

Aggiornamento normativo

n. 376 / 2021

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **CRD:** In consultazione le nuove linee guida EBA in materia di metodologia comune di valutazione per l'autorizzazione di enti creditizi
- ✓ **CRR:** pubblicato in Gazzetta Ufficiale UE il Regolamento delegato 2021/424
- ✓ **CRR:** in consultazione due bozze di RTS
- ✓ **DGS:** in consultazione le modifiche agli orientamenti EBA sulle prove di stress

II. Normativa italiana

- ✓ **CONOSCENZA E COMPETENZA DEL PERSONALE:** pubblicate alcune modifiche al Regolamento Intermediari

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ CRD: IN CONSULTAZIONE LE NUOVE LINEE GUIDA EBA IN MATERIA DI METODOLOGIA COMUNE DI VALUTAZIONE PER L'AUTORIZZAZIONE DI ENTI CREDITIZI

In data 10 marzo 2021, EBA ha posto in [consultazione](#) la bozza delle nuove linee guida in materia di metodologia comune di valutazione (*Common Assessment Methodology* – CAM) per la concessione di autorizzazione come ente creditizio ai sensi dell'art. 8 (5) della Direttiva 2013/36/UE (CRD).

Le linee guida regolano i requisiti di autorizzazione di cui agli artt. 10 e seguenti della CRD, in particolare connessi al programma di attività, alla struttura operativa, ai requisiti di capitale, all'effettivo orientamento dell'attività, ad azionisti e soci nonché alla valutazione in merito alle partecipazioni qualificate.

Nello specifico, le linee guida definiscono una CAM che permetta alle Autorità di comprendere a pieno il *business model* dell'ente, il profilo di rischio dello stesso, la sua sostenibilità e l'assetto di *governance*.

La consultazione avrà termine il 10 giugno 2021.

- ✓ CRR: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL REGOLAMENTO DELEGATO 2021/424

In data 11 marzo 2021, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale UE il [Regolamento delegato della Commissione 2021/424](#), che modifica il Regolamento (UE) 575/2013 (CRR) per quanto riguarda il metodo standardizzato alternativo per il calcolo del rischio di mercato.

Più in particolare, detto Regolamento include le specifiche tecniche e operative per l'applicazione di tale metodo da parte degli enti creditizi, modificando alcune previsioni di cui alla parte tre, titolo IV, capo 1 *bis* del CRR.

Il Regolamento si applicherà a partire dal 30 settembre 2021.

- ✓ CRR: IN CONSULTAZIONE DUE BOZZE DI RTS

In data 12 marzo 2021, EBA ha posto in consultazione, la bozza di norme tecniche di regolamentazione in materia di

- (i) [importo lordo del default improvviso e inatteso](#) (JTD) ai sensi dell'articolo 325-*quatervicies* del CRR; e
- (ii) [cosa si intende per sottostante esotico e quali strumenti sono strumenti che comportano rischi residui](#) ai fini dell'articolo 325 *duovicies* (2), ai sensi dell'articolo 325 *duovicies* (5).

Il termine ultimo per l'invio di commenti e osservazioni è fissato al 12 giugno 2021.

✓ DGS: IN CONSULTAZIONE LE MODIFICHE AGLI ORIENTAMENTI EBA SULLE PROVE DI STRESS

In data 11 marzo 2021, EBA ha posto in [consultazione](#) le modifiche agli Orientamenti sulle prove di stress dei sistemi di garanzia dei depositi (DGS) emanati ai sensi dell'articolo 4, paragrafo 10, della Direttiva 2014/49/UE relativa ai sistemi di garanzia dei depositi.

Il termine ultimo per l'invio di commenti e osservazioni è fissato all' 11 giugno 2021.

II. Normativa italiana

✓ CONOSCENZA E COMPETENZA DEL PERSONALE: PUBBLICATE ALCUNE MODIFICHE AL REGOLAMENTO INTERMEDIARI

In data 11 marzo 2021, la Consob ha pubblicato la [Delibera n. 21755](#), recante modifiche al regolamento adottato con Delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 (Regolamento Intermediari), in tema di requisiti di conoscenza e competenza del personale degli intermediari.

In particolare, al fine di garantire un pieno allineamento con quanto previsto dagli "Orientamenti sulla valutazione delle conoscenze e competenze" dell'ESMA (ESMA/2015/1886) e di consentire una maggiore flessibilità nell'adozione dei presidi organizzativi di ciascun intermediario - fatto salvo quanto previsto per l'accertamento iniziale del possesso dei requisiti di conoscenza e competenze - sono state eliminate dal testo del Regolamento Intermediari alcune prescrizioni di dettaglio in materia di formazione e aggiornamento professionale del personale addetto a fornire informazioni o consulenza finanziaria ai clienti.

Sono state, inoltre, ulteriormente precisate le modalità di aggiornamento professionale dei consulenti finanziari autonomi, dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede e dei membri del personale che operano all'interno dei locali dei soggetti abilitati alla distribuzione assicurativa.

La Delibera entrerà in vigore il prossimo 31 marzo 2021. Per i membri del personale che hanno iniziato a operare prima dell'entrata in vigore della Delibera n. 21755 continuano ad applicarsi i "requisiti necessari per fornire informazioni" di cui all'articolo 79, commi da 2 a 11 e i "requisiti necessari per prestare la consulenza" di cui all'articolo 80, del Regolamento Intermediari nella versione precedente all'entrata in vigore della Delibera stessa.