

# Aggiornamento normativo

**n. 442 / 2022**

Banche, SIM, SGR e altri  
intermediari finanziari

**I. Normativa europea**

- ✓ **COVID-19**: pubblicati dei principi EBA relativi ai dati IRB impattati dalla pandemia e alle misure connesse
- ✓ **CRR**: pubblicato il Regolamento delegato (UE) 2022/954
- ✓ **REGOLAMENTO PRIIPS**: posticipata l'entrata in vigore degli RTS

**II. Normativa italiana**

- ✓ **BANCA D'ITALIA**: in consultazione le modifiche al regime di segnalazioni di vigilanza di banche, intermediari finanziari e istituti di pagamento
- ✓ **BORSA ITALIANA**: pubblicate alcune modifiche ai Regolamenti degli MTF e alle Istruzioni al Regolamento dei Mercati

Imprese di assicurazione

**III. Normativa italiana**

- ✓ **CAP**: in consultazione uno schema di provvedimento di modifica del Regolamento IVASS 40/2018
- ✓ **COMUNICAZIONE DEI DATI SUI RECLAMI**: pubblicata una lettera al mercato dell'IVASS
- ✓ **PREVENTIVASS**: pubblicato il Regolamento di funzionamento del servizio
- ✓ **REGOLAMENTO ISVAP 7/2007**: pubblicato in Gazzetta Ufficiale il provvedimento IVASS 121/2022



## **Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari**

### **I. Normativa europea**

- ✓ COVID-19: PUBBLICATI DEI PRINCIPI EBA RELATIVI AI DATI IRB IMPATTATI DALLA PANDEMIA E ALLE MISURE CONNESSE

In data 21 giugno 2022, EBA ha pubblicato un proprio documento contenente [quattro bozze di principi](#) volti a sostenere gli sforzi della vigilanza nella valutazione della rappresentatività dei dati COVID-19 per le banche che utilizzano modelli basati sui *rating* interni (IRB).

I Principi in questione faranno parte di un manuale di vigilanza che l'EBA pubblicherà nel corso del 2022 con l'obiettivo di garantire un approccio armonizzato nell'utilizzo dei dati COVID-19, in particolare nei casi in cui l'uso di moratorie e di altre misure pubbliche può aver portato a cambiamenti nei tassi di insolvenza.

- ✓ CRR: PUBBLICATO IL REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2022/954

In data 21 giugno 2022, è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento delegato \(UE\) 2022/954](#) "che modifica le norme tecniche di regolamentazione di cui al regolamento delegato (UE) n. 183/2014 per quanto riguarda la specificazione delle modalità di calcolo delle rettifiche di valore su crediti specifiche e generiche".

Il Regolamento delegato entrerà in vigore l'11 luglio 2022.

- ✓ REGOLAMENTO PRIIPS: POSTICIPATA L'ENTRATA IN VIGORE DEGLI RTS

In data 26 giugno 2022, è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento delegato \(UE\) 2022/975](#), il quale modifica:

- le norme tecniche di regolamentazione stabilite dal Regolamento delegato (UE) 2017/653, prorogando il regime transitorio previsto dall'articolo 14, paragrafo 2, di tale regolamento sino al 31 dicembre 2022;
- le norme tecniche di regolamentazione stabilite dal Regolamento delegato (UE) 2021/2268, che integra il Regolamento (UE) n. 1286/2014 (Regolamento PRIIPS), prorogandone la data di entrata in vigore al 31 dicembre 2022.

Il Regolamento delegato (UE) 2022/975 entra in vigore il 14 luglio 2022.

