

Aggiornamento normativo

n. 294 / 2019

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **AML**: pubblicata un'Opinion dell'EBA
- ✓ **Prodotto pensionistico individuale paneuropeo (PEPP)**: pubblicato il Regolamento UE) 2019/1238
- ✓ **PSD II**: pubblicata una Comunicazione dell'EBA

II. Normativa italiana

- ✓ **Borsa Italiana**: introduzione del nuovo segmento Extramot Pro
- ✓ **CONSOB**: pubblicato avviso sulla conformità agli orientamenti ESMA
- ✓ **Gestione del contante**: pubblicata la Guida di Banca d'Italia
- ✓ **PSD II**: pubblicati gli aggiornamenti alle Circolari di Banca d'Italia
- ✓ **PSD II**: pubblicato un provvedimento di Banca d'Italia

Imprese di assicurazione

III. Normativa europea

- ✓ **Politiche di remunerazione**: pubblicato il progetto di Opinion



Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

I. Normativa europea

✓ AML: PUBBLICATA UN'OPINION DELL'EBA

In data 24 luglio 2019, l'EBA ha pubblicato un'[Opinion](#) in merito al rapporto tra il riciclaggio di denaro e il finanziamento al terrorismo e gli obiettivi di vigilanza prudenziale.

✓ PRODOTTO PENSIONISTICO INDIVIDUALE PANEUROPEO (PEPP): PUBBLICATO IL REGOLAMENTO UE) 2019/1238

In data 25 luglio 2019 è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea il [Regolamento \(UE\) 2019/1238](#) del 20 giugno 2019 sul prodotto pensionistico individuale paneuropeo (PEPP).

Ai sensi dell'art 2 (2) del Regolamento, per PEEP si intende un “*prodotto pensionistico individuale di risparmio a lungo termine offerto da un'impresa finanziaria ammissibile (...) con nessuna possibilità di rimborso o con possibilità strettamente limitate, registrato in conformità del presente regolamento*”.

Il Regolamento entrerà in vigore il ventesimo giorno successivo alla sua pubblicazione nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea e si applica decorsi 12 mesi dalla pubblicazione nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea degli atti delegati recanti norme tecniche di regolamentazione indicati dallo stesso Regolamento.

✓ PSD II: PUBBLICATA UNA COMUNICAZIONE DELL'EBA

In data 26 luglio 2019, l'EBA ha pubblicato una [Comunicazione](#) con la quale ha fornito chiarimenti in merito ad alcuni aspetti relativi alle Application Program Interfaces (“APIs”), di cui alla Direttiva (UE) 2015/2366 (“PSD2”).

In particolare, la Comunicazione fornisce indicazioni riguardo: (i) le conferme dell'esecuzione delle operazioni di pagamento; (ii) le modalità di autenticazione tramite le applicazioni mobili; (iii) l'accesso alle informazioni relative ai conti non di pagamento; (iv) lo stress testing; (v) i certificati qualificati di sigillo elettronico; (vi) l'accesso alle informazioni relative ai conti di pagamento da parte dei prestatori di servizi di informazione sui conti (AISP); (vii) la condivisione del numero di conto con i prestatori di servizi di disposizione di ordine di pagamento.

II. Normativa italiana

✓ BORSA ITALIANA: INTRODUZIONE DEL NUOVO SEGMENTO EXTRAMOT PRO

In data 26 luglio 2019, Borsa Italiana, con avviso [n. 15933](#) ha pubblicato le Modifiche al Regolamento del mercato ExtraMOT che riguardano l'introduzione di un nuovo segmento del mercato ExtraMOT Pro.

Il nuovo segmento del mercato ExtraMOT è dedicato prevalentemente all'emissione di obbligazioni o titoli di debito da parte di società non quotate su mercati regolamentati, PMI o aventi un valore di emissione inferiore a 50 milioni di euro.

Le modifiche entrano in vigore il 16 settembre 2019

✓ CONSOB: PUBBLICATO AVVISO SULLA CONFORMITÀ AGLI ORIENTAMENTI ESMA

In data 25 luglio 2019, Consob ha pubblicato un [avviso](#) in merito agli Orientamenti emanati dall'ESMA sull'applicazione della sezione C, punti 6) e 7) dell'allegato I ("Elenco dei servizi, delle attività e degli strumenti finanziari") della Direttiva 2014/65/UE (MiFID II), così come adottati dall'Autorità europea, ai sensi dell'articolo 16 del Regolamento n. 1095/2010/EU (c.d. "Regolamento ESMA"), in data 21 dicembre 2018.

