

# Aggiornamento Normativo

N. 145 / 2016

del 12 dicembre 2016

Finance 2016  
Awards  
by legalcommunity

Studio dell'anno  
Finance Regulatory

Corporate M&A 2016  
Awards  
by legalcommunity

Studio dell'anno  
Litigation

- 1** PROPOSTE DI MODIFICA ALLA IV° DIRETTIVA AML: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL PARERE DELLA BCE
- 2** CRR ED EMIR: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2016/2227
- 3** PSD2: EBA PONE IN CONSULTAZIONE LA BOZZA DI LINEE GUIDA SULLA SEGNALAZIONE DI INCIDENTI GRAVI
- 4** SOLVENCY II: EIOPA PONE IN CONSULTAZIONE UN *DISCUSSION PAPER* SULLA REVISIONE DI ALCUNE DISPOSIZIONI DEL REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2015/35
- 5** BILANCIO DEGLI INTERMEDIARI IFRS DIVERSI DAGLI INTERMEDIARI BANCARI: BANCA D'ITALIA PUBBLICA LE NUOVE ISTRUZIONI APPLICATIVE
- 6** BILANCIO E COMUNICAZIONI SISTEMATICHE DELLE BASI TECNICHE DEI PRODOTTI VITA: IVASS PUBBLICA IL PROVVEDIMENTO N. 53/2016
- 7** INFORMATIVA AL PUBBLICO E ALL'IVASS: IVASS PUBBLICA IL REGOLAMENTO N. 33/2016
- 8** SOLVENCY II: IVASS PONE IN CONSULTAZIONE LO SCHEMA DI REGOLAMENTO SULLE SEGNALAZIONI STATISTICHE
- 9** RELAZIONE SULLA SOLVIBILITÀ E SULLA CONDIZIONE FINANZIARIA PER L'ESERCIZIO 2016: IVASS PUBBLICA UNA LETTERA AL MERCATO



**1) PROPOSTE DI MODIFICA ALLA IV° DIRETTIVA AML: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL PARERE DELLA BCE**

In data 9 dicembre 2016, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Parere della BCE](#) del 12 ottobre 2016 su una proposta di Direttiva che modifica la Direttiva (UE) 2015/849 ("IV° Direttiva AML") relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo e che modifica la Direttiva 2009/10/CE.

**2) CRR ED EMIR: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2016/2227**

In data 10 dicembre 2016, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento di esecuzione \(UE\) 2016/2227](#) del 9 dicembre 2016 sulla proroga dei periodi transitori relativi ai requisiti di fondi propri per le esposizioni verso controparti centrali (CCP) di cui al Regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR") e Regolamento (UE) n. 648/2012 ("EMIR").

In particolare, si evidenzia che i periodi transitori sui requisiti in materia di fondi propri per le esposizioni verso CCP di cui all'art. 497(2) del CRR e all'art. 89(5-bis)(2) EMIR sono prorogati di ulteriori sei mesi fino al 15 giugno 2017.

Il Regolamento entrerà in vigore il terzo giorno successivo alla pubblicazione in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea.

**3) PSD2: EBA PONE IN CONSULTAZIONE LA BOZZA DI LINEE GUIDA SULLA SEGNALAZIONE DI INCIDENTI GRAVI**

In data 7 dicembre 2016, EBA ha posto in consultazione la bozza di [Linee Guida](#) sugli obblighi di notifica di gravi incidenti operativi o relativi alla sicurezza ai sensi dell'art. 96(3) della Direttiva 2015/2366/UE ("PSD2").

In particolare, gli orientamenti sono rivolti:

- (i) ai prestatori di servizi di pagamento, per quanto concerne la classificazione degli incidenti gravi ed il contenuto, il formato (modelli di notifica standardizzati compresi) e le procedure per la notifica di tali incidenti;
- (ii) alle autorità competenti, per quanto concerne i criteri relativi alle modalità per valutare la rilevanza dell'incidente e i dettagli della notifica degli incidenti da condividere con altre autorità nazionali.

Il termine ultimo per l'invio di commenti ed osservazioni è stato fissato al 7 marzo 2017.



**4) SOLVENCY II: EIOPA PONE IN CONSULTAZIONE UN DISCUSSION PAPER SULLA REVISIONE DI ALCUNE DISPOSIZIONI DEL REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2015/35**

In data 5 dicembre 2016, EIOPA ha posto in consultazione un [Discussion Paper](#) concernente la revisione di specifiche disposizioni del Regolamento delegato (UE) 2015/35 che integra la Direttiva 2009/138/CE ("Solvency II").

Il termine ultimo per l'invio di commenti ed osservazioni è fissato al 3 marzo 2017.

