

Aggiornamento normativo

n. 298 / 2019

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari



I. Normativa italiana

- ✓ **ANTIRICICLAGGIO:** in consultazione le Disposizioni di Banca d'Italia
- ✓ **BORSA ITALIANA:** pubblicati due avvisi in tema di *request for quotation* (RFQ)
- ✓ **BORSA ITALIANA:** pubblicato l'avviso di modifica al Manuale del Reporting delle Posizioni in derivati su merci
- ✓ **DISPOSIZIONI DI VIGILANZA:** pubblicato il 29° Aggiornamento alla Circolare n.285/2013
- ✓ **MATRICE DEI CONTI:** pubblicato il 12° Aggiornamento alla Circolare n.272/2008
- ✓ **REGOLAMENTO BENCHMARK:** pubblicato un avviso da parte di Consob
- ✓ **REGOLAMENTO PROSPETTO:** pubblicato un richiamo di attenzione da parte di Consob
- ✓ **SEGNALAZIONI DI VIGILANZA:** pubblicati gli aggiornamenti alle Circolari di Banca d'Italia
- ✓ **SUPERVISORY BENCHMARKING PORTFOLIO:** aggiornate le F.A.Q. di Banca d'Italia

II. Normativa europea

- ✓ **CRR:** pubblicata una rettifica al Regolamento (UE) 2019/876

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

- ✓ ANTIRICICLAGGIO: IN CONSULTAZIONE LE DISPOSIZIONI DI BANCA D'ITALIA

In data 19 settembre 2019, la Banca d'Italia ha posto in [consultazione](#) le proprie Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela e di conservazione dei dati e delle informazioni applicabili agli operatori non finanziari che svolgono professionalmente l'attività di trasporto e custodia delle banconote in euro, iscritti nell'elenco di cui all'articolo 8 del D.L. 25 settembre 2001, n. 350.

Il termine ultimo per l'invio di commenti e osservazioni è stato fissato al 18 novembre 2019.

- ✓ BORSA ITALIANA: PUBBLICATI DUE AVVISI IN TEMA DI REQUEST FOR QUOTATION (RFQ)

In data 16 settembre 2019, Borsa Italiana, con Avviso n. [19132](#), ha pubblicato alcune modifiche alla Guida ai parametri di negoziazione dei mercati regolamentati organizzati e gestiti da Borsa Italiana (versione 49) in merito alla riduzione della dimensione minima per la conclusione di contratti risultanti da proposte di negoziazione RFQ.

Sempre in data 16 settembre 2019, Borsa Italiana, con Avviso n. [19133](#), ha pubblicato alcune modifiche al Regolamento del mercato ExtraMOT riguardanti la riduzione della dimensione minima per la conclusione di contratti risultanti da proposte di negoziazione RFQ per titoli di Stato italiani ed esteri. Tutte le modifiche entreranno in vigore dal 30 settembre 2019.

- ✓ BORSA ITALIANA: PUBBLICATO L'AVVISO DI MODIFICA AL MANUALE DEL REPORTING DELLE POSIZIONI IN DERIVATI SU MERCI

In data 20 Settembre 2019, Borsa Italiana, con Avviso n. [19421](#), ha pubblicato alcune modifiche al *Commodity Derivatives Position Reporting Manual* al fine di specificare che l'identificativo da utilizzare per le persone fisiche è il medesimo identificativo utilizzato nell'ambito del *transaction reporting*.

Le modifiche entreranno in vigore il 14 ottobre 2019.

- ✓ DISPOSIZIONI DI VIGILANZA: PUBBLICATO IL 29° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N.285/2013

In data 18 settembre 2019, la Banca d'Italia ha pubblicato il [29° Aggiornamento](#) alla Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 «Disposizioni di Vigilanza per le banche», il quale elimina una serie di linee di orientamento in materia di fondi propri, operazioni di cartolarizzazione, rischio di controparte e

rischio di aggiustamento della valutazione del credito contenute nella Parte Seconda (“Applicazione in Italia del CRR”) della Circolare.

Le modifiche si applicano a partire dal giorno successivo a quello di pubblicazione sul sito informatico della Banca d’Italia.

- ✓ MATRICE DEI CONTI: PUBBLICATO IL 12° AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N.272/2008

In data 17 settembre 2019, la Banca d’Italia ha pubblicato il [12° Aggiornamento](#) alla Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 “Matrice dei conti” (la “Circolare”) con il quale è stato anticipato all’11° giorno lavorativo il termine di inoltro della Sezione I e sono state modificate le Sezioni I e II della Circolare. Inoltre, sono state recepite le modalità di rappresentazione delle “carte virtuali” già introdotte con comunicazione del 22 febbraio 2019, che risulta così abrogata per la parte di competenza.

Le modifiche entreranno in vigore dal 31 dicembre 2019, ad eccezione delle modifiche relative alla voce 58035 “Titoli di debito in circolazione”, che entreranno in vigore dalle segnalazioni riferite al 30 giugno 2020.

