority (EBA) launched today a consultation on draft regulatory technical standards (RTS) specifying how institutions should determine exposures arising from derivative and credit derivative contracts not entered directly into with a client but whose underlying debt or equity instrument was issued by a client. These draft RTS will ensure appropriate levels of consistency through different pieces of the regulatory framework for the calculation of exposures for large exposure purposes. The consultation runs until 23 October 2020.

As part of the Risk Reduction Measures (RRM) package adopted by the European legislators, the Capital Requirements Regulation CRR) was amended and, the large exposure framework updated to ensure greater alignment with the Basel standard (LEX). The draft RTS propose a methodology for the calculation of indirect exposures for different categories of derivative contracts and credit derivative contracts with a single underlying debt or equity instrument, namely: options on debt and equity instruments, credit derivative contracts, and other derivatives having as underlying a debt or equity instrument. In addition, the draft RTS provide a separate methodology for the calculation of exposures stemming from contracts with multiple underlying reference names. The proposed methodologies are expected to be easy to implement and applicable by all institutions in a standardised manner.

https://eba.europa.eu/eba-consults-technical-standards-specifying-determination-indirect-exposures-arising-credit

EBA - SREP 2020: PUBBLICATI GLI ORIENTAMENTI SULLA REVISIONE E VALUTAZIONE PRUDENZIALE ALLA LUCE DELLA CRISI DI COVID-19

23 Luglio 2020

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20the%20pragmatic%202020%20SREP/897419/EBA-GL-2020-10%20Guidelines%20on%20the%20pragmatic%202020%20SREP.pdf

EBA - CRR 2: IN CONSULTAZIONE LA BOZZA DEGLI RTS SULLE MODALITÀ DI STIMA DELLE PROBABILITÀ DI INADEMPIENZA E SULLE PERDITE IN CASO DI INADEMPIENZA DEGLI ENTI CHE UTILIZZANO IL NUOVO APPROCCIO DEL MODELLO INTERNO (INTERNAL MODEL APPROACH - IMA)

Luglio 2020

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Consultations/2020/CP%20on%20draft%20RTS%20on%20PDs%20and%20LGDs%20for%20default%20risk%20model%20under%

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

20the%20IMA/897254/CP%20draft%20RTS%20on%20PDs%20and%20LGDs%20for%20default%20risk%20model%20under%20the%20IMA.pdf

EBA - CRR 2: IN CONSULTAZIONE LA BOZZA DEGLI RTS SULLA DETERMINAZIONE DELLE ESPOSIZIONI DERIVANTI DA CONTRATTI DERIVATI E DA DERIVATI SU CREDITI NON STIPULATI DIRETTAMENTE I PROPRI CLIENTI

Luglio 2020

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Consultations/2020/EBA/CP/2020/14/897399/Consultation%20Paper%20on%20draft%20RTS%20on%20derivatives%20indirect%20exposures.pdf

EBA CALLS ON FINANCIAL INSTITUTIONS TO FINALISE PREPARATIONS FOR THE END OF THE TRANSITIONAL ARRANGEMENTS BETWEEN THE EU AND UK

29 Luglio 2020

- The EBA reminds financial institutions that the transition period between the EU and UK will expire on 31 December 2020, which will end the possibility for the UK-based financial institutions to offer financial services to EU customers on a cross-border basis (passporting).
- Financial institutions wishing to operate in the EU and offer services to their EU customers should ensure they have obtained the necessary authorisations and effectively establish themselves before the end of the transition period.
- Financial institutions affected by the UK withdrawal from the EU, should provide adequate information to their EU customers regarding the availability of services after the end of the transition period.

The European Banking Authority (EBA) recalls the importance of adequate preparations by financial institutions for the end of the transition period between the EU and UK. The EBA calls on the institutions to finalise the full execution of their contingency plans in accordance with the conditions agreed with the relevant competent authorities and ensure adequate communication to concerned EU customers

https://eba.europa.eu/eba-calls-financial-institutions-finalise-preparations-end-transitional-arrangements-between-eu-and

EBA LAUNCHES CONSULTATION TO REVISE ITS GUIDELINES ON INTERNAL GOVERNANCE

31 Luglio 2020

The European Banking Authority (EBA) launched today a public consultation to revise its Guidelines on internal governance This review takes into account the amendments introduced by the fifth Capital

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

Requirements Directive (CRD V) and the Investment Firms Directive (IFD) in relation to credit institutions' sound and effective governance arrangements. The consultation runs until 31 October 2020.

