

# Aggiornamento normativo

**n. 485 / 2023**

Banche, SIM, SGR e altri  
intermediari finanziari

---

**I. Normativa italiana**

- ✓ **AML**: pubblicato un Provvedimento UIF recante gli indicatori di anomalia

Imprese di assicurazione

---

**II. Normativa**

- ✓ **SFDR/Solvency II/IDD**: pubblicato il provvedimento di adeguamento della normativa IVASS alle norme UE in materia di finanza sostenibile

## I. Normativa italiana

✓ AML: PUBBLICATO UN PROVVEDIMENTO UIF RECANTE GLI INDICATORI DI ANOMALIA

In data 12 maggio 2023, la UIF ha pubblicato un proprio [Provvedimento](#) recante gli indicatori di anomalia elaborati per agevolare l'intera platea dei soggetti obbligati nell'individuazione delle operazioni sospette nel contesto della prevenzione dei fenomeni di riciclaggio e finanziamento al terrorismo (AML).

Gli indicatori di anomalia di cui al provvedimento sono 34, ciascuno dei quali articolato in sub-indici, che costituiscono esemplificazioni dell'indicatore di riferimento e divisi in tre sezioni:

- Sezione A, che comprende gli indicatori da 1 a 8 che evidenziano profili che attengono al comportamento o alle caratteristiche qualificanti del soggetto al quale è riferita l'operatività;
- Sezione B, che comprende gli indicatori da 9 a 32 che riguardano le caratteristiche e la configurazione dell'operatività, anche in relazione a specifici settori di attività; e
- Sezione C, che comprende gli indicatori 33 e 34 che attengono a operatività che potrebbero essere connesse al finanziamento del terrorismo e a programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa.

Tra gli elementi di novità si richiamano:

- gli indicatori relativi al coinvolgimento diretto o indiretto di persone politicamente esposte nonché di enti di natura pubblica o con finalità pubbliche;
- gli indicatori relativi ad elementi di anomalia connessi con l'utilizzo di crypto-assets, con la cessione o l'acquisto di crediti o con la cessione di asset nell'ambito di procedure concorsuali o a garanzia di crediti nonché ad anomalie nel ricorso ai conti correnti di corrispondenza e rapporti assimilabili;
- alcuni sub-indici specifici che riguardano gli schemi di finanziamento collettivo (c.d. crowdfunding) o di prestito tra privati (c.d. peer to peer lending).

Il Provvedimento entrerà in vigore il 1° gennaio 2024, da tale data, inoltre non troveranno più applicazione i precedenti provvedimenti emanati in tema di indicatori di anomalia.

## **Imprese di assicurazione**

### **I. Normativa italiana**

- ✓ SFDR/SOLVENCY II/IDD: PUBBLICATO IL PROVVEDIMENTO DI ADEGUAMENTO DELLA NORMATIVA IVASS ALLE NORME UE IN MATERIA DI FINANZA SOSTENIBILE

In data 10 maggio 2023, IVASS ha pubblicato il proprio [Provvedimento n. 131](#), finalizzato ad allineare ed adeguare le disposizioni regolamentari interne principalmente impattate dalle modifiche e integrazioni apportate alle norme attuative della Direttiva 2009/138/UE (Solvency II) e della Direttiva (UE) 2016/97 (Insurance Distribution Directive – IDD) da parte, rispettivamente, del Regolamento delegato (UE) 2021/1257 e dal Regolamento delegato (UE) 2021/1256, attuativi del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR).

Il Provvedimento indica pertanto le modifiche da apportare a:

- il [Regolamento IVASS n. 24 del 6 giugno 2016](#), recante disposizioni in materia di investimenti e di attivi a copertura delle riserve tecniche, che viene modificato al fine di allineare gli articoli 2, 4, 5, 18, e 24 alle modifiche e integrazioni apportate dal Regolamento delegato (UE) 2021/1256 al Regolamento delegato (UE) 2015/35 in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità nell'attività di investimento delle imprese di assicurazione e riassicurazione;
- il [Regolamento IVASS n. 38 del 3 luglio 2018](#), recante disposizioni in materia di sistema di governo societario, che viene modificato al fine di allineare gli articoli 2, 4, 17, 19, 32, 38, 40, 56, 57, 80 e l'Allegato 1 alle modifiche e integrazioni apportate dal Regolamento delegato (UE) 2021/1256 al Regolamento delegato (UE) 2015/35 in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità nel sistema di gestione dei rischi e nelle politiche di remunerazione delle imprese di assicurazione e riassicurazione;
- il [Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018](#), recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa, che viene modificato al fine di allineare gli articoli 2, 55, 68-ter, 68-novies, 68-decies, 68-terdecies alle modifiche e integrazioni apportate dal Regolamento delegato (UE) 2021/1257 al Regolamento delegato (UE) 2017/2359 in materia di conflitti di interesse e di norme di comportamento relative alla consulenza in materia di investimenti per il collocamento di prodotti di investimento assicurativi che integrano le preferenze di sostenibilità dei contraenti, con particolare riguardo alla valutazione di adeguatezza;
- il [Regolamento IVASS n. 45 del 4 agosto 2020](#), recante disposizioni in materia di requisiti di governo e controllo dei prodotti assicurativi, che viene modificato al fine di allineare gli articoli 2, 6, 8, 11, 12, 13, 14 e l'Allegato 1 alle modifiche e integrazioni apportate dal Regolamento delegato (UE) 2021/1257 al Regolamento delegato (UE) 2017/2358 - con riguardo ai prodotti che tengono conto degli obiettivi di sostenibilità

dei clienti - in materia di individuazione del mercato di riferimento, ivi compreso quello negativo, nonché in materia di test, monitoraggio e revisione del prodotto e di flussi informativi tra produttore e distributore.

Il Provvedimento si applica a partire dall'11 maggio 2023.