

Aggiornamento normativo

n. 348 del 31 agosto 2020



Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

I. Normativa italiana

- ✓ **ABF**: PUBBLICATE LE NUOVE DISPOSIZIONI DELLA BANCA D'ITALIA
- ✓ **PROCEDURA SANZIONATORIA**: PUBBLICATE LE MODIFICHE ALLE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI SANZIONI E PROCEDURA SANZIONATORIA DELLA BANCA D'ITALIA
- ✓ **COVID-19**: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL C.D. DECRETO AGOSTO
- ✓ **ANTIRICICLAGGIO**: PUBBLICATE LE NUOVE DISPOSIZIONI ATTUATIVE IN MATERIA DI INVIO DELLE SEGNALAZIONI AGGREGATE
- ✓ **CRR II**: PUBBLICATA UNA NOTA DI CHIARIMENTO DI BANCA D'ITALIA

II. Normativa europea

- ✓ **CRR E COVID-19**: PUBBLICATO UN FINAL REPORT E DUE NUOVI SET DI LINEE GUIDA
- ✓ **CRR**: PUBBLICATO UN CONSULTATION PAPER DELL' EBA
- ✓ **G-SIIs**: PUBBLICATO UN AGGIORNAMENTO DEGLI INDICATORI UTILIZZATI PER L'IDENTIFICAZIONE DELLE ISTITUZIONI DI IMPORTANZA SISTEMICA GLOBALE
- ✓ **CSDR**: PUBBLICATA IN GAZZETTA UFFICIALE UE UNA MODIFICA AGLI RTS

Imprese di assicurazione

I. Normativa italiana

- ✓ **IDD**: PUBBLICATI IN G.U. I PROVVEDIMENTI CONSOB E IVASS CHE COMPLETANO IL RECEPIMENTO DELLA DIRETTIVA SULLA DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA

II. Normativa europea

- ✓ **PEPP**: PUBBLICATE LA PROPOSTA DI RTS, ITS E DUE TECHNICAL ADVICE DA PARTE DELL'EIOPA

- ✓ BANCHE, SIM, SGR E ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

I. Normativa italiana

- ✓ ABF: PUBBLICATE LE NUOVE DISPOSIZIONI DELLA BANCA D'ITALIA

In data 12 agosto 2020, la Banca d'Italia ha pubblicato un [provvedimento](#) contenente le nuove "Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari" che modifica la normativa previgente allineandola alle previsioni contenute nella Direttiva 2013/11/UE sulla risoluzione alternativa delle controversie dei consumatori (Direttiva ADR).

Le Disposizioni troveranno applicazione a partire dal 1° ottobre 2020.

- ✓ PROCEDURA SANZIONATORIA: PUBBLICATE LE MODIFICHE ALLE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI SANZIONI E PROCEDURA SANZIONATORIA DELLA BANCA D'ITALIA

In data 13 agosto 2020, la Banca d'Italia ha pubblicato un [provvedimento](#) con il quale ha modificato le proprie Disposizioni in materia di Sanzioni e Procedura Sanzionatoria.

Le modifiche contenute nel provvedimento sono volte ad allineare le Disposizioni ai nuovi assetti organizzativi e procedurali della Banca d'Italia derivanti dall'istituzione del nuovo Dipartimento di Tutela della Clientela e di Educazione Finanziaria (Dipartimento TEF).

- ✓ COVID-19: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL C.D. DECRETO AGOSTO

In data 14 agosto 2020 è stato pubblicato in G.U. il [Decreto-Legge 14 agosto 2020, n. 104](#), recante "Misure urgenti per il sostegno e il rilancio dell'economia" ("Decreto Agosto") a seguito della crisi economica causata dalla pandemia da Covid-19.

In particolare, il Decreto Agosto ha:

- disposto la proroga della moratoria *ex lege* sui finanziamenti prevista dal D. L. 17 marzo 2020, n. 18 per le PMI fino al 31 gennaio 2021;
- introdotto alcune modifiche alla disciplina dei piani di risparmio a lungo termine (PIR) alternativi - introdotti nel nostro ordinamento dal D. L. 19 maggio 2020, n. 34 (Decreto Rilancio) - innalzando il tetto massimo per le somme destinabili dagli investitori ai tali piani;
- stabilito che, al fine di consentire il completamento della raccolta del patrimonio dei FIA italiani riservati, le società di gestione del risparmio - purché vi sia consenso unanime degli aderenti all'offerta del FIA - possono usufruire di una proroga del periodo di sottoscrizione fino ad ulteriori tre mesi e comunque non oltre il 31 dicembre 2020 (fermo restando le disposizioni di cui al regolamento di gestione di ciascun FIA);