Combating money laundering and terrorist financing is crucial for maintaining stability and integrity in the financial system. Therefore, uncovering any involvement of credit institutions and investment firms in money laundering and terrorist financing can have an impact on the viability and trust in the financial system. In this context, these Guidelines clarify that identifying, managing and mitigating money laundering and financing of terrorism risk is part of sound internal governance arrangements and credit institutions' risk management framework.

These draft Guidelines further specify and reinforce the framework regarding loans to members of the management body and their related parties. Those loans may constitute a specific source of actual or potential conflict of interest and, therefore, specific requirements have been explicitly included in the Directive 2013/36/EU (CRD). In the same way, other transactions with members of the management body and their related parties have the potential to create conflicts of interest and, therefore, the EBA is providing guidance on how to properly manage them.

https://eba.europa.eu/eba-launches-consultation-revise-its-guidelines-internal-governance

EBA AND ESMA LAUNCH CONSULTATION TO REVISE JOINT GUIDELINES FOR ASSESSING THE SUITABILITY OF MEMBERS OF THE MANAGEMENT BODY AND KEY FUNCTION HOLDERS

31 Luglio 2020

The European Banking Authority (EBA) and the European Supervisory Market Authority (ESMA) launched today a public consultation on its revised joint Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders. This review reflects the amendments introduced by the fifth Capital Requirements Directive (CRD V) and the Investment Firms Directive (IFD) in relation to the assessment of the suitability of members of the management body. The consultation runs until 31 October 2020.

Combating money laundering and terrorist financing is crucial for maintaining stability and integrity in the financial system. Therefore, uncovering any involvement of credit institutions and investment firms in money laundering and terrorist financing can have an impact on the viability and trust in the financial system. In this context, the draft joint Guidelines clarify that the knowledge, experience and skill requirements are important aspects in the fit and proper assessment of members of the management body and key function holders as they contribute to identifying, managing and mitigating money laundering and financing of terrorism risks.

These draft joint Guidelines also clarify that being a member of affiliated companies or affiliated entities does not in itself represent an obstacle for a member of the management body to acting with independence of mind.

https://eba.europa.eu/eba-and-esma-launch-consultation-revise-joint-guidelines-assessing-suitability-members-management

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

ESMA UPDATES ITS Q&AS ON MIFID II AND MIFIR TRANSPARENCY (JULY 2020)

8 Luglio 2020

The new Q&A document provides technical clarifications for the performance of the mandatory systematic internaliser (SI) test. The Q&A specifies how the number of transactions and the nominal amount traded of a derivative shall be allocated when a derivative contract changes over the observation period from one sub-class to another.

Background

The purpose of this Q&A is to promote a common supervisory approach and practices in the EU on the application of MiFID II and MiFIR, in particular in the performance of the mandatory SI test. ESMA will continue to develop Q&As in the coming months and will review and update them where required.

https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-its-qas-mifid-ii-and-mifir-transparency-july-2020

ESMA PUBLISHES UPDATES TO EMIR Q&AS (JULY 2020)

8 Luglio 2020

The updated Trade Repository (TR) Q&A 11(b) clarifies that the counterparties should follow their local time and the relevant calendar of their Member State to specify the "working day" in the context of determining the deadline for reporting under EMIR. This clarification should be applied even if the two counterparties to the same derivative follow different calendars and/or are located in different timezones, meaning that each counterparty should follow its own local calendar and use the local time to determine the deadline for reporting.

https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-updates-emir-qas-july-2020

ESMA PUBLISHES TRANSLATIONS FOR GUIDELINES ON LIQUIDITY STRESS TESTING IN UCITS AND AIFS

16 Luglio 2020

National Competent Authorities (NCAs) to which these Guidelines apply must notify ESMA whether they comply or intend to comply with the Guidelines, within two months of the date of publication by ESMA of the Guidelines in all EU official languages.

https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-translations-guidelines-liquidity-stress-testing-in-ucits-and

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma34-39-897_guidelines_on_liquidity_stress_testing_in_ucits_and_aifs_it.pdf

ESMA PROVIDES GUIDANCE ON WAIVERS FROM PRE-TRADE TRANSPARENCY

17 Luglio 2020

The European Securities and Markets Authority (ESMA), the EU's securities markets regulator, published today an opinion providing guidance on pre-trade transparency waivers for equity and non-equity instruments. The document replaces the guidance of the Committee of European Securities Regulators and ESMA's opinions on waivers from pre-trade transparency under the Market in Financial Instruments Directive (MiFID) I.

