

Aggiornamento normativo

n. 407 / 2021

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **CRR**: pubblicata un'opinion EBA
- ✓ **CRR/EMIR**: pubblicata una rettifica del Regolamento (UE) 2019/876
- ✓ **EUROPEAN COMMON ENFORCEMENT PRIORITIES**: pubblicato un public statement dell'ESMA
- ✓ **PSD2**: in consultazione le modifiche agli RTS in materia di autenticazione forte del cliente e comunicazioni sicure
- ✓ **RACCOMANDAZIONI DI INVESTIMENTO DIFFUSE TRAMITE SOCIAL MEDIA**: pubblicato un public statement dell'ESMA

II. Normativa Italiana

- ✓ **ANACREDIT**: pubblicate le scadenze per le segnalazioni
- ✓ **FINTECH**: pubblicato il modulo per le domande di ammissione alla Sandbox regolamentare
- ✓ **PARTECIPAZIONI QUALIFICATE**: pubblicate le nuove Disposizioni Banca d'Italia
- ✓ **PSD2**: pubblicata una comunicazione della Banca d'Italia in materia di segnalazione degli incidenti gravi

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

I. Normativa europea

✓ CRR: PUBBLICATA UN'OPINION EBA

In data 28 ottobre 2021, EBA ha pubblicato una propria [Opinion](#), avente ad oggetto le misure relative ai rischi macroprudenziali di cui all'art. 458 del Regolamento (UE) 575/2013 (CRR).

✓ CRR/EMIR: PUBBLICATA UNA RETTIFICA DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/876

In data 27 ottobre 2021, è stata pubblicata, sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea, una [rettifica del Regolamento \(UE\) 2019/876](#) che modifica il Regolamento (UE) n. 575/2013 (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.

✓ EUROPEAN COMMON ENFORCEMENT PRIORITIES: PUBBLICATO UN PUBLIC STATEMENT DELL'ESMA

In data 29 ottobre 2021, l'ESMA ha pubblicato un [public statement](#) contenente le priorità comuni europee (*European Common Enforcement Priorities – “ECEP”*) individuate dall'ESMA per l'anno 2021.

Lo *statement* contiene le ECEP relative ai bilanci predisposti secondo gli International Financial Reporting Standards (IFRS) e alle relazioni non finanziarie nonché altre considerazioni relative alle *Alternative Performance Measures* (APM).

✓ PSD2: IN CONSULTAZIONE LE MODIFICHE AGLI RTS IN MATERIA DI AUTENTICAZIONE FORTE DEL CLIENTE E COMUNICAZIONI SICURE

In data 28 ottobre 2021, EBA ha pubblicato un [consultation paper](#) avente ad oggetto alcune proposte di modifica al Regolamento delegato (UE) 2018/389 che integra la Direttiva (UE) 2015/2366 (PSD2) “*per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione per l'autenticazione forte del cliente e gli standard aperti di comunicazione comuni e sicuri*”.

Il termine ultimo per l'invio di commenti ed osservazioni è fissato al 25 novembre 2021.

✓ RACCOMANDAZIONI DI INVESTIMENTO DIFFUSE TRAMITE SOCIAL MEDIA: PUBBLICATO UN PUBLIC STATEMENT DELL'ESMA

In data 28 ottobre 2021, l'ESMA ha pubblicato un [public statement](#) in materia di raccomandazioni di investimento diffuse tramite social media.

In particolare, l'ESMA, dopo aver posto l'accento su cosa si intenda per raccomandazioni di investimento, ha chiarito come le stesse debbano essere pubblicate sulle piattaforme di social media e quali possono essere le conseguenze di possibili violazioni della normativa applicabile (i.e. il Regolamento UE n. 596/2014 sugli abusi di mercato).

II. Normativa Italiana

✓ ANACREDIT: PUBBLICATE LE SCADENZE PER LE SEGNALAZIONI

In data 29 ottobre 2021, Banca d'Italia ha pubblicato una [Comunicazione](#) che indica le scadenze entro le quali gli intermediari devono trasmettere i dati granulari sul credito (Anacredit) per il 2022.

✓ FINTECH: PUBBLICATO IL MODULO PER LE DOMANDE DI AMMISSIONE ALLA SANDBOX REGOLAMENTARE

In data 29 ottobre 2021, Banca d'Italia ha pubblicato il modulo per presentare la domanda di ammissione alla [Sandbox](#) regolamentare per il settore FinTech, alcuni esempi indicativi dei presupposti per l'ammissione e le FAQ. Le relative domande di ammissione potranno essere presentate tra il 15 novembre 2021 e il 15 gennaio 2022.

✓ PARTECIPAZIONI QUALIFICATE: PUBBLICATE LE NUOVE DISPOSIZIONI BANCA D'ITALIA

In data 28 ottobre 2021, la Banca d'Italia ha pubblicato le proprie "[Disposizioni sulle informazioni e sui documenti da trasmettere alla Banca d'Italia dell'istanza di autorizzazione all'acquisto di una partecipazione qualificata](#)" (le "Disposizioni"). La disciplina dettata dalle Disposizioni si applica nel caso in cui un candidato acquirente intenda acquisire una partecipazione qualificata in una banca, società di partecipazione finanziaria capogruppo, società di partecipazione finanziaria mista capogruppo, intermediario finanziario iscritto nell'albo di cui all'art. 106 del TUB, istituto di pagamento, istituto di moneta elettronica, società di gestione del risparmio, SICAV o SICAF.

Le Disposizioni si basano su quanto previsto dagli Orientamenti ESA in materia di acquisto di partecipazioni qualificate e attuano tali Orientamenti nell'ordinamento italiano, anche ampliando, ove necessario, il novero delle informazioni richieste dall'Autorità.

Le Disposizioni entrano in vigore il 1° aprile 2022 e si applicano alle istanze di autorizzazione all'acquisizione di partecipazioni qualificate presentate a partire da questa data.

Dal 1° aprile 2022 sono abrogati, per le parti relative alle informazioni che i partecipanti al capitale sono tenuti a fornire alla Banca d'Italia:

- il Titolo II, Capitolo 1, della Circolare della Banca d'Italia n. 229 del 21 aprile 1999 e il Provvedimento della Banca d'Italia pubblicato nel Bollettino di vigilanza, n. 8/2002, Parte Prima, Capitolo I;
- il Titolo II, Capitolo 2, Allegato A e Allegato C, della Circolare della Banca d'Italia n. 288 del 3 aprile 2015;
- gli Allegati IV.1.2, IV.1.3, IV.1.4, IV.1.5, IV.1.6, IV.1.7, del Regolamento della Banca d'Italia sulla gestione collettiva del risparmio adottato con provvedimento del 19 gennaio 2015.

Le disposizioni abrogate continuano ad applicarsi con riferimento alle istanze di autorizzazione all'acquisizione di partecipazioni qualificate presentate prima del 1° aprile 2022.

- ✓ PSD2: PUBBLICATA UNA COMUNICAZIONE DELLA BANCA D'ITALIA IN MATERIA DI SEGNALAZIONE DEGLI INCIDENTI GRAVI

In data 29 ottobre 2021, Banca d'Italia ha pubblicato una [Comunicazione](#) avente ad oggetto l'attuazione per i prestatori di servizi di pagamento degli Orientamenti aggiornati dell'EBA in materia di segnalazione dei gravi incidenti ai sensi della Direttiva (UE) 2015/2366 (PSD2).