- previsto che le disposizioni in materia di sottoscrizione semplificata di contratti bancari e assicurativi previste dalla legislazione speciale COVID-19 (in particolare, il D.L. 8 aprile 2020, n. 23 e il D.L. 19 maggio 2020, n. 34), continuano ad applicarsi fino al 15 ottobre 2020;
- previsto la sospensione dei termini di scadenza relativi a vaglia cambiari, cambiali e altri titoli di credito e ad ogni altro atto avente efficacia esecutiva, fino al 31 agosto 2020. Tale sospensione opera a favore dei debitori e obbligati anche in via di regresso o di garanzia, salva la facoltà di questi di rinunciarvi espressamente.

✓ ANTIRICICLAGGIO: PUBBLICATE LE NUOVE DISPOSIZIONI ATTUATIVE IN MATERIA DI INVIO DELLE SEGNALAZIONI AGGREGATE

In data 25 agosto 2020, l'Unità di Informazione Finanziaria ("UIF") ha pubblicato un [Provvedimento](#) che sostituisce il Provvedimento del 23 dicembre 2013 di attuazione dell'art. 33 del D. Lgs. 231/2007 riguardante la produzione e l'invio in modalità telematica mediante il portale Infostat-UIF delle Segnalazioni Antiriciclaggio Aggregate ("SARA").

Il Provvedimento si applicherà a partire dalle segnalazioni riferite alle operazioni inerenti al mese di gennaio 2021, da inviare entro il 2 aprile 2021.

✓ CRR II: PUBBLICATA UNA NOTA DI CHIARIMENTO DI BANCA D'ITALIA

In data 14 agosto 2020, la Banca d'Italia ha pubblicato una [nota di chiarimenti](#) riguardanti:

- (i) l'applicazione del Regolamento Delegato (UE) n. 171/2018 contenente le norme tecniche di regolamentazione circa la rilevanza delle obbligazioni creditizie in arretrato ai sensi dell'art. 178, par. 2, lettera d) del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR); e
- (ii) le disposizioni attuative degli Orientamenti EBA sull'applicazione della definizione di default.

II. Normativa europea

✓ CRR E COVID-19: PUBBLICATO UN FINAL REPORT E DUE NUOVI SET DI LINEE GUIDA

In data 11 agosto 2020, per dare adeguata attuazione al Regolamento 2020/873 (CRR 'quick fix' - CRRq) che modifica il Regolamento n. 575/2013 (CRR) e il Regolamento 2019/876 (CRR II) per quanto riguarda alcuni adeguamenti in risposta alla pandemia di COVID-19, l'EBA ha pubblicato la seguente [documentazione](#):

- un Final Report contenente il progetto di implementing technical standards (ITS) sugli obblighi di reporting gravanti sugli enti finanziari al

fine di dare attuazione alle previsioni del CRRq che impattano sullo schema di segnalazione di vigilanza v 3.0;

- le Linee guida che forniscono chiarimenti in merito alle segnalazioni di vigilanza sui seguenti obblighi di trasparenza e di *reporting*:
 - (i) reportistica relativa ai rischi di credito e di mercato e comunicazioni relative ai fondi propri;
 - (ii) reportistica relativa all'indice di leva finanziaria;
 - (iii) *disclosure* dell'indice di leva finanziaria.
- Le Linee Guida di modifica delle Linee guida sulle informative uniformi ai sensi dell'articolo 473-bis del CRR (EBA/GL/2018/01), che forniscono chiarimenti sugli obblighi di trasparenza imposti dal nuovo art. 468 e dall'art. 473-bis, così come modificato, dal CRR, con riferimento al trattamento temporaneo degli utili e delle perdite non realizzati e valutati al *fair value* attraverso le altre componenti di conto economico complessivo e le disposizioni transitorie relative all'IFRS 9.

✓ CRR: PUBBLICATO UN CONSULTATION PAPER DELL' EBA

In data 12 agosto 2020, l'EBA, conformemente all'art. 325-*unsexagies*, comma 3, del Regolamento (UE) 2013/575 (CRR) ha pubblicato un documento di consultazione riguardo le proprie linee guida in materia di calcolo delle perdite attese parziali secondo il metodo dei modelli interni.

Il termine ultimo per l'invio di commenti ed osservazioni è fissato al 12 novembre 2020.

