

Aggiornamento normativo

n. 475 / 2023

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **AML/CFT**: pubblicato in Gazzetta dell'Unione Europea il nuovo elenco dei soggetti ai quali si applica il Regolamento (CE) n. 2580/2001
- ✓ **CPP**: pubblicati in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea due Regolamenti in materia di piani di riorganizzazione aziendale

II. Normativa italiana

- ✓ **CROWDFUNDING**: avviata una Consultazione Consob
- ✓ **SISTEMI DI PAGAMENTO E INFRASTRUTTURE**: aggiornate le Disposizioni in materia di sorveglianza sui sistemi di pagamento al dettaglio
- ✓ **BANCA D'ITALIA**: in Gazzetta Ufficiale un comunicato relativo a delle pubblicazioni sul sito web

Imprese di assicurazione

III. Normativa italiana

- ✓ **RUI**: in consultazione le modifiche al Regolamento n. 40/2018
- ✓ **SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E STATISTICHE**: IVASS pubblica una lettera al mercato

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ AML/CFT: PUBBLICATO IN GAZZETTA DELL'UNIONE EUROPEA IL NUOVO ELENCO DEI SOGGETTI AI QUALI SI APPLICA IL REGOLAMENTO (CE) N. 2580/2001

In data 27 febbraio 2023, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento di Esecuzione \(UE\) 2023/420](#) che prevede l'elenco delle persone, dei gruppi e delle entità alle quali si applica il [Regolamento \(CE\) 2580/2001](#) relativo a misure restrittive specifiche, contro determinate persone e entità, destinate a combattere il terrorismo (CFT).

Il Regolamento entra in vigore il 28 febbraio 2023.

- ✓ CPP: PUBBLICATI IN GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA DUE REGOLAMENTI IN MATERIA DI PIANI DI RIORGANIZZAZIONE AZIENDALE

In data 3 marzo 2023, sono stati pubblicati in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea due Regolamenti delegati in materia di piani di riorganizzazione aziendale delle controparti centrali (CCP) nell'ambito del Regolamento (UE) 2021/23 sul regime di risanamento e risoluzione di tali enti (*CCP Recovery and Resolution Regulation – CCPRRR*).

In particolare, sono stati pubblicati:

- il [Regolamento delegato \(UE\) 2023/450](#) il quale *“integra il regolamento (UE) 2021/23 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione che precisano in quale ordine le CCP sono tenute a versare i risarcimenti di cui all'articolo 20, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2021/23, il numero massimo di anni durante i quali le CCP sono tenute a utilizzare una quota dei loro utili annuali per risarcire i detentori di titoli attestanti un credito sugli utili futuri delle CCP e la quota massima degli utili che deve essere utilizzata per tali pagamenti”*;
- il [Regolamento delegato \(UE\) 2023/451](#) che *“specifica i fattori che l'autorità competente e il collegio di vigilanza devono tenere in considerazione nel valutare il piano di risanamento delle controparti centrali”*.

I Regolamenti entrano in vigore il 23 marzo 2023.

II. Normativa italiana

- ✓ CROWDFUNDING: AVVIATA UNA CONSULTAZIONE CONSOB

In data 2 marzo 2023, Consob ha avviato una [consultazione](#) volta ad attuare le disposizioni previste dal Regolamento (UE) 2020/1503 sui servizi di *crowdfunding* per le imprese. L'autorizzazione prevista dal Regolamento (UE) 2020/1503 prevede la possibilità ai fornitori europei di servizi di *crowdfunding*

di operare nell'ambito di un regime di passaporto in tutti gli Stati membri dell'UE.

Lo schema di regolamento in consultazione è volto ad individuare alcuni elementi di dettaglio della disciplina europea sui servizi di *crowdfunding* in vista dell'adeguamento della normativa italiana al Regolamento (UE) 2020/1503.

Lo schema di regolamento in consultazione è volto a regolare i seguenti aspetti:

- rilascio e di revoca dell'autorizzazione;
- determinazione degli obblighi informativi per i fornitori di servizi di *crowdfunding*;
- determinazione della normativa italiana applicabile alle comunicazioni di *marketing*;
- individuazione di ulteriori obblighi derivanti dal regime civilistico.

Il termine ultimo per l'invio di osservazioni e commenti è fissato al 17 marzo 2023.

- ✓ **SISTEMI DI PAGAMENTO E INFRASTRUTTURE: AGGIORNATE LE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI SORVEGLIANZA SUI SISTEMI DI PAGAMENTO AL DETTAGLIO**

In data 1° marzo 2023, Banca d'Italia ha aggiornato:

- le [Disposizioni in materia di sorveglianza sui sistemi di pagamento e sulle infrastrutture strumentali tecnologiche o di rete del 9 novembre 2021](#);
- la [Guida operativa dei controlli](#);
- le [misure di continuità operativa](#); e
- [l'Elenco dei gestori di sistemi di pagamento e dei fornitori critici di infrastrutture o servizi](#).

