

Aggiornamento normativo

n. 296 / 2019

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari



I. Normativa europea

- ✓ **LIQUIDITY STRESS TEST:** pubblicata le linee guida dell'ESMA

II. Normativa italiana

- ✓ **ANTIRICICLAGGIO:** pubblicato il manuale utente delle comunicazioni oggettive
- ✓ **REGOLAMENTO MERCATI:** approvate alcune modifiche con Delibera n. 21028
- ✓ **RILEVAZIONE DEI DATI GRANULARI SUL CREDITO:** pubblicato il 2° aggiornamento alla Circolare n. 297/2017

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ LIQUIDITY STRESS TEST: PUBBLICATA LE LINEE GUIDA DELL'ESMA

In data 2 settembre 2019, l'ESMA ha pubblicato il [Final Report](#) recante gli Orientamenti sul *liquidity stress test* dei fondi di investimento. Gli Orientamenti, applicabili sia ai fondi di investimento alternativi (FIA), sia agli organismi di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), impongono ai gestori di sottoporre a *stress test* le attività e le passività dei fondi che gestiscono.

I requisiti stabiliti negli Orientamenti integrano i requisiti in materia di *liquidity stress test* previsti dalle direttive sui gestori di FIA (Direttiva 2011/61/UE) e sugli OICVM (Direttiva 2009/65/CE).

Gli Orientamenti si applicheranno a partire dal 30 settembre 2020.

II. Normativa italiana

- ✓ ANTIRICICLAGGIO: PUBBLICATO IL MANUALE UTENTE DELLE COMUNICAZIONI OGGETTIVE

In data 5 settembre 2019, l'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) ha pubblicato il [manuale utente](#) contenente le modalità per l'invio delle comunicazioni oggettive.

Il manuale, in particolare, fornisce informazioni relativamente:

- alle modalità di registrazione al sistema di segnalazione;
- alle modalità di accesso al portale;
- alle modalità di accesso ai servizi di rilevazione;
- allo schema segnaletico per le comunicazioni oggettive.

- ✓ REGOLAMENTO MERCATI: APPROVATE ALCUNE MODIFICHE CON DELIBERA N. 21028

In data 3 settembre 2019, la Consob ha pubblicato la [Delibera n. 21028](#) con la quale ha approvato alcune modifiche al Regolamento recante norme di attuazione del D.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, in materia di mercati, adottato con delibera del 28 dicembre 2017, n. 20249 (Regolamento Mercati).

Le modifiche riguardano, in particolare:

- la disciplina delle attività connesse e strumentali e delle partecipazioni detenibili dal gestore del mercato regolamentato e dei relativi obblighi informativi;
- le comunicazioni dovute in merito all'esenzione per l'attività accessoria in derivati su merci;
- la disciplina delle società con azioni quotate sottoposte all'attività di direzione e coordinamento.

Le modifiche entreranno in vigore il giorno successivo alla loro pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana.

✓ RILEVAZIONE DEI DATI GRANULARI SUL CREDITO: PUBBLICATO IL 2°
AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N. 297/2017

In data 4 settembre 2019, la Banca d'Italia ha pubblicato il [2° aggiornamento](#) alla Circolare n. 297 del 16 maggio 2017 – “Rilevazione dei dati granulari sul credito: istruzioni per gli intermediari segnalanti”.

In particolare, con l'aggiornamento viene modificato il perimetro delle controparti segnalate nella “Rilevazione analitica dei tassi di interesse attivi” (c.d. base informativa “AT”). A partire dalla data contabile di giugno 2019 le informazioni rilevate per la base informativa “AT”, pertanto, si riferiscono a:

- soggetti diversi dalle controparti segnalate nella “Rilevazione AnaCredit” (Cap. 1, Sez. 1, Par. 3 della Circolare);
- cointestazioni in cui tutti i cointestatori rientrano nella categoria di soggetti descritti al punto precedente.