- ✓ REGOLAMENTO BENCHMARK: PUBBLICATO UN AVVISO DA PARTE DI CONSOB

In data 18 settembre 2019, Consob ha pubblicato l’[Avviso del 5 settembre 2019](#) con il quale l’Autorità di vigilanza italiana ha comunicato la propria conformità agli Orientamenti “*Guidelines on non-significant benchmarks under the Benchmarks Regulation*” (gli “Orientamenti”) adottati dall’ESMA ai sensi dell’articolo 40 del Regolamento 2016/1011 (“Regolamento BMR”), integrandoli nelle proprie prassi di vigilanza.

Si specifica che tali Orientamenti hanno lo scopo di garantire l’applicazione comune, uniforme e coerente, per quanto riguarda gli indici di riferimento non significativi, dei requisiti della funzione di sorveglianza, delle disposizioni relative ai dati, alla trasparenza della metodologia e dei requisiti di *governance* e controllo applicati ai contributori di dati sottoposti a vigilanza.

- ✓ REGOLAMENTO PROSPETTO: PUBBLICATO UN RICHIAMO DI ATTENZIONE DA PARTE DI CONSOB

In data 18 settembre 2019, Consob ha pubblicato un [richiamo di attenzione \(n. 4\)](#) con il quale ha informato gli operatori del mercato della propria intenzione di uniformarsi agli Orientamenti dell’ESMA in materia di fattori di rischio ai sensi del Regolamento (UE) n. 1129/2017 (Nuovo Regolamento Prospetto).

Con tale richiamo di attenzione, la Consob ha altresì proceduto a revocare le indicazioni fornite in passato agli operatori del mercato nazionale, con specifico riferimento ai fattori di rischio e alle “Avvertenze per l’investitore” dei prospetti, contenute nelle Raccomandazioni Consob n. 7105108 del 29 novembre 2007 e n. 0096857 del 28 ottobre 2016.

✓ SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: PUBBLICATI GLI AGGIORNAMENTI ALLE CIRCOLARI DI BANCA D'ITALIA

In data 17 settembre 2019, la Banca d'Italia ha pubblicato:

- il [18° Aggiornamento](#) alla Circolare n. 217 del 5 agosto 1996 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL", con il quale sono state recepite le modalità di rappresentazione delle "carte virtuali" già introdotte con comunicazione del 22 febbraio 2019, che risulta così abrogata per la parte di competenza. Infine, è stata abrogata la Sezione IV T "Patrimonio di vigilanza e requisiti patrimoniali - segnalazione transitoria";
- il [20° Aggiornamento](#) alla Circolare n. 189 del 21 ottobre 1993 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio", con il quale è stato introdotto l'attributo informativo relativo allo "Stato della controparte" per alcune voci di conto economico (Parte Prima, Sezione I, sottosezione 4);
- il [22° Aggiornamento](#) alla Circolare n. 148 del 2 luglio 1991 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare", con il quale è stato introdotto l'attributo informativo relativo allo "Stato della controparte" per alcune voci di conto economico (Parte Prima, Sezione II, Sottosezione 2);
- il [25° Aggiornamento](#) alla Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata", con il quale sono state apportate modifiche alle "Informazioni per paese di controparte" (Sezione II, Sottosezione 1, Parte 1).

Le modifiche entreranno in vigore dal 31 dicembre 2019.

Successivamente, in data 18 settembre 2019, la Banca d'Italia ha pubblicato il [71° 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", con il quale:

- sono stati anticipati i termini di inoltro delle segnalazioni dal 12° all'11° giorno lavorativo successivo alla data contabile di riferimento;
- è stato modificato il sistema delle codifiche attraverso l'inserimento della variabile "Titoli oggetto di PCT" (1308) ed è stato integrato il set dei codici segnalabili relativi alla variabile "Sottosistema di rilevazione" (2029);
- sono stati apportati interventi sugli schemi segnaletici (Tomo III della Circolare).

✓ SUPERVISORY BENCHMARKING PORTFOLIO: AGGIORNATE LE F.A.Q. DI BANCA D'ITALIA

In data 20 settembre 2019, la Banca d'Italia ha pubblicato un aggiornamento delle proprie [F.A.Q.](#) sulle modalità tecnico-operative delle segnalazioni EBA-ITS *Supervisory Benchmarking Portfolio*.

II. Normativa europea

✓ CRR: PUBBLICATA UNA RETTIFICA AL REGOLAMENTO (UE) 2019/876

In data 20 settembre 2019, è stata pubblicata sulla Gazzetta ufficiale dell'Unione europea una [rettifica](#): (i) del Regolamento (UE) 2019/876 (che modifica il Regolamento (UE) n. 575/2013 ("CRR")) per quanto riguarda il coefficiente di leva finanziaria, il coefficiente netto di finanziamento stabile, i requisiti di fondi propri e passività ammissibili, il rischio di controparte, il rischio di mercato, le esposizioni verso controparti centrali, le esposizioni verso organismi di investimento collettivo, le grandi esposizioni, gli obblighi di segnalazione e informativa e (ii) il Regolamento (UE) n. 648/2012 sugli strumenti derivati OTC, le controparti centrali e i repertori di dati sulle negoziazioni ("EMIR").