In particolare, alla luce dell'evoluzione del mercato e del quadro regolamentare nel contesto europeo, è stato esteso l'ambito di applicazione ai sistemi di pagamento all'ingrosso e alle infrastrutture strumentali tecnologiche o di rete.

Le modifiche entreranno in vigore il quindicesimo giorno successivo a quello di pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana.

- ✓ **BANCA D'ITALIA: IN GAZZETTA UFFICIALE UN COMUNICATO RELATIVO A DELLE PUBBLICAZIONI SUL SITO WEB**

In data 1° marzo 2023, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale un [comunicato](#) della Banca d'Italia con il quale l'Autorità rende nota la pubblicazione nel proprio sito *web*, oltre che della [Guida operativa dei controlli](#) e delle le [misure di continuità operativa](#), anche:

- dell'[elenco](#) dei procedimenti relativi alla funzione di supervisione sui mercati e sui sistemi di pagamento,

- dell'[elenco](#) dei procedimenti relativi alle funzioni di circolazione monetaria, segnalazioni statistiche, trasparenza bancaria e altre funzioni istituzionali;

allegati al [Regolamento](#) recante l'individuazione dei termini e delle unità organizzative responsabili dei procedimenti amministrativi e delle fasi procedurali di competenza della Banca d'Italia e della Unità di informazione finanziaria per l'Italia del 21 luglio 2021.

Imprese di assicurazione

III. Normativa italiana

✓ **RUI: IN CONSULTAZIONE LE MODIFICHE AL REGOLAMENTO N. 40/2018**

In data 2 marzo 2023, IVASS ha posto in [consultazione](#) alcune modifiche al Regolamento IVASS n. 40/2018 recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa di cui al Titolo IX (disposizioni generali in materia di distribuzione) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (CAP), al fine di modificare le modalità di accesso e gestione del Registro unico degli intermediari assicurativi (RUI), anche a titolo accessorio, e riassicurativi, tramite strumenti di identificazione digitale.

In particolare, IVASS ha valutato di modificare in maniera significativa le modalità di accesso e di gestione del RUI al fine di consentire agli operatori di presentare e gestire le istanze e le comunicazioni accedendovi direttamente.

Le modifiche poste in consultazione disciplinano i seguenti aspetti:

- (i) l'accesso degli operatori al nuovo portale web del RUI;
- (ii) il perimetro dei soggetti abilitati a operare direttamente sul portale, che, in linea di continuità con quanto sino ad ora consentito, sono identificati negli intermediari persone fisiche e nei legali rappresentanti delle società iscritte nel RUI; nei legali rappresentanti dell'impresa di assicurazione, ad esempio per l'espletamento delle comunicazioni che ineriscono ai produttori diretti (iscritti nella sezione C del RUI), nonché nei rappresentanti generali (art. 23 CAP) o responsabili delle sedi secondarie (artt. 116-ter e 116-quinquies CAP) dei distributori abilitati a operare sul territorio italiano in regime di stabilimento;
- (iii) gli strumenti con cui i soggetti abilitati possono accedere, quali l'identità digitale (SPID), la carta nazionale dei servizi (CNS), la carta d'identità elettronica (CIE), rimettendo all'utente la scelta;
- (iv) la procedura per l'esame delle istanze e delle comunicazioni prive della firma elettronica, prevedendone l'automatica elaborazione da parte del sistema qualora siano soddisfatti gli specifici controlli in esso implementati, ovvero, la disamina dell'IVASS con apposita istruttoria nei casi di mancato soddisfacimento dei citati controlli.

Il termine ultimo per l'invio di osservazioni e commenti è fissato al 2 maggio 2023.

✓ **SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E STATISTICHE: IVASS PUBBLICA UNA LETTERA AL MERCATO**

In data 1° marzo 2023, IVASS ha pubblicato una propria [lettera al mercato](#) relativa a tempistiche e modalità operative per la comunicazione delle informazioni relative alle segnalazioni indicate nell'[Allegato](#) alla comunicazione.

Con la lettera, l'Autorità riepiloga i principali adempimenti per l'invio all'IVASS delle segnalazioni di vigilanza con data di riferimento 2023 o da trasmettere nel corso del 2023 tramite l'infrastruttura Infostat, comprensivi delle modalità operative di trasmissione e delle relative scadenze, al netto di eventuali rilevazioni attivate dall'Istituto per far fronte a estemporanee esigenze di vigilanza o dell'EIOPA, per le quali sono fornite specifiche istruzioni.