

Aggiornamento normativo

n. 277 / 2019

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

I. **Normativa europea**

- ✓ **CAPITAL REQUIREMENTS REGULATION:** pubblicato il Regolamento 2019/630
- ✓ **SERVIZI DI PAGAMENTO:** pubblicata un'Opinion dell'EBA

II. **Normativa italiana**

- ✓ **ANTIRICICLAGGIO E RICIRCOLO DEL CONTANTE:** pubblicato un Provvedimento di Banca d'Italia
- ✓ **CSDR:** CONSOB pubblica una comunicazione
- ✓ **SEGNALAZIONI FINANZIARIE:** pubblicata una nota tecnica di Banca d'Italia

Imprese di assicurazione

III. **Normativa italiana**

- ✓ **MISURA TRANSITORIA SULLE RISERVE TECNICHE:** pubblicate le risposte ai quesiti



Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari**I. Normativa europea**

- ✓ CAPITAL REQUIREMENTS REGULATION: PUBBLICATO IL REGOLAMENTO 2019/630

In data 25 aprile 2019, è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento \(UE\) 2019/630](#) che modifica il Regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR") per quanto riguarda la copertura minima delle perdite sulle esposizioni deteriorate.

Il Regolamento è entrato in vigore il 26 aprile 2019.

- ✓ SERVIZI DI PAGAMENTO: PUBBLICATA UN'OPINION DELL'EBA

In data 24 aprile 2019, l'EBA ha pubblicato un'[Opinion](#) in merito alla natura delle notifiche relative alla c.d. "passaportazione" di agenti e distributori da parte di istituti di pagamento ("IP") e di istituti di moneta elettronica ("IMEL").

L'*Opinion* fornisce chiarimenti in merito ai criteri che le Autorità nazionali competenti devono adottare al fine di determinare se l'utilizzo di agenti e distributori di IP o IMEL ricada nell'ambito di applicazione del diritto di stabilimento o in quello della libera prestazione di servizi.

II. Normativa italiana

- ✓ ANTIRICICLAGGIO E RICIRCOLO DEL CONTANTE: PUBBLICATO UN PROVVEDIMENTO DI BANCA D'ITALIA

In data 24 aprile 2019, Banca d'Italia ha pubblicato il [Provvedimento](#) recante "*Disposizioni per l'iscrizione e la gestione dell'elenco di cui all'articolo 8 del decreto-legge 25 settembre 2001, n. 350, convertito con modificazioni dalla legge 23 novembre 2001, n. 409, nonché su organizzazione, procedure e controlli in materia antiriciclaggio per gli operatori non finanziari iscritti nell'elenco*".

Il Provvedimento entrerà in vigore il giorno successivo alla pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale.

- ✓ CSDR: CONSOB PUBBLICA UNA COMUNICAZIONE

In data 12 aprile 2019, la CONSOB ha pubblicato la [Comunicazione n. 9](#) dell'11 aprile 2019, con cui ha reso noto agli operatori del mercato che, a partire dal 1° luglio 2019, troverà applicazione l'obbligo in capo agli internalizzatori di regolamento - ossia le banche e altri enti che eseguono internamente le operazioni su titoli (azioni, titoli di Stato, ecc.) anziché trasmetterle ad un depositario centrale o ad una controparte centrale o ad un altro intermediario per la sua esecuzione - di comunicare all'autorità di

vigilanza alcuni dati aggregati sulle operazioni regolate internamente, ai sensi del Regolamento europeo n. 909/2014 relativo al miglioramento del regolamento titoli nell'Unione europea e ai depositari centrali di titoli ("CSDR").

Per poter accedere al nuovo sistema di trasmissione dei dati aggregati, sarà necessario inviare alla Consob, entro il 17 maggio 2019, il modulo allegato alla predetta Comunicazione contenente informazioni anagrafiche sull'internalizzatore di regolamento.

- ✓ SEGNALAZIONI FINANZIARIE: PUBBLICATA UNA NOTA TECNICA DI BANCA D'ITALIA

In data 24 aprile 2019, Banca d'Italia ha pubblicato una [nota tecnica](#) contenente un raccordo fra le definizioni e le regole di rilevazione stabilite dalle disposizioni contabili nazionali e quelle previste dalle circolari segnaletiche.

La suddetta nota tecnica è immediatamente applicabile.

Imprese di assicurazione

III. Normativa italiana

- ✓ MISURA TRANSITORIA SULLE RISERVE TECNICHE: PUBBLICATE LE RISPOSTE AI QUESITI

In data 18 aprile 2019, l'IVASS ha pubblicato le [risposte](#) ai quesiti posti dal mercato riguardanti la Misura Transitoria sulle Riserve Tecniche ("MTRT") di cui al Chiarimento IVASS dello scorso 31 ottobre, relativo alle modalità applicative dell'art. 344-*decies* del D. lgs. 7 settembre 2005, n. 209 ("CAP"), concernente la MTRT.