

## Aggiornamento normativo

**n. 350 del 14 settembre 2020**



Banche, SIM, SGR e altri  
intermediari finanziari

**I. Normativa europea**

- ✓ MIFID II: POSTICIPATA LA DATA DI APPLICAZIONE DEI CALCOLI ANNUALI SULLA TRASPARENZA PER GLI STRUMENTI FINANZIARI NON AZIONARI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI
- ✓ AML/CFT: PUBBLICATA UN'OPINION EBA SUL QUADRO NORMATIVO EUROPEO

**II. Normativa italiana**

- ✓ TRANSACTION REPORTING: PUBBLICATA LA GUIDA OPERATIVA CONSOB

Imprese di assicurazione

**I. Normativa italiana**

- ✓ RUI: PUBBLICATO IL PROVVEDIMENTO IVASS SUL PAGAMENTO DEI CONTRIBUTI DI VIGILANZA 2020

- ✓ BANCHE, SIM, SGR E ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

## I. Normativa europea

- ✓ MIFID II: POSTICIPATA LA DATA DI APPLICAZIONE DEI CALCOLI ANNUALI SULLA TRASPARENZA PER GLI STRUMENTI FINANZIARI NON AZIONARI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI

In data 7 settembre 2020, l'ESMA ha comunicato la propria [decisione](#) relativa alla possibilità per le imprese di investimento di posticipare la data di applicazione dei calcoli annuali sulla trasparenza per gli strumenti finanziari non azionari diversi dalle obbligazioni.

In particolare, l'ESMA ha comunicato che le imprese di investimento potranno:

- posticipare la data in questione dal 15 settembre 2020 al 21 settembre 2020;
- nel caso in cui si avvalgano della possibilità di cui al precedente punto, effettuare gli *SI-test* per gli strumenti finanziari diversi dalle obbligazioni entro il 21 settembre 2020.

- ✓ AML/CFT: PUBBLICATA UN'OPINION EBA SUL QUADRO NORMATIVO EUROPEO

In data 10 settembre 2020, l'EBA ha pubblicato un'[opinion](#), accompagnata da un [report](#) illustrativo, con la quale ha risposto alla *call for advice* della Commissione Europea riguardo l'adozione di un nuovo Regolamento nel campo della prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo (AML/CFT).

Al fine di ridurre le divergenze tra i vari ordinamenti, l'EBA suggerisce di realizzare un *single rulebook* AML/CFT con il quale:

- armonizzare gli aspetti del quadro giuridico UE sui quali le divergenze tra ordinamenti hanno avuto un significativo impatto negativo sull'AML/CFT;
- rafforzare gli aspetti del quadro giuridico UE che si sono mostrati più vulnerabili;
- rivedere l'ambito di applicazione della normativa AML/CFT per garantire che l'elenco dei soggetti obbligati sia sufficientemente completo e ben definito, in linea con gli standard internazionali;
- chiarire alcune disposizioni della normativa in materia di servizi finanziari per garantirne la compatibilità con gli obiettivi AML/CFT dell'UE.

## II. Normativa italiana

- ✓ TRANSACTION REPORTING: PUBBLICATA LA GUIDA OPERATIVA CONSOB

In data 6 settembre 2020, la CONSOB ha pubblicato una [Guida Operativa](#) in materia di *transaction reporting* per fornire alle imprese di investimento, ai gestori di sedi di negoziazione e ai meccanismi di segnalazione autorizzati

(*Approved Reporting Mechanism* - ARM), indicazioni operative di dettaglio per le segnalazioni effettuate ai sensi del Regolamento (UE) n. 600/2014 (MiFIR).

In particolare, la Guida disciplina la gestione degli obblighi di segnalazione delle operazioni da parte delle imprese di investimento (e, in alcuni casi, delle società di gestione del risparmio) che effettuano operazioni in strumenti finanziari.

Specificamente, la Guida si compone di tre sezioni, riguardanti:

- l'ambito di applicazione soggettivo ed oggettivo degli obblighi di segnalazione, e relative tempistiche;
- il procedimento per l'ottenimento dell'autorizzazione da parte degli ARM;
- gli aspetti tecnici ed informatici dell'invio delle segnalazioni.

✓ IMPRESE DI ASSICURAZIONE

**I. Normativa italiana**

✓ RUI: PUBBLICATO IL PROVVEDIMENTO IVASS SUL PAGAMENTO DEI CONTRIBUTI DI VIGILANZA 2020

In data 7 settembre 2020, l'IVASS ha pubblicato il [Provvedimento n. 98](#) del 7 settembre 2020, che definisce la misura, i termini e le modalità di pagamento del contributo di vigilanza per l'anno 2020 a carico degli iscritti nel registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi.

Con la [Lettera al mercato](#) e con l'[Avviso](#) del 7 settembre 2020 l'IVASS ha inoltre fornito agli operatori del mercato alcune precisazioni e le istruzioni operative sulle modalità del pagamento del contributo di vigilanza relativo all'anno 2020.