The guidance published today provides stakeholders with information on ESMA's assessment of features frequently encountered in the context of issuing opinions on waivers from pre-trade transparency over the last three years. The opinion aims to contribute to the consistent application of waivers from pre-trade transparency across the Union. The document will be updated should ESMA encounter further frequent issues in the context of assessing waiver notifications.

https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-provides-guidance-waivers-pre-trade-transparency-0

ESMA PUBLISHES THE MIFID/MIFIR ANNUAL REVIEW REPORT

23 Luglio 2020

The European Securities and Markets Authority (ESMA), the EU's securities markets regulator, has published today the MiFID/MiFIR Annual Review Report under Commission Delegated Regulation (EU) 2017/583 (RTS 2). This report lays down the thresholds for the liquidity criterion 'average daily number of trades' for bonds, as well as the trade percentiles.

https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-mifidmifir-annual-review-report

ESMA – BREXIT PUBBLICATA LA RACCOMANDAZIONE CHE ESORTA GLI INTERMEDIARI A COMPLETARE I PIANI NECESSARI PRIMA DEL 31 DICEMBRE 2020

17 Luglio 2020

Il 17 luglio 2020 la European Securities Markets Authority (ESMA) ha pubblicato sul proprio sito istituzionale Raccomandazione del 17 luglio 2020, con la quale l'Autorità:

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

i) ha esortato gli intermediari finanziari a completare i piani necessari, prima della fine del periodo di transizione e di uscita del Regno Unito dall'Unione Europea (c.d. "Brexit"), fissato per il 31 dicembre 2020.

Una volta terminato il periodo di transizione, gli intermediari finanziari, la cui attività potrebbe essere influenzata dalla Brexit:

a. devono aver attuato attuare integralmente le misure preparatorie per mitigare eventuali rischi derivanti dalla fine del periodo di transizione;

b. devono aver fornito informazioni adeguate ai propri clienti su eventuali conseguenze risultanti.

Inoltre, ESMA ha ribadito che:

i) i protocolli d'intesa (Memoranda of Understandings - MoU) precedentemente concordati (nel 2019) sulla cooperazione e lo scambio di informazioni conclusi con la Financial Conduct Authority (FCA) del Regno Unito restano validi e entreranno in vigore alla fine del periodo di transizione (che dovrebbe scadere il 31 dicembre 2020;

ii) rimangono in vigore e cogenti:

a. le precedenti dichiarazioni di ESMA su Brexit;

b. i pareri emessi il 13 luglio 2017.

https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-tells-market-participants-continue-preparations-end-uk-transition-period

UIF - RAPPORTO ANNUALE 2019

2 Luglio 2020

https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/avvisi/2020/rapporto/Rapporto-UIF-anno-2019.pdf

UIF - PUBBLICATA L'EDIZIONE N. 4 - 2020 SULLE SOS DEL PRIMO SEMESTRE 2020

23 Luglio 2020

Il 23 luglio 2020 l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) della Banca d'Italia ha pubblicato sul proprio sito istituzionale:

i) l'Edizione n. 4 - 2020 della Newsletter – "Le segnalazioni di operazioni sospette – 1° semestre 2020".

In particolare, si evidenzia che nel corso del primo semestre 2020:

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

i) la UIF ha ricevuto n. 53.027 segnalazioni di operazioni sospette (SOS), registrando un aumento del 3,6% rispetto al periodo corrispondente del 2019, nonostante una lieve flessione registrata durante i mesi di lock-down;

ii) la UIF ha adottato n. 22 provvedimenti di sospensione di operazioni sospette per un valore di 2,6 milioni di euro.

iii) sono stati registrati incrementi delle SOS riferite a operazioni effettuate nel Lazio, in Campania, Puglia e Calabria e riduzioni di quelle relative alla Lombardia, Emilia-Romagna, Toscana e Piemonte.

iv) rispetto al primo semestre 2019:

a. le segnalazioni di riciclaggio sono aumentate (+4,7%);

b. le segnalazioni relative al finanziamento del terrorismo sono diminuite (da n. 395 unità a n. 250);

c. le segnalazioni relative alla voluntary disclosure sono diminuite (da n. 516 a n. 210).

v) nel primo semestre del 2020 è stato registrato un forte incremento dell'attività di collaborazione con l'Autorità giudiziaria, superiore del 60% rispetto allo stesso periodo del 2019.

