

Aggiornamento normativo

n. 314 / 2020

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

I. **Normativa europea**

- ✓ **MERCATI FINANZIARI:** pubblicati in Gazzetta UE tre provvedimenti

II. **Normativa italiana**

- ✓ **ANTIRICICLAGGIO:** in consultazione lo schema di Decreto del MEF

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

III. **Normativa europea**

- ✓ **CONTROPARTI CENTRALI:** pubblicata una Decisione di Esecuzione
✓ **SFTR:** pubblicate le Linee guida ESMA sugli obblighi di segnalazione

IV. **Normativa italiana**

- ✓ **CENTRALE DEI RISCHI:** pubblicata la guida per l'utente

Imprese di assicurazione

V. **Normativa italiana**

- ✓ **WHISTLEBLOWING:** in consultazione uno schema di Regolamento IVASS



I. Normativa europea

✓ MERCATI FINANZIARI: PUBBLICATI IN GAZZETTA UE TRE PROVVEDIMENTI

In data 27 dicembre 2019, sono stati pubblicati nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea i seguenti provvedimenti:

- la [Direttiva \(UE\) 2019/2177](#) che modifica la Direttiva 2009/138/CE, in materia di accesso ed esercizio delle attività di assicurazione e di riassicurazione (Solvency II), la Direttiva 2014/65/UE, relativa ai mercati degli strumenti finanziari (MiFID II), e la Direttiva (UE) 2015/849, relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo (IV Direttiva AML);
- il [Regolamento \(UE\) 2019/2175](#), che modifica il Regolamento (UE) n. 1093/2010, che istituisce l'Autorità europea di vigilanza (EBA), il Regolamento (UE) n. 1094/2010, che istituisce l'Autorità europea di vigilanza (EIOPA), il Regolamento (UE) n. 1095/2010, che istituisce l'Autorità europea di vigilanza (ESMA), il Regolamento (UE) n. 600/2014, sui mercati degli strumenti finanziari (MiFIR), il Regolamento (UE) 2016/1011, sugli indici usati come indici di riferimento negli strumenti finanziari e nei contratti finanziari o per misurare la performance di fondi di investimento (Regolamento Benchmark), e il Regolamento (UE) 2015/847, riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi;
- Il [Regolamento \(UE\) 2019/2176](#), che modifica il Regolamento (UE) n. 1092/2010, relativo alla vigilanza macroprudenziale del sistema finanziario nell'Unione europea e che istituisce il Comitato europeo per il rischio sistemico.

Tali provvedimenti, entrati in vigore il 30 dicembre 2019, ridefiniscono i compiti, i poteri, la *governance* e il finanziamento delle Autorità europee di vigilanza (EBA, ESMA ed EIOPA) e del Comitato europeo per il rischio sistemico (CERS).

II. Normativa italiana

✓ ANTIRICICLAGGIO: IN CONSULTAZIONE LO SCHEMA DI DECRETO DEL MEF

In data 23 dicembre 2019, il Ministro dell'economia e delle finanze (MEF), di concerto con il Ministro dello sviluppo economico, ha posto in [consultazione](#) lo schema di Decreto in materia di Registro della titolarità effettiva delle imprese dotate di personalità giuridica, delle persone giuridiche private, dei *trust* e degli istituti e soggetti giuridici affini, ai sensi dell'art. 21, comma 5, d.lgs. n. 231/07.

Il termine ultimo per l'invio di commenti e osservazioni è stato fissato per il 28 febbraio 2020.

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

III. Normativa europea

✓ CONTROPARTI CENTRALI: PUBBLICATA UNA DECISIONE DI ESECUZIONE

In data 23 dicembre 2019, è stata pubblicata nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea la [Decisione di Esecuzione \(UE\) 2019/2211](#) recante modifica della Decisione di Esecuzione (UE) 2018/2031 che stabilisce, per un periodo di tempo limitato, che il quadro normativo applicabile alle controparti centrali del Regno Unito di Gran Bretagna e Irlanda del Nord è equivalente, in conformità del Regolamento (UE) n. 648/2012 (EMIR).

In particolare, la Decisione, che è entrata in vigore il 24 dicembre 2019, si applicherà per un anno a decorrere dal giorno successivo a quello in cui i trattati dell'Unione Europea cessano di applicarsi nei confronti del Regno Unito e al suo interno.

✓ SFTR: PUBBLICATE LE LINEE GUIDA ESMA SUGLI OBBLIGHI DI SEGNALAZIONE

In data 6 gennaio 2020, ESMA ha pubblicato le [Linee guida](#) sugli obblighi di segnalazione ai sensi degli articoli 4 (Obbligo di segnalazione e salvaguardia per quanto riguarda le SFT) e 12 (Trasparenza e disponibilità dei dati registrati in un repertorio di dati sulle negoziazioni) del Regolamento (UE) 2015/2365 (SFTR).

In pari data ESMA ha pubblicato i seguenti documenti:

- un *final report* contenente una valutazione dettagliata dei *feedback* ricevuti nel corso della consultazione relativa alle Linee guida;
- uno *statement* sull'implementazione delle disposizioni del Regolamento SFTR in relazione agli identificativi globali delle entità giuridiche (codice LEI);
- un aggiornamento delle regole di convalida.

IV. Normativa italiana

✓ CENTRALE DEI RISCHI: PUBBLICATA LA GUIDA PER L'UTENTE

In data 23 dicembre 2019, la Banca d'Italia ha pubblicato la [Guida per l'utente](#) relativa all'accesso via web ai dati della Centrale dei rischi.

Contestualmente, l'Autorità ha pubblicato un [aggiornamento](#) alle proprie FAQ.

Imprese di assicurazione

V. Normativa italiana

- ✓ WHISTLEBLOWING: IN CONSULTAZIONE UNO SCHEMA DI REGOLAMENTO IVASS

In data 23 dicembre 2019, l'IVASS ha posto in consultazione uno [schema di Regolamento](#) recante disposizioni in materia di sistemi di segnalazione delle violazioni di cui agli articoli 10-*quater* e 10-*quinquies* del D. lgs. 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle assicurazioni private).

Lo schema di Regolamento disciplina i presidi di natura procedurale ed organizzativa che i destinatari (imprese o intermediari assicurativi o riassicurativi) devono adottare per consentire al proprio personale di segnalare atti o fatti che possono costituire violazione delle norme che regolano l'attività svolta (c.d. *whistleblowing*).

Il termine ultimo per l'invio di osservazioni, commenti e proposte è fissato al 21 febbraio 2020.