

Aggiornamento normativo

n. 390 / 2021

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

I. Normativa italiana

- ✓ **AML:** pubblicato il Quaderno UIF relativo alle casistiche di riciclaggio

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

II. Normativa europea

- ✓ **CRD:** in consultazione la nuova bozza della guida BCE per la verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità
- ✓ **DISTRIBUZIONE TRANSFRONTALIERA:** pubblicato in Gazzetta Ufficiale UE il Regolamento di esecuzione (UE) 2021/955
- ✓ **EMIR:** pubblicato in Gazzetta Ufficiale UE il Regolamento delegato (UE) 2021/962
- ✓ **MVU:** pubblicato in Gazzetta UE il Regolamento 2021/943 della BCE

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

I. Normativa italiana

- ✓ AML: PUBBLICATO IL QUADERNO UIF RELATIVO ALLE CASISTICHE DI RICICLAGGIO PIÙ RILEVANTI

In data 16 giugno 2021, l'UIF ha pubblicato il Quaderno dell'Antiriciclaggio "[Casistiche di riciclaggio e finanziamento al terrorismo](#)" che raccoglie alcune delle fattispecie più rilevanti riscontrate nella recente esperienza operativa dell'UIF.

I casi selezionati comprendono sia fenomeni individuati dai soggetti obbligati, sia operatività più complesse e articolate ricostruite dall'UIF, nonché alcune fattispecie operative emerse attraverso scambi informativi con le Unità di *intelligence* estere. Per ogni caso vengono evidenziati i collegamenti tra le segnalazioni, le analisi svolte dalla UIF e, ove possibile, la verosimile ipotesi di attività illecita sottesa ai movimenti finanziari analizzati dall'Unità, oltre agli esiti investigativi e giudiziari. Ciascuna scheda è inoltre accompagnata dall'elenco degli indicatori di anomalia sintomatici della fattispecie e da una rappresentazione grafica dell'operatività complessiva e delle correlazioni tra i soggetti coinvolti.

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

II. Normativa europea

- ✓ CRD: IN CONSULTAZIONE LA NUOVA BOZZA DELLA GUIDA BCE PER LA VERIFICA DEI REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ E ONORABILITÀ

In data 15 giugno 2021, la BCE ha posto in [consultazione](#) la revisione della propria “Guida per la verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità” e del template del relativo questionario.

La revisione è volta ad alzare il livello, aumentare la trasparenza e migliorare la qualità e l'efficienza delle valutazioni e dei processi di idoneità e correttezza. A tal fine, la revisione introduce le valutazioni connesse alle aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali e alla diversità di genere. Il template è stato inoltre aggiornato per incorporare nuove politiche e prassi sviluppate dalle Autorità, per semplificare le richieste di informazioni, per aumentare l'efficienza e l'armonizzazione in tutto il meccanismo di vigilanza unico e per migliorare la qualità dei dati ottenuti.

Il termine ultimo per l'invio di commenti ed osservazioni è fissato al 2 agosto 2021.

- ✓ DISTRIBUZIONE TRANSFRONTALIERA: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2021/955

In data 15 giugno 2021, è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento di esecuzione \(UE\) 2021/955](#) “che stabilisce norme tecniche di attuazione per l'applicazione del Regolamento (UE) 2019/1156 per quanto riguarda i formulari, i modelli, le procedure e le disposizioni tecniche per le pubblicazioni e le notifiche delle norme di commercializzazione, delle spese e degli oneri e specifica le informazioni da comunicare per la creazione e la gestione della banca dati centrale relativa alla commercializzazione transfrontaliera di FIA e OICVM, nonché i formulari, i modelli e le procedure per la comunicazione di tali informazioni”.

In particolare, il Regolamento di esecuzione attiene a taluni obblighi di pubblicazione e di notifica gravanti sulle Autorità di Vigilanza ai sensi degli articoli 5, 10 e 13 del Regolamento (UE) 2019/1156 relativo alla “distribuzione transfrontaliera degli organismi di investimento collettivo”.

Il Regolamento d'esecuzione entrerà in vigore il 5 luglio 2021. L'articolo 1 (Pubblicazione delle disposizioni nazionali relative ai requisiti per la commercializzazione) e l'articolo 3, paragrafo 1 (Notifiche all'Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati), si applicano a decorrere dal 2 agosto 2021. L'articolo 5 (Informazioni da comunicare all'ESMA ai fini della creazione e della gestione della banca dati centrale relativa alla commercializzazione transfrontaliera di FIA e OICVM) si applica a decorrere dal 2 febbraio 2022.

✓ EMIR: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2021/962

In data 16 giugno 2021, è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento delegato \(UE\) 2021/962](#) "relativo alla proroga del periodo transitorio di cui all'articolo 89, paragrafo 1, primo comma, del regolamento (UE) n. 648/2012 (EMIR)".

L'articolo 89, paragrafo 1, dell'EMIR stabilisce un periodo transitorio durante il quale l'obbligo di compensazione di cui all'articolo 4 dello stesso EMIR non si applica ai contratti derivati OTC di cui può essere oggettivamente quantificata la riduzione dei rischi di investimento direttamente riconducibili alla solvibilità finanziaria degli schemi pensionistici e a soggetti stabiliti per fornire un risarcimento ai membri di tali schemi in caso di inadempimento.

Si ricorda che il periodo transitorio è stato introdotto per evitare gli effetti negativi della compensazione centrale dei contratti derivati sulle prestazioni pensionistiche dei futuri pensionati e per concedere il tempo necessario per sviluppare soluzioni tecniche praticabili per il trasferimento, da parte degli schemi pensionistici, di garanzie in contanti e non in contanti a titolo di margini di variazione.

In particolare, il Regolamento delegato estende al 18 giugno 2022 la durata del periodo transitorio, in precedenza prevista fino al 18 giugno 2021.

Il Regolamento è entrato in vigore il giorno successivo alla sua pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale UE.

✓ MVU: PUBBLICATO IN GAZZETTA UE IL REGOLAMENTO 2021/943 DELLA BCE

In data 14 giugno 2021, è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale UE il [Regolamento \(UE\) 2021/943](#) "che modifica il regolamento (UE) 2015/534 sulla segnalazione di informazioni finanziarie a fini di vigilanza".

Il Regolamento sostituisce integralmente gli art. 4 e 5 del Regolamento (UE) 2015/534, e modifica gli art. 1, 6, 7, 9, 11, 13 e 14 del medesimo Regolamento, aggiornando alcuni dei riferimenti legislativi di cui ai menzionati articoli per mantenere la coerenza con l'ordinamento vigente, a seguito dell'entrata in vigore:

- i. del Regolamento (UE) 2021/451 "che stabilisce norme tecniche di attuazione per l'applicazione del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) per quanto riguarda le segnalazioni degli enti a fini di vigilanza e che abroga il Regolamento (UE) 2014/680";
- ii. del Regolamento (UE) 2019/876 che modifica il 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 il Regolamento (UE) n. 648/2012" (EMIR).

Il Regolamento è entrato in vigore il giorno successivo alla sua pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale UE e si applica dal 28 giugno 2021.