Inoltre, si segnala che:

i) con la L. 40/2020, di conversione del Decreto Legge 08 aprile 2020, n. 23 ("c.d. Decreto liquidità"), è stato stabilito che, per le richieste di nuovi finanziamenti connessi all'emergenza da Covid-19, permangano gli obblighi di segnalazione in materia antiriciclaggio;

ii) la Commissione europea ha adottato un Piano di azione, contestualmente avviandone la pubblica consultazione, per una complessiva revisione del sistema di antiriciclaggio;

iii) Il 7 maggio 2020 la Commissione ha pubblicato la nuova metodologia per l'individuazione di paesi terzi che presentano rischi elevati di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo per l'Unione.

https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/newsletter/2020/newsletter-2020-4/newsletter-20-4.pdf

PORTALE INFOSTAT: PUBBLICATA LA VERSIONE AGGIORNATA DELLE ISTRUZIONI PER LA GESTIONE DELLE AUTORIZZAZIONI

3 Luglio 2020

Il 3 luglio 2020 l'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) della Banca d'Italia ha pubblicato sul proprio sito istituzionale **la versione aggiornata (V. 1.6) delle istruzioni per la gestione delle autorizzazioni sul portale Infostat-Uif.**

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

Infostat-Uif (https://infostat-uif.bancaditalia.it) è il portale accessibile via Internet, da utilizzare per la predisposizione e la trasmissione delle seguenti segnalazioni di competenza della UIF:

i) Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS);

ii) Segnalazioni Antiriciclaggio Aggregate (SARA);

iii) Dichiarazioni ORO;

iv) Comunicazioni Oggettive (OGG).
https://uif.bancaditalia.it/portale-infostat-uif/istruz_acc_portale.pdf?pk_campaign=EmailAlertBdi&pk_kwd=it

PORTALE INFOSTAT: PUBBLICATE LE VERSIONI AGGIORNATE DEI MANUALI OPERATIVI PER L'INVIO DELLE SEGNALAZIONI ANTIRICICLAGGIO AGGREGATE E DELLE DICHIARAZIONI ORO ED ATTIVATA LA NUOVA VERSIONE DELLE SEZIONI DEL PORTALE PER IL LORO INVIO

6 Luglio 2020

Il 06 luglio 2020 l'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) della Banca d'Italia ha pubblicato sul proprio sito istituzionale:

i) le versioni aggiornate dei rispettivi Manuali operativi per l'invio delle Segnalazioni antiriciclaggio aggregate e delle Dichiarazioni ORO.

Si segnala inoltre che la UIF ha pubblicato anche:

i) il Comunicato del 06 luglio 2020 che informa dell'attivazione di una nuova versione del portale Infostat-Uif per le sezioni dedicate alle Segnalazioni antiriciclaggio aggregate e le Dichiarazioni ORO.

In particolare, dal 09 luglio 2020 le sezioni indicate del portale presenteranno una nuova interfaccia grafica reingegnerizzata con la tecnologia HTML5, che consente di superare alcune criticità connesse all'utilizzo della tecnologia Adobe Flash nella precedente versione.
https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/comunicati/documenti/Comunicato_sara-oro.pdf?pk_campaign=EmailAlertBdi&pk_kwd=it

BIS.ORG - ANTIRICICLAGGIO: PUBBLICATA LA VERSIONE AGGIORNATA DELLE LINEE GUIDA SULLA SANA E PRUDENTE GESTIONE DEI RISCHI ML/FT

8 Luglio 2020

https://www.bis.org/bcbs/publ/d505.pdf

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

BIS.ORG - NPL: IN CONSULTAZIONE LA PROPOSTA DI MODIFICHE TECNICHE SUL TRATTAMENTO PATRIMONIALE DELLE CARTOLARIZZAZIONI DEI CREDITI BANCARI DETERIORATI
2 Luglio 2020

https://www.bis.org/bcbs/publ/d504.pdf

GOVERNO ITALIANO - CONSIGLIO DEI MINISTRI: APPROVATI IL DECRETO LEGGE SULLA SEMPLIFICAZIONE DEI PROCEDIMENTI AMMINISTRATIVI ED I DECRETI LEGISLATIVI DI ATTUAZIONE DELLA DIRETTIVA PIF E DELLA SHRDII