### **II. Normativa italiana**

- ✓ BANCA D'ITALIA: IN CONSULTAZIONE LE MODIFICHE AL REGIME DI SEGNALAZIONI DI VIGILANZA DI BANCHE, INTERMEDIARI FINANZIARI E ISTITUTI DI PAGAMENTO

In data 21 giugno 2022, la Banca d'Italia ha posto in [consultazione](#) gli aggiornamenti ad alcune circolari in materia di segnalazioni di vigilanza e in particolare:

- il [16° aggiornamento della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008](#) – “Matrice dei conti”;
- il [20° aggiornamento della Circolare n. 217 del 5 agosto 1996](#) – “Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL”;
- il [25° aggiornamento della Circolare n.148 del 2 luglio 1991](#) – “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”;
- il [15° aggiornamento della Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013](#) – “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati”;
- il [75° aggiornamento della Circolare n. 154 del 22 novembre 1991](#) – “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi”.

Gli interventi di modifica sono principalmente finalizzati a:

- a) integrare gli schemi segnaletici delle banche, degli intermediari finanziari, degli istituti di pagamento e degli IMEL con l'introduzione di alcune voci necessarie a supportare le attività di controllo e di intervento in materia di trasparenza e correttezza dei comportamenti degli intermediari e di diritti e obblighi delle parti nella prestazione di servizi di pagamento (Circolari nn. 272 e 217);
- b) aggiornare e integrare le segnalazioni relative ai servizi di investimento delle Banche e delle SIM (Circolari nn. 272 e 148): cfr. infra “Premessa al documento di consultazione” – paragrafo 1 – “Introduzione” per ulteriori dettagli;
- c) introdurre specifiche voci relative alla tutela dei fondi degli utenti dei servizi di pagamento e alla polizza assicurativa (o analoga forma di garanzia) prevista per la prestazione dei servizi di disposizione di ordini di pagamento (PIS) e informazione sui conti (AIS) (Circolari nn. 217 e 286);
- d) estendere l'ambito di applicazione della normativa segnaletica delle SIM alle succursali di imprese di paesi terzi diverse dalle banche (Circolari nn. 148 e 286).

Il termine ultimo per l'invio di commenti e osservazioni è il 19 settembre 2022.

- ✓ [BORSA ITALIANA: PUBBLICATE ALCUNE MODIFICHE AI REGOLAMENTI DEGLI MTF E ALLE ISTRUZIONI AL REGOLAMENTO DEI MERCATI](#)

In data 23 giugno 2022, Borsa Italiana, con Avvisi [n. 24992](#) e [n. 24993](#), ha pubblicato alcune modifiche ai Regolamenti degli MTF e alle Istruzioni del Regolamento dei Mercati di Borsa Italiana.

In particolare, le modifiche riguardano le norme relative all'affidamento a terzi della gestione dei sistemi tecnologici nell'ambito della connessione con i

mercati gestiti da Borsa Italiana, con specifico riferimento ai seguenti ambiti:  
l'accREDITamento dei *carrier* e la disciplina dei centri servizi.

Le modifiche entreranno in vigore il 29 giugno 2022.

## **Imprese di assicurazione**

### **III. Normativa italiana**

✓ CAP: IN CONSULTAZIONE UNO SCHEMA DI PROVVEDIMENTO DI MODIFICA DEL REGOLAMENTO IVASS 40/2018

In data 24 giugno 2022, IVASS ha posto in [consultazione](#) uno schema di Provvedimento di modifica del Regolamento 40/2018, recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa di cui al Titolo IX (Disposizioni generali in materia di distribuzione) del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 (CAP).

La modifica proposta consiste, in particolare, in:

- emendare la disciplina dei requisiti professionali – con riguardo al possesso del diploma di istruzione secondaria superiore, rilasciato a seguito di corso di durata quadriennale integrato dal corso annuale previsto per legge, e del titolo di studio estero equipollente – per adeguarla a quella recata dalla normativa primaria;
- introdurre l'obbligo di comunicare all'IVASS il dominio *internet* utilizzato per la promozione ed il collocamento dei contratti di assicurazione mediante tecniche di comunicazione a distanza da parte degli intermediari iscritti nel Registro degli intermediari assicurativi, anche a titolo accessorio, e riassicurativi e nell'Elenco annesso. L'obbligo si applica anche ai casi di sola promozione mediante tecniche di comunicazione a distanza.

