

Newsalert

01 - 10 Dicembre 2018

Per maggiori informazioni: info.tls@it.pwc.com

Weekly Newsalert

Financial Regulatory Outlook

Attuazione Orientamenti EBA in materia di *POG* Bancaria

> *Modifiche alle Disposizioni di Trasparenza*

Disposizioni definitive di Banca d'Italia di attuazione degli Orientamenti EBA in materia di dispositivi di governance e di controllo sui prodotti bancari al dettaglio

In data 5 dicembre 2018 - ad esito della consultazione pubblica che si è tenuta tra febbraio e aprile 2018 - Banca d'Italia ha pubblicato le **Disposizioni di attuazione degli Orientamenti dell'EBA** in materia di dispositivi di *governance* e di controllo sui **prodotti bancari al dettaglio** del 22 Marzo 2016, che apportano modifiche alle Disposizioni in materia di **"Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti"** adottate da Banca d'Italia il 29 luglio 2009.

Gli Orientamenti di EBA sono stati emanati per **tutelare i consumatori** nei rapporti con gli intermediari e prevedono che i prodotti bancari siano progettati e commercializzati in coerenza con gli interessi, gli obiettivi e le caratteristiche delle classi di clientela alle quali essi sono destinati (c.d. *"target market"*, o *"mercato di riferimento"*).

Le nuove Disposizioni apportano modifiche ed integrazioni ai paragrafi 1, 1-bis e 2 della Sezione XI (**"Requisiti organizzativi"**) delle Disposizioni in materia di Trasparenza; in particolare, è stato introdotto il **nuovo paragrafo 1-bis**, dedicato alle procedure di governo e controllo sui prodotti, nel quale sono disciplinate le procedure che gli intermediari sono tenuti ad adottare per elaborare, monitorare e revisionare i prodotti, nonché le procedure per la loro distribuzione nei confronti dell'intera clientela al dettaglio (e non dei soli consumatori).

Tali Disposizioni riguardano tutte le operazioni e i servizi disciplinati ai sensi del **Titolo VI del TUB** (es. depositi, finanziamenti, conti e servizi di pagamento); inoltre le politiche e le procedure adottate ai sensi delle presenti Disposizioni costituiscono parte integrante del **sistema dei controlli interni**.

Le politiche e le procedure previste dalle nuove Disposizioni si applicano ai soli prodotti elaborati (inclusi quelli sostanzialmente modificati) e offerti sul mercato a partire dal:

- **1° gennaio 2020** dalle banche di credito cooperativo, dagli intermediari appartenenti a gruppi con attivo di bilancio consolidato pari o inferiore a 3,5 miliardi di euro e dagli intermediari, non appartenenti a gruppi, con attivo di bilancio pari o inferiore a 3,5 miliardi di euro;
- **1° gennaio 2019** dagli altri intermediari.

[Provvedimento Banca d'Italia del 5 dicembre 2018](#)

[Disposizioni di attuazione degli Orientamenti dell'EBA in materia di dispositivi di *governance* e di controllo sui prodotti bancari al dettaglio](#)

[Resoconto della consultazione](#)

Cybersecurity

> *Aspettative di vigilanza in materia di resilienza informatica*

Documento BCE sulle aspettative in materia di resilienza informatica delle infrastrutture dei mercati finanziari

In data 3 dicembre 2018, la BCE ha pubblicato la versione finale del documento che descrive le **aspettative di vigilanza in materia di sicurezza informatica** per le infrastrutture del mercato finanziario, dal titolo “**Cyber resilience oversight expectations for financial market infrastructures**”.

Il documento della BCE si basa sulla **Guida globale sulla resilienza informatica per le infrastrutture dei mercati finanziari** pubblicata a giugno 2016 dal Comitato sui sistemi di pagamento e sulle infrastrutture di mercato (CPMI) e dall’Organizzazione internazionale delle autorità di borsa (IOSCO); tale Guida aveva definito principi non vincolati per migliorare la resilienza a fronte di **minacce cyber** per le *FMI*s e per le autorità di supervisione.

Infatti, la capacità di affrontare i **rischi** e gli **attacchi informatici** è divenuta una **priorità** per tutti i partecipanti al mercato e per le autorità di vigilanza e la **resilienza informatica** delle infrastrutture di mercato è di notevole interesse in quanto influisce sulla resilienza complessiva dell’intero sistema finanziario europeo.

Il documento persegue tre obiettivi principali:

- (a) supportare le infrastrutture finanziarie con indicazioni dettagliate su come rendere operativa la Guida di CPMI-IOSCO;
- (b) fornire alle autorità di sorveglianza uno strumento di valutazione delle capacità di *cyber resilience* delle infrastrutture finanziarie sorvegliate;
- (c) realizzare una base comune di confronto per una proficua e continua interazione tra le autorità e i soggetti regolati.

Tra i contenuti del documento si segnalano, in particolare, i tre livelli su cui si articolano le **aspettative di supervisione** della BCE in materia di resilienza agli attacchi informatici (cd. “**CROE - Cyber Resilience Oversight Expectations**”), e cioè **evoluzione, promozione e innovazione**.

Infine, la BCE definisce in dettaglio le attività del *Chief Information Security Officer* (cd. **CISO**), il dirigente di alto livello responsabile della resilienza informatica che le *FMI*s possono decidere di nominare.

Il documento è al momento disponibile soltanto in lingua inglese ed è reperibile al sottostante link:

[Cyber resilience oversight expectations for financial market infrastructures](#)

Per informazioni e contatti

Avv. Fabrizio Cascinelli

PwC TLS Avvocati e Commercialisti

Associate Partner | Legal

Email: fabrizio.cascinelli@pwc.com

Avv. Giovanni Stefanin

PwC TLS Avvocati e Commercialisti

Partner | Legal

Email: giovanni.stefanin@pwc.com

Avv. Mario Zanin

PwC TLS Avvocati e Commercialisti

Senior Manager | Legal

Email: mario.m.zanin@pwc.com

Il 25 maggio 2018 è entrato in vigore il nuovo Regolamento Europeo n. 679/2016 (GDPR).

Se non ha già provveduto, per continuare a ricevere gli inviti agli eventi e le nostre newsletter è necessario che confermi il suo consenso a questo link:

<http://www.pwc.com/it/it/GDPR/gdpr-tls-consenso.html>