7 Luglio 2020
http://www.governo.it/sites/new.governo.it/files/Cdm_54_0.pdf

ACF - PUBBLICATI I DATI DEL PRIMO SEMESTRE 2020 SULL'ATTIVITÀ DELL'ARBITRO
Luglio 2020

https://www.acf.consob.it/documents/20184/0/Comunicato+stampa+7+luglio+2020/fdaeeff5-1cca-448e-9efb-292913cabff9

COMMISSIONE UE - IN CONSULTAZIONE LE PROPOSTE DI REVISIONE DELLA COMMISSIONE SUGLI ELEMENTI CHIAVE DELLA DIRETTIVA
Luglio 2020

https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/2020-solvency-2-review-consultation-document_en.pdf

BIS.ORG - RISCHIO DI CREDITO: PUBBLICATA LA PROPOSTA DI REVISIONE DEL FRAMEWORK SUL RISCHIO DI AGGIUSTAMENTO DELLA VALUTAZIONE DEL CREDITO
Luglio 2020

https://www.bis.org/bcbs/publ/d507.pdf

BANCA D'ITALIA - BANCHE MENO SIGNIFICATIVE E SIM: AGGIORNATA LA RACCOMANDAZIONE DEL 27 MARZO 2020 CON LA PROROGA DEL DIVIETO DI DISTRIBUIRE DIVIDENDI ANCHE PER L'ESERCIZIO 2020 E I CHIARIMENTI SULLA FLESSIBILITÀ SUI REQUISITI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITÀ
28 Luglio 2020

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

https://www.bancaditalia.it/media/comunicati/documenti/2020-02/CS_Raccomandazione_politiche_dividendi.pdf?pk_campaign=EmailAlertBdi&pk_kwd=it

BANCA D'ITALIA - COVID-10: PUBBLICATA LA COMUNICAZIONE DEL 28 LUGLIO 2020 CHE PROROGA IL TERMINE DI INVIO DELLA RELAZIONE SUL RISPETTO DEGLI OBBLIGHI IN MATERIA DI DEPOSITO E SUB-DEPOSITO DEGLI STRUMENTI DELLA CLIENTELA

28 Luglio 2020

Il 28 luglio 2020 la Banca d'Italia ha pubblicato sul proprio sito istituzionale:

i) **la Comunicazione del 28 luglio 2020 - *"Proroga del termine di invio della Relazione sul rispetto degli obblighi in materia di deposito e sub-deposito degli strumenti della clientela prevista dalla disciplina transitoria del Regolamento del 5.12.2019 di attuazione del TUF".***

In particolare, la Comunicazione in commento:

i) **proroga ulteriormente (di 60 giorni) il termine per l'invio della Relazione sul rispetto degli obblighi in materia di deposito e sub-deposito degli strumenti della clientela previsto dal Regolamento della Banca d'Italia del 5 dicembre 2019** (già prorogato dalla Comunicazione del 20 marzo 2020 di Banca d'Italia – *"Proroga dei termini e altre misure temporanee per mitigare l'impatto del COVID-19 sul sistema bancario e finanziario italiano");*

ii) **chiarisce che i revisori legali, che redigono la Relazione di cui sopra, per conto degli intermediari devono inviare alla Banca d'Italia la stessa entro il 28 ottobre 2020**;

iii) **precisa che restano in ogni caso ferme tutte le indicazioni fornite con la Comunicazione del 20 marzo 2020.**

https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/comunicazioni/com-20200728/Comunicazione-28-luglio-2020.pdf

BANCA D'ITALIA - GESTIONE COLLETTIVA DEL RISPARMIO: IN CONSULTAZIONE LE PROPOSTE DI MODIFICA AL PROVVEDIMENTO DELLA BANCA D'ITALIA IL 19 GENNAIO 2015

28 Luglio 2020

https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2020/modifiche_reg_gest_coll_risp/Documento_consultazione.pdf

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

BCE - BANCHE SIGNIFICATIVE: PUBBLICATA LA RACCOMANDAZIONE DEL 27 LUGLIO 2020 CHE PROROGA IL DIVIETO DI DISTRIBUZIONE DI DIVIDENDI DURANTE L'EMERGENZA COVID-19
28 Luglio 2020

https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=OJ:JOC_2020_251_R_0001

GARANTE PRIVACY UTILIZZO DI APP DI CONTACT TRACING: AGGIORNATE LE FAQ SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DURANTE L'EMERGENZA SANITARIA DA COVID-19
6 Luglio 2020

Il 06 luglio 2020 il Garante per la protezione dei dati personali (Garante Privacy) ha pubblicato sul proprio sito istituzionale la versione aggiornata delle FAQ sul trattamento e la tutela dei dati personali da garantire durante l'emergenza da COVID-19.

