

Aggiornamento normativo

n. 270 / 2019

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari, imprese di assicurazione ed emittenti quotati

I. Normativa italiana

- ✓ **DICHIARAZIONI NON FINANZIARIE:** pubblicato un richiamo d'attenzione da parte di Consob

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

II. Normativa europea

- ✓ **BREXIT:** pubblicata un'Opinion dell'EBA
- ✓ **ESTERNALIZZAZIONE:** pubblicate le Linee Guida dell'EBA
- ✓ **MIFID II:** pubblicato un richiamo d'attenzione da parte di Consob relativo alle informazioni sui costi e oneri connessi alla prestazione di servizi di investimento
- ✓ **RISCHIO DI CREDITO:** in consultazione le Linee Guida dell'EBA

III. Normativa italiana

- ✓ **CARTE "VIRTUALI":** pubblicati dei chiarimenti relativi alle segnalazioni di vigilanza

Imprese di assicurazione

IV. Normativa europea

- ✓ **SOLVENCY II:** pubblicato un aggiornamento delle Q&A

V. Normativa italiana

- ✓ **COMUNICAZIONI ALL'IVASS:** pubblicato in Gazzetta Ufficiale il Provvedimento n. 84
- ✓ **OBBLIGO DI RENDICONTAZIONE:** IVASS pubblica un chiarimento
- ✓ **TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI SISTEMATICHE:** pubblicata una lettera al mercato



Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari, imprese di assicurazione ed emittenti quotati

I. Normativa italiana

- ✓ DICHIARAZIONI NON FINANZIARIE: PUBBLICATO UN RICHIAMO D'ATTENZIONE DA PARTE DI CONSOB

In data 28 febbraio 2019, la Consob ha pubblicato una [comunicazione](#), con la quale ha richiamato l'attenzione dei destinatari della disciplina in materia di dichiarazione non finanziaria (DNF) – in conseguenza delle modifiche apportate dalla Legge 30 dicembre 2018, n. 145 (c.d. Legge di bilancio 2019) al D. Lgs 30 dicembre 2016, n. 254 – a fornire nelle DNF che saranno pubblicate a decorrere dal 1° gennaio 2019 anche le informazioni sulle "modalità di gestione" dei principali rischi mappati nella DNF.

II. Normativa europea

✓ BREXIT: PUBBLICATA UN'OPINION DELL'EBA

In data 1° marzo 2019, l'EBA ha pubblicato un'[Opinion](#) relativa alla protezione dei depositi a seguito dell'uscita della Gran Bretagna dall'Unione Europea in assenza di accordo con l'UE (c.d. *Hard Brexit*).

In particolare, EBA ha sottolineato che in tale evenienza dovrà essere assicurato lo stesso livello di cooperazione ad oggi esistente tra i vari Sistemi di Garanzia dei Depositi istituiti all'interno dell'Unione Europea; inoltre dovranno essere garantiti i medesimi livelli di protezione dei depositanti, stabiliti attualmente per le *branch* degli istituti finanziari situati nel Regno Unito, che poi diverranno, in caso di *Brexit*, *branch* di istituti finanziari situati in un Paese terzo.

✓ ESTERNALIZZAZIONE: PUBBLICATE LE LINEE GUIDA DELL'EBA

In data 25 febbraio 2019, l'EBA ha pubblicato le proprie [Linee Guida](#) in materia di esternalizzazione applicata agli enti soggetti alla Direttiva (UE) 2013/36 (CRD IV), nonché per gli istituti di pagamento (IP) e gli istituti di moneta elettronica (IMEL).

✓ MIFID II: PUBBLICATO UN RICHIAMO D'ATTENZIONE DA PARTE DI CONSOB RELATIVO ALLE INFORMAZIONI SUI COSTI E ONERI CONNESSI ALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI DI INVESTIMENTO

In data 1° marzo 2019, la Consob ha pubblicato una [comunicazione](#) con la quale ha richiamato l'attenzione degli intermediari sul rispetto delle nuove regole introdotte con la direttiva 2014/65/UE (MiFID 2) sulla trasparenza dei costi, anche a seguito degli orientamenti ESMA, pubblicati a partire dal 16 dicembre 2016, nel documento "Questions & Answers on MiFID II and MiFIR investor protection topics", Sezione 9, "Information on costs and charges".