Il termine ultimo per l'invio di commenti e osservazioni è il 25 luglio 2022.

✓ COMUNICAZIONE DEI DATI SUI RECLAMI: PUBBLICATA UNA LETTERA AL MERCATO DELL'IVASS

In data 21 giugno 2022, IVASS ha pubblicato una [Lettera al mercato](#) con cui ha reso noto che a partire dal 1° luglio 2022 sarà operativo il nuovo sistema di raccolta delle comunicazioni sui reclami ricevuti, già annunciato con lettera al mercato del 28 febbraio 2022 e basato sulla infrastruttura Infostat.

La segnalazione avverrà in formato XML per i dati strutturati (survey REI) e PDF per i documenti di Relazione e Valutazione (survey REIDC), secondo le [Istruzioni tecniche](#) allegate al documento.

In merito si ricorda che:

- per l'anno 2022 le segnalazioni con data di riferimento 30 giugno 2022 devono essere inviate entro il 29 agosto 2022, mentre per quelle con data di riferimento 31 dicembre 2022 la scadenza per l'inoltro è il 1° marzo 2023;
- per la segnalazione riferita al primo semestre 2022, la trasmissione all'IVASS dei dati in oggetto è richiesta sia con la modalità finora utilizzata (PEC) sia attraverso il sistema Infostat. Successivamente, e per le segnalazioni con data di riferimento pari o successiva al 31 dicembre 2022, i flussi segnaletici potranno essere trasmessi esclusivamente tramite l'infrastruttura Infostat.

Si evidenzia infine, che a decorrere dal 31 dicembre 2022, sono abrogate le Istruzioni per la Trasmissione delle Relazioni, le Caratteristiche Tecniche, il Documento Tecnico e il Documento Tecnico LPS attualmente pubblicati sul sito, come modificati dal Provvedimento IVASS n. 61 del 2017.

✓ **PREVENTIVASS: PUBBLICATO IL REGOLAMENTO DI FUNZIONAMENTO DEL SERVIZIO**

In data 21 giugno 2022, IVASS ha pubblicato il [Regolamento n. 52 del 21 giugno 2022](#) recante disposizioni concernenti la realizzazione di un sistema di comparazione *on line* tra le imprese di assicurazione operanti in Italia nel ramo r.c. auto, di cui agli articoli 132-*bis* e 136, comma 3-*bis*, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (CAP).

In particolare, il Regolamento disciplina le modalità di funzionamento del servizio di comparazione informativa *on line* sulle tariffe r.c. auto denominato PREVENTIVASS e i relativi adempimenti a carico delle imprese e degli intermediari mandatari di cui all'articolo 132-*bis* del CAP.

Unitamente al Regolamento, IVASS ha pubblicato:

- l'[allegato 1 sulle condizioni di operatività delle imprese di assicurazioni](#); e
- la [relazione illustrativa](#).

Il Regolamento entra in vigore il giorno successivo alla sua pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana.

Le imprese si adeguano alle disposizioni del Regolamento entro il 31 ottobre 2022.

Saranno tenuti ad adeguarsi alle disposizioni del Regolamento entro il 28 febbraio 2023, gli intermediari assicurativi mandatari per la distribuzione di contratti r.c. auto:

- iscritti nelle sezioni A, D ed F del RUI; e
- ubicati in un altro Stato membro dello Spazio Economico Europeo operanti in Italia.

✓ **REGOLAMENTO ISVAP 7/2007: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL PROVVEDIMENTO IVASS 121/2022**

In data 22 giugno 2022, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il [Provvedimento IVASS 121/2022](#), di attuazione del nuovo principio contabile IFRS 17 "Contratti Assicurativi", che modifica il Regolamento ISVAP 7/2007 concernente gli schemi per il bilancio delle imprese di assicurazione e di riassicurazione che sono tenute all'adozione dei principi contabili internazionali.

Il Provvedimento è entrato in vigore il 23 giugno 2022.