In particolare, sono state inserite:

i) le Q&A nn. 9 e 10, relative all'utilizzo di app di "*contact tracing*" in ambito aziendale, all'interno della Sezione "*FAQ -Trattamento dei dati nel contesto lavorativo pubblico e privato nell'ambito dell'emergenza sanitaria*".

Nello specifico:

i) la Q&A n. 9 ha fornito chiarimenti sull'utilizzabilità in ambito aziendale degli applicativi con funzionalità di "*contact tracing*", precisando che:

1) per "*contact tracing"* si intende la funzione che alcuni applicativi utilizzano per poter ricostruire i contatti di una persona contagiata, in un arco di tempo pari a quello individuato dalle autorità sanitarie, per ricostruire la catena dei contagi ed allertare le persone a contatto con il soggetto positivo;

2) ad oggi, la funzionalità di cui al punto 1) è oggi disciplinata solo dall'art. 6 del Decreto Legge 30 aprile 2020, n. 28 recante "*Misure urgenti per la funzionalità dei sistemi di intercettazioni di conversazioni e comunicazioni, ulteriori misure urgenti in materia di ordinamento penitenziario, nonché disposizioni integrative e di coordinamento in materia di giustizia civile, amministrativa e contabile e misure urgenti per l'introduzione del sistema di allerta Covid-19*".

ii) la Q&A n. 10 ha fornito chiarimenti sulla disponibilità di applicativi per contenere il contagio sui luoghi di lavoro, che non trattano i dati personali, precisando che:

1) il datore di lavoro può ricorrere all'utilizzo di applicativi, allo stato disponibili sul mercato, che non comportano il trattamento di dati personali riferiti a soggetti identificati o identificabili. Ciò, nel caso in cui il dispositivo utilizzato non sia associato o associabile, anche indirettamente (es. attraverso un codice o altra informazione), all'interessato né preveda la registrazione dei dati trattati.

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

Spetterà in ogni caso al titolare verificare quanto questi sistemi scelti siano affidabili, predisponendo le misure da adottare nel caso gli applicativi non funzionino o diano falsi positivi o negativi.
https://www.garanteprivacy.it/temi/coronavirus/faq#app

ASSIREVI - DEPOSITI PRESSO GLI INTERMEDIARI: PUBBLICATE LE LINEE GUIDA SULLA RELAZIONE ANNUALE DI REVISIONE
Luglio 2020

http://www.assirevi.com/documenti-assirevi/documenti-di-ricerca/documenti-in-vigore/

EIOPA - POG: PUBBLICATI I CHIARIMENTI SULL'APPLICAZIONE DEI REQUISITI DELLA PRODUCT OVERSIGHT AND GOVERNANCE DURANTE L'EMERGENZA SANITARIA DA COVID-19
Luglio 2020

https://www.eiopa.europa.eu/sites/default/files/publications/eiopa-pog-statement-july2020.pdf

DECRETO RILANCIO - APPROVATO IN VIA DEFINITIVA IL TESTO DELLA LEGGE DI CONVERSIONE DEL DECRETO
16 Luglio 2020

http://www.senato.it/service/PDF/PDFServer/DF/352710.pdf

CONSOB - REGOLAMENTO INTERMEDIARI: IN CONSULTAZIONE LE PROPOSTE DI MODIFICA IN MATERIA AI REQUISITI DI CONOSCENZA E COMPETENZA DEL PERSONALE DEGLI INTERMEDIARI
23 Luglio 2020

La Consob avvia una consultazione con il mercato sulle proposte di modifiche al Regolamento Intermediari in materia di requisiti di conoscenza e competenza del personale degli intermediari.

Lo scopo è trasporre in ambito domestico la regolamentazione europea, introducendo norme di dettaglio, non derogabili, aggiuntive rispetto ai principi generali stabiliti dalla MiFID II e dagli Orientamenti Esma/2015/1886.