✓ G-SIIs: PUBBLICATO UN AGGIORNAMENTO DEGLI INDICATORI UTILIZZATI PER L'IDENTIFICAZIONE DELLE ISTITUZIONI DI IMPORTANZA SISTEMICA GLOBALE

In data 20 agosto, l'EBA ha pubblicato [12 nuovi indicatori](#) per l'identificazione delle Istituzioni di Importanza Sistemica Globale (*Global Systemically Important Institutions - G-SIIs*).

Al contempo, l'Autorità di Vigilanza ha aggiornato sulla base di tali nuovi indicatori i dati relativi alle 37 maggiori istituzioni dell'UE con un'esposizione dell'indice di leva finanziaria che superi i 200 miliardi di euro.

✓ CSDR: PUBBLICATA IN GAZZETTA UFFICIALE UE UNA MODIFICA AGLI RTS

In data 24 agosto 2020 è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea n. L 275 il Regolamento Delegato (UE) 1212/2020 recante modifica del Regolamento Delegato (UE) 1229/2018 che integra il Regolamento (UE) n. 909/2014 in materia di regolamento titoli e depositari centrali di titoli (CSDR) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione sulla disciplina del regolamento.

Il Regolamento posticipa la data di entrata in vigore del nuovo regime della disciplina del regolamento titoli, inizialmente prevista per il 13 settembre 2020, al 1° febbraio 2021.

In argomento, si segnala che in data 28 agosto 2020, l'ESMA ha proposto un ulteriore rinvio della data di entrata in vigore del nuovo regime al 1° Febbraio 2022.

✓ IMPRESSE DI ASSICURAZIONE

I. Normativa italiana

✓ IDD: PUBBLICATI IN G.U. I PROVVEDIMENTI CONSOB E IVASS CHE COMPLETANO IL RECEPIMENTO DELLA DIRETTIVA SULLA DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA

In data 12 agosto 2020, sono state pubblicate nella Gazzetta Ufficiale, Serie Generale n. 201. le disposizioni regolamentari di CONSOB e IVASS che implementano alcuni aspetti non ancora recepiti nell'ordinamento italiano della Direttiva (UE) n. 2016/97 (*Insurance Distribution Directive – IDD*). Si tratta, in particolare, di:

- modifiche al Regolamento Intermediari, apportate da Consob con [delibera n. 21466 del 29 luglio 2020](#);
- [Regolamento IVASS n. 97 del 4 agosto 2020](#), con cui vengono modificati i regolamenti n. 23 del 9 maggio 2008, n. 24 del 19 maggio 2008, n. 38 del 3 luglio 2018, n. 40 del 2 agosto 2018 e n. 41 del 2 agosto 2018;
- [Regolamento IVASS n. 45, del 4 agosto 2020](#), “recante disposizioni in materia di requisiti di governo e controllo dei prodotti assicurativi ai sensi del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – codice delle assicurazioni private e successive modifiche e integrazioni”.

II. Normativa europea

✓ PEPP: PUBBLICATE LA PROPOSTA DI RTS, ITS E DUE TECHNICAL ADVICE DA PARTE DELL'EIOPA

In data 14 agosto 2020, l'EIOPA ha [pubblicato](#) il progetto di norme tecniche di regolamentazione (RTS) e di norme tecniche di attuazione (ITS) in esecuzione dei mandati previsti nel Regolamento (UE) 2019/1238 sul prodotto pensionistico individuale paneuropeo (il “Regolamento PEPP”) nonché due *Technical Advice*.

In particolare:

- la proposta di RTS specifica: (i) il contenuto del documento contenente le informazioni chiave sul PEPP (PEPP KID); (ii) la revisione del PEPP KID da parte dell'impresa di assicurazione in occasione di eventuali modifiche delle informazioni relative al prodotto; (iii) il contenuto del PEPP Benefit Statement; (iv) i costi e le commissioni applicabili ai PEPP; e (v) le tecniche di mitigazione del rischio utilizzate nella strategia di investimento dei PEPP;
- la proposta di ITS ha ad oggetto il format delle segnalazioni di vigilanza e la cooperazione e lo scambio di informazioni tra le Autorità nazionali competenti e l'EIOPA;
- i *Technical Advice* hanno ad oggetto: (i) alcune specificazioni in merito alle segnalazioni di vigilanza; e (ii) i criteri per l'esercizio dei poteri di *product intervention* assegnati all'EIOPA.