In particolare, Consob, in adempimento del paragrafo 3 del citato articolo 16 del Regolamento ESMA, ha comunicato all'Autorità europea la conformità della Consob agli Orientamenti in parola, integrandoli nelle proprie prassi di vigilanza.

✓ GESTIONE DEL CONTANTE: PUBBLICATA LA GUIDA DI BANCA D'ITALIA

In data 23 luglio 2019, Banca d'Italia ha aggiornato la [Guida per l'attività di controllo dei gestori del contante](#), che:

- i). disciplina la metodologia per l'attività di controllo dei gestori del contante;
- ii). delinea uno schema operativo unitario per gli addetti ai controlli che garantisca la coerenza dei comportamenti e delle valutazioni;
- iii). assicura che la verifica del rispetto della normativa antiriciclaggio e di gestione del contante si svolga con efficacia ed efficienza, nel rispetto dei principi di trasparenza e proporzionalità;
- iv). disciplina i procedimenti amministrativi relativi alla funzione di circolazione monetaria.

In aggiunta, sono stati anche pubblicati:

- l'[elenco](#) degli ulteriori atti e provvedimenti delegati dal Direttorio della Banca d'Italia in materia di gestione del contante; e
- l'[elenco](#) dei procedimenti amministrativi relativi alle funzioni di circolazione monetaria.

✓ PSD II: PUBBLICATI GLI AGGIORNAMENTI ALLE CIRCOLARI DI BANCA D'ITALIA

In data 23 luglio 2019, la Banca d'Italia ha pubblicato i seguenti provvedimenti.

- [13° aggiornamento](#) alla Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati” – per adeguarla alle novità introdotte nelle Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e di moneta elettronica in attuazione della direttiva 2015/2366/UE (PSD2), relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno. Le modifiche si applicheranno a partire dalle segnalazioni riferite alla data contabile del 30 settembre 2019.
- [28° aggiornamento](#) alla Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 “Disposizioni di Vigilanza per le banche” al fine di recepire i seguenti atti di secondo livello emanati dall’Autorità Bancaria Europea (*European Banking Authority – EBA*):
 - gli Orientamenti sulle misure di sicurezza per i rischi operativi e di sicurezza dei pagamenti e gli Orientamenti in materia di segnalazione dei gravi incidenti e gli Orientamenti sulle condizioni per beneficiare dell’esenzione dal meccanismo di emergenza a norma dell’articolo 33, par. 6, del Regolamento (UE) 2018/389, attuativi della Direttiva 2015/2366 relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (“**PSD 2**”); e
 - le Raccomandazioni in materia di esternalizzazione a fornitori di servizi *cloud*.
- Un [aggiornamento](#) alle “Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica” del 17 maggio 2016, al fine di dare attuazione alla PSD2 e le relative disposizioni attuative, nonché coordinare le nuove previsioni con la normativa vigente..
Le modifiche entreranno in vigore il giorno dopo la pubblicazione nella Gazzette Ufficiale.
- [70° aggiornamento](#) alla Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l’inoltro dei flussi informativi” contenente gli schemi segnaletici in virtù delle modifiche apportate alla Circolare n. 286/2013 di cui sopra.

✓ PSD II: PUBBLICATO UN PROVVEDIMENTO DI BANCA D’ITALIA

In data 24 luglio 2019, la Banca d’Italia ha pubblicato un [provvedimento](#) in materia di apertura e mantenimento di conti di pagamento presso una banca a favore di istituti di pagamento.

Il provvedimento, emanato ai sensi dell’articolo 114-octiesdecies del d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (TUB) in attuazione della Direttiva (UE) 2015/2366 (cd. “PSD2”), fornisce alcune indicazioni per facilitare la corretta applicazione della citata disposizione e individua le modalità di notifica alla Banca d’Italia dei casi di rifiuto o revoca dell’apertura di un conto di pagamento da parte delle banche nei confronti di istituti di pagamento.

Imprese di assicurazione

I. Normativa europea

✓ POLITICHE DI REMUNERAZIONE: PUBBLICATO IL PROGETTO DI OPINION

In data 25 luglio 2019, l'EIOPA ha posto in consultazione la propria [Opinion](#) in merito alle politiche di remunerazione nel settore assicurativo e riassicurativo.

In particolare, al fine di favorire la convergenza delle politiche attuate a livello UE, l'Autorità fornisce indicazioni sulle politiche di remunerazione applicabili al personale la cui attività professionale ha un impatto sostanziale sul profilo di rischio dell'impresa e individua una serie benchmark per calibrare i requisiti di cui all'art. 275 del Regolamento delegato (UE) 2015/53.

Il termine ultimo per l'invio di commenti ed osservazioni è fissato al 30 settembre 2019.