La consultazione terminerà il 21 settembre 2020.

http://www.consob.it/web/consob/dettaglio-news/-/asset_publisher/hZ774IBO5XPe/content/documento-di-consultazione-del-23-luglio-2020/10194

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

CONSOB - PRIIPS: IN CONSULTAZIONE LE MODIFICHE SULL'ACCESSO AI KID CON L'ADOZIONE DI NUOVE ISTRUZIONI OPERATIVE

30 Luglio 2020

La Consob ha avviato una consultazione con il mercato finanziario sulla proposta di modifiche da apportare al Regolamento Consob n. 11971/1999 in materia di emittenti ("Regolamento Emittenti") per la definizione di nuove modalità di accesso ai documenti contenenti le informazioni chiavi (Kid Key information document) dei cosiddetti Priips, Packaged retail and insurance-based investments products (prodotti di investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati) ai sensi dell'articolo 4-sexies, comma 5, del d.lgs. 58/98 (Testo unico della finanza - Tuf) e dell'articolo 8, comma 1, del d.lgs. n. 165/2019 e conseguente adozione di nuove istruzioni operative.

http://www.consob.it/web/consob/dettaglio-news/-/asset_publisher/hZ774IBO5XPe/content/documento-di-consultazione-del-30-luglio-2020/10194

DIA - ANTIRICICLAGGIO: PUBBLICATA LA RELAZIONE DELLA DIA SULL'ATTIVITÀ SVOLTA E SUI RISULTATI CONSEGUITI NEL SECONDO SEMESTRE DEL 2019

Luglio 2020

https://direzioneinvestigativaantimafia.interno.gov.it/semestrali/sem/2019/2sem2019.pdf

CONSOB - BREXIT: PUBBLICATA LA COMUNICAZIONE N. 8/20 DEL 23 LUGLIO 2020 CON LE ISTRUZIONI OPERATIVE PER LE IMPRESE DI INVESTIMENTO BRITANNICHE CHE PRESTANO SERVIZI E ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO IN ITALIA

Luglio 2020

http://www.consob.it/documents/46180/46181/c20200723_08.pdf/56bf2a74-6a3f-4fed-bd59-835fc2750055

CONSOB - INFORMATIVA FINANZIARIA REDATTA DA EMITTENTI STRUMENTI FINANZIARI DIFFUSI EX ART. 116 DEL TUF E DA EMITTENTI STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI SU SISTEMI MULTILATERALI DI NEGOZIAZIONE CHE ADOTTANO LE NORME DEL CODICE CIVILE E I PRINCIPI CONTABILI NAZIONALI - IMPATTI DEL COVID-19 ED UTILIZZO DELLE DEROGHE PREVISTE IN TEMA DI CONTINUITÀ AZIENDALE (RICHIAMO DI ATTENZIONE N. 9/20 DEL 30 LUGLIO 2020)

30 Luglio 2020

http://www.consob.it/web/consob/dettaglio-news/-/asset_publisher/hZ774IBO5XPe/content/richiamo-di-attenzione-n-9-20-del-30-luglio-2020/10194

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu

EUROPEAN DATA PROTECTION BOARD - SERVIZI DI PAGAMENTO E PRIVACY: IN CONSULTAZIONE LA VERSIONE IN BOZZA DELLE LINEE GUIDA SULLA RELAZIONE TRA LE DISPOSIZIONI DELLA PSDII E GDPR

17 Luglio 2020

https://edpb.europa.eu/sites/edpb/files/consultation/edpb_guidelines_202006_interplaypsd2andgdpr.pdf

Ufficio Studi Tema Srl

Tema offre servizi di consulenza sul Sistema dei Controlli Interni e sulla Gestione dei Rischi, anche attraverso incarichi di Internal Audit, Compliance, Risk Management, Antiriciclaggio, 231/2001 a favore di Banche, SIM, SGR (FIA e non), SICAV, SICAF, Intermediari finanziari, intermediari assicurativi, Imprese di investimento comunitarie ed extracomunitarie e loro succursali, Fondi pensioni, Casse di Previdenza, Imprese assicurative, Società di capitali ed enti pubblici e privati.
Per maggiori informazioni o richieste di documenti di dettaglio inerenti agli argomenti trattati in questo numero si invita a scrivere una mail a: compliance@temaconsulenza.eu.

tema srl
Viale Luigi Majno, 18 - 20129 Milano, Italia
p.iva 06745060969 - tel. +39 02 8723 7659 - fax: +39 02 87237660 - email: compliance@temaconsulenza.eu - www.temaconsulenza.eu