In tale richiamo Consob precisa altresì che i presidi adottati per la trasparenza *ex-ante* ed *ex-post*, aggregata e disaggregata, sui costi e gli oneri connessi alla prestazione di servizi di investimento e accessori e agli strumenti finanziari dovranno essere compiutamente illustrati nella prossima "Relazione sui servizi" da trasmettere alla suddetta autorità di vigilanza entro il 31 marzo p.v..

✓ RISCHIO DI CREDITO: IN CONSULTAZIONE LE LINEE GUIDA DELL'EBA

In data 25 febbraio 2019, l'EBA ha posto in consultazione le proprie [Linee Guida](#) relative alle modalità di attenuazione del rischio di credito (*Credit risk mitigation*) mediante l'uso dei rating interni (c.d. *Internal rating-based approach - A-IRB*).

Il termine ultimo per l'invio di commenti e osservazioni è stato fissato per il 25 maggio 2019.

III. Normativa italiana

- ✓ CARTE “VIRTUALI”: PUBBLICATI DEI CHIARIMENTI RELATIVI ALLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA

In data 25 febbraio 2019, la Banca d'Italia ha pubblicato una [Comunicazione](#) contenente dei chiarimenti circa le modalità di segnalazione delle carte c.d. “virtuali”, cioè quelle carte di pagamento smaterializzate che sono digitalizzate su supporti o *devices* quali *smartphone* e *tablet*.

Imprese di assicurazione

IV. Normativa europea

- ✓ SOLVENCY II: PUBBLICATO UN AGGIORNAMENTO DELLE Q&A

In data 25 febbraio 2019, l'EIOPA ha pubblicato un [aggiornamento](#) alle Q&A relative a:

- Il Regolamento delegato (UE) 2015/35 che integra la Direttiva Direttiva 2009/138/CE ("Solvency II");
- La Direttiva (UE) 2016/97 ("IDD").

V. Normativa italiana

- ✓ COMUNICAZIONI ALL'IVASS: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL PROVVEDIMENTO N. 84

In data 22 febbraio 2019, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale, Serie Generale n. 45, il [Provvedimento n. 84](#) del 13 febbraio 2019 con il quale sono stabiliti modalità e termini per la comunicazione all'IVASS delle informazioni relative alle partecipazioni e agli stretti legami in capo ai soggetti iscritti nel registro unico degli intermediari assicurativi, anche a titolo accessorio, e riassicurativi (RUI), in conformità a quanto disposto dall'articolo 3, comma 1, del D.Lgs. n. 68/2018 e dall'articolo 105 del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018.

- ✓ OBBLIGO DI RENDICONTAZIONE: IVASS PUBBLICA UN CHIARIMENTO

In data 28 febbraio 2019, IVASS ha pubblicato un [chiarimento](#) applicativo relativo all'articolo 18 del Regolamento IVASS N. 41/2018 recante disposizioni in materia di informativa, pubblicità e realizzazione dei prodotti assicurativi.

- ✓ TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI SISTEMATICHE: PUBBLICATA UNA LETTERA AL MERCATO

In data 26 febbraio 2019, l'IVASS ha pubblicato una [lettera al mercato](#) con cui aggiorna le istruzioni di cui al Provvedimento IVASS n. 3 del 21 maggio 2013 per l'invio delle comunicazioni sistematiche dei prodotti trasmesse all'IVASS ai sensi degli articoli 32, comma 6, e 190, commi 1 e 2, del Codice delle Assicurazioni.

L'aggiornamento consiste nella introduzione di nuove codifiche per la compilazione di alcuni campi in relazione ai prodotti multi-ramo, ai PIR assicurativi, e ai prodotti rivalutabili con fondo utili ai sensi del Provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018.