**5) BILANCIO DEGLI INTERMEDIARI IFRS DIVERSI DAGLI INTERMEDIARI BANCARI: BANCA D'ITALIA PUBBLICA LE NUOVE ISTRUZIONI APPLICATIVE**

In data 9 dicembre 2016, Banca d'Italia ha pubblicato le [disposizioni](#) relative al "Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari".

Le disposizioni si applicano a partire dal bilancio relativo all'esercizio chiuso o in corso al 31 dicembre 2016 e, con riguardo al solo esercizio 2016, sono consentite semplificazioni nella produzione dei nuovi dati di nota integrativa.

A partire dal bilancio relativo all'esercizio chiuso o in corso al 31 dicembre 2016, non trova più applicazione il Provvedimento di Banca d'Italia del 15 dicembre 2015 recante "Istruzioni per la redazione dei bilanci e dei rendiconti degli intermediari finanziari, degli istituti di pagamento, degli istituti di moneta elettronica, delle SGR e delle SIM".

**6) BILANCIO E COMUNICAZIONI SISTEMATICHE DELLE BASI TECNICHE DEI PRODOTTI VITA: IVASS PUBBLICA IL PROVVEDIMENTO N. 53/2016**

In data 6 dicembre 2016, IVASS ha pubblicato il [Provvedimento n. 53](#) recante modifiche ed integrazioni:

- (i) al Regolamento ISVAP n. 22 del 4 aprile 2008, concernente le disposizioni e gli schemi per la redazione del bilancio di esercizio e della relazione semestrale delle imprese di assicurazione e di riassicurazione;
- (ii) al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 concernente gli schemi per il bilancio delle imprese di assicurazione e di riassicurazione che sono tenute all'adozione dei principi contabili internazionali;  
al Provvedimento IVASS n. 3 del 21 maggio 2013 concernente modalità e termini per la trasmissione delle comunicazioni sistematiche delle basi tecniche dei prodotti vita.

Il Provvedimento entrerà in vigore il giorno successivo alla pubblicazione in Gazzetta Ufficiale; le disposizioni ivi contenute si applicano a partire dal bilancio, individuale e consolidato, relativo all'esercizio 2016 nonché dalla relazione semestrale, individuale e consolidata, al 30 giugno 2017.



**7) INFORMATIVA AL PUBBLICO E ALL'IVASS: IVASS PUBBLICA IL REGOLAMENTO N. 33/2016**

In data 6 dicembre 2016, IVASS ha pubblicato il [Regolamento n. 33](#) del 6 dicembre 2016 recante disposizioni in materia di informativa al pubblico e all'IVASS conseguente all'implementazione nazionale delle Linee Guida EIOPA in materia di *public disclosure* e *supervisory reporting*.

Il Regolamento entrerà in vigore il giorno successivo alla sua pubblicazione in Gazzetta Ufficiale italiana.

Si evidenzia che le procedure individuate negli articoli 28 ("Limitazioni all'obbligo di informativa con frequenza superiore all'anno"), 29 ("Limitazioni o esoneri dall'obbligo di informativa periodica su base analitica") e 30 ("Limitazioni o esoneri per imprese appartenenti a gruppi") sono applicabili per la prima volta con riferimento alla informativa relativa al primo trimestre dell'esercizio 2017.

**8) SOLVENCY II: IVASS PONE IN CONSULTAZIONE LO SCHEMA DI REGOLAMENTO SULLE SEGNALAZIONI STATISTICHE**

In data 7 dicembre 2016, l'IVASS ha posto in consultazione lo [schema di Regolamento](#) sulle disposizioni in materia di comunicazione all'IVASS dei dati e delle informazioni necessarie per lo svolgimento di indagini statistiche, studi e analisi relative al mercato assicurativo.

Lo schema di Regolamento è volto a dare attuazione alle disposizioni contenute nell'art. 190-bis ("Informazioni statistiche") del D.lgs. n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private - "CAP") nel quadro dell'armonizzazione con la regolamentazione attuativa in materia contabile e di reporting a fini di vigilanza *Solvency II* e di informativa al pubblico e all'IVASS.

Il termine ultimo per l'invio di commenti ed osservazioni è fissato al 16 gennaio 2017.

**9) RELAZIONE SULLA SOLVIBILITÀ E SULLA CONDIZIONE FINANZIARIA PER L'ESERCIZIO 2016: IVASS PUBBLICA UNA LETTERA AL MERCATO**

In data 7 dicembre 2016, IVASS, con lettera al mercato [prot. 0228943/16](#), ha fornito ulteriori chiarimenti e indicazioni circa l'attività prevista in capo al revisore legale o alla società di revisione con riguardo alla Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria (c.d. "SFCR") per l'esercizio 2016.