

Aggiornamento normativo

n. 498 / 2023

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **CCP:** in Gazzetta Ufficiale UE gli RTS in materia di trasferimento della compensazione e in materia di indipendenza del valutatore dall'autorità di risoluzione e dalla controparte centrale e delle metodologie di valutazione
- ✓ **IFD:** in Gazzetta Ufficiale gli RTS in materia di liquidità specifica

II. Normativa italiana

- ✓ **AML:** in Gazzetta Ufficiale le disposizioni in materia di governance delle banche
- ✓ **Cooperazione Internazionale:** siglato un MOU tra Banca d'Italia Consob e Finma

Imprese di assicurazione

III. Normativa italiana

- ✓ **MEF:** in Gazzetta Ufficiale le misure e le modalità di versamento dei contributi di vigilanza 2023 per imprese e intermediari di assicurazione
- ✓ **RUI:** in Gazzetta Ufficiale il provvedimento IVASS di riforma del RUI in merito alle modalità di accesso e di gestione

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ CCP: IN GAZZETTA UFFICIALE UE GLI RTS IN MATERIA DI TRASFERIMENTO DELLA COMPENSAZIONE E IN MATERIA DI INDIPENDENZA DEL VALUTATORE DALL'AUTORITÀ DI RISOLUZIONE E DALLA CONTROPARTE CENTRALE E DELLE METODOLOGIE DI VALUTAZIONE

In data 9 agosto 2023 sono stati pubblicati nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea:

- il [Regolamento delegato \(UE\) 2023/1615](#) che integra il Regolamento (UE) 2021/23 “per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione (RTS) che precisano in quali condizioni è necessario il trasferimento della compensazione, dell'equivalente in contante di tale compensazione o dei proventi dovuti a norma dell'art. 63 (1) di tale regolamento ai clienti e ai clienti indiretti nonché le condizioni alle quali detto trasferimento debba essere considerato proporzionato”;
- il [Regolamento delegato \(UE\) 2023/1616](#) che integra il regolamento (UE) 2021/23 “per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione che specificano le circostanze in cui un soggetto è considerato indipendente dall'autorità di risoluzione e dalla controparte centrale, la metodologia per valutare il valore delle attività e passività di una controparte centrale, la separazione delle valutazioni, la metodologia di calcolo della riserva per perdite aggiuntive da includere nelle valutazioni provvisorie e la metodologia per effettuare la valutazione ai fini dell'applicazione del principio per cui nessun creditore può essere svantaggiato”.

I Regolamenti entrano in vigore il ventesimo giorno successivo alla loro pubblicazione nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea.

- ✓ IFD: IN GAZZETTA UFFICIALE GLI RTS IN MATERIA DI LIQUIDITÀ SPECIFICA

In data 23 agosto 2023 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il [Regolamento delegato \(UE\) 2023/1651](#) che integra la Direttiva (UE) 2019/2034 (IFD) “per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione (RTS) per la misurazione della liquidità specifica delle imprese di investimento ai sensi dell'art. 42 (6) dell'IFD”.

Il Regolamento entra in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea.

II. Normativa italiana

- ✓ AML: IN GAZZETTA UFFICIALE LE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI GOVERNANCE DELLE BANCHE

In data 16 agosto 2023 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il [Provvedimento Banca d'Italia 1° agosto 2023](#) (il "Provvedimento") che modifica le Disposizioni della Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni per finalità antiriciclaggio del 26 marzo 2019.

Il Provvedimento, che recepisce le Linee Guida EBA in materia di politiche e procedure per la gestione della conformità, introduce le nuove disposizioni antiriciclaggio sulla governance delle banche.

In particolare, le principali novità previste dal Provvedimento - che entrerà in vigore trascorsi tre mesi dalla sua pubblicazione - riguardano: il responsabile antiriciclaggio; la funzione antiriciclaggio; l'esternalizzazione della funzione; e la disciplina dei gruppi.

Al riguardo, si ricorda che i destinatari sono tenuti a nominare l'esponente responsabile per l'antiriciclaggio al primo rinnovo degli organi sociali successivo all'entrata in vigore del Provvedimento e comunque non oltre il 30 giugno 2026.

✓ COOPERAZIONE INTERNAZIONALE: SIGLATO UN MOU TRA BANCA D'ITALIA CONSOB E FINMA

In data 16 agosto 2023, La Consob, la Banca d'Italia e l'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari in Svizzera (FINMA), hanno sottoscritto un [accordo di cooperazione](#) (MoU, Memorandum of Understanding) per agevolare lo svolgimento delle rispettive funzioni sui soggetti vigilati.

Tale MoU, anche se giuridicamente non vincolante, definisce il quadro di riferimento per un'efficace cooperazione e lo scambio di informazioni tra le tre autorità per fini di vigilanza.

Imprese di assicurazione

III. Normativa italiana

- ✓ **MEF: IN GAZZETTA UFFICIALE LE MISURE E LE MODALITÀ DI VERSAMENTO DEI CONTRIBUTI DI VIGILANZA 2023 PER IMPRESE E INTERMEDIARI DI ASSICURAZIONE**

In data 9 agosto 2023 sono stati pubblicati in Gazzetta Ufficiale:

- il [Decreto MEF del 28 luglio 2023](#), che determina misura e modalità di versamento all'Istituto di vigilanza sulle assicurazioni (IVASS) del contributo dovuto per l'anno 2023 dalle imprese esercenti attività di assicurazione e riassicurazione.
- il [Decreto MEF del 28 luglio 2023](#), che determina misura e modalità di versamento a IVASS del contributo di vigilanza dovuto per l'anno 2023 dagli intermediari di assicurazione e riassicurazione e del contributo a carico di coloro che intendono svolgere la prova di idoneità per la sessione d'esame 2023.

- ✓ **RUI: IN GAZZETTA UFFICIALE IL PROVVEDIMENTO IVASS DI RIFORMA DEL RUI IN MERITO ALLE MODALITÀ DI ACCESSO E DI GESTIONE**

In data 7 agosto 2023 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il [Provvedimento IVASS 25 luglio 2023 n. 134](#) (il "Provvedimento") che modifica e integra il Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa ed al Codice delle assicurazioni private di cui al decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

In conformità a quanto disposto dal Codice dell'amministrazione digitale (CAD), il Provvedimento riforma il Registro degli intermediari assicurativi (RUI) al fine di ottimizzarne la gestione attraverso strumenti di identificazione dell'operatore più efficienti rispetto alla pec.

In particolare, il Provvedimento disciplina:

- l'accesso al nuovo portale del RUI;
- i soggetti abilitati a operare direttamente sul portale;
- gli strumenti per accedere al RUI;
- e la procedura di valutazione delle istanze e delle comunicazioni prive della firma elettronica.

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