

Aggiornamento normativo

n. 511 / 2023

Banche, SIM, SGR, altri
intermediari finanziari e imprese di
assicurazione

I. Normativa europea

- ✓ **Regolamento Tassonomia:** sono stati pubblicati i TSC del Regolamento Tassonomia
- ✓ **Solvency II:** pubblicato il regolamento di esecuzione (UE) 2023/2574
- ✓ **AML:** in consultazione gli Orientamenti in materia di presidi relativi al trasferimento di fondi e crypto-asset

II. Normativa italiana

- ✓ **Titolare effettivo e registro:** pubblicate le FAQ congiunte del MEF e della Banca d'Italia
- ✓ **Crowdfunding:** in consultazione le Disposizioni in materia di fornitori di servizi
- ✓ **Utilizzo del contante:** in consultazione le segnalazioni sui punti di accesso al contante
- ✓ **CAP:** IVASS fissa l'aliquota per il calcolo degli oneri di gestione 2024
- ✓ **Polizze Dormienti:** pubblicata una lettera al mercato IVASS
- ✓ **CAP:** in consultazione le modifiche in tema di informativa precontrattuale ai Regolamenti IVASS 40 e 41 del 2018

I. Normativa europea

✓ REGOLAMENTO TASSONOMIA: SONO STATI PUBBLICATI I TSC DEL
REGOLAMENTO TASSONOMIA

In data 21 novembre 2023, sono stati pubblicati in Gazzetta Ufficiale UE il [Regolamento delegato \(UE\) 2023/2485](#) ed il [Regolamento delegato \(UE\) 2023/2486](#) che definiscono i nuovi criteri di vaglio tecnico (TSC) del Regolamento (UE) 2020/852 (“**Regolamento Tassonomia**”).

In particolare:

- il Regolamento delegato (UE) 2023/2485 modifica il Regolamento delegato (UE) 2021/2139 fissando i TSC supplementari che consentono di determinare a quali condizioni si possa considerare che talune attività economiche contribuiscono in modo sostanziale alla mitigazione dei cambiamenti climatici o all’adattamento ai cambiamenti climatici e se non arrecano un danno significativo a nessun altro obiettivo ambientale;
- il Regolamento delegato (UE) 2023/2486 che integra il Regolamento Tassonomia fissando i TSC che consentono di determinare a quali condizioni si possa considerare che un’attività economica contribuisce in modo sostanziale all’uso sostenibile e alla protezione delle acque e delle risorse marine, alla transizione verso un’economia circolare, alla prevenzione e alla riduzione dell’inquinamento o alla protezione e al ripristino della biodiversità e degli ecosistemi e se non arreca un danno significativo a nessun altro obiettivo ambientale, e che modifica il Regolamento delegato (UE) 2021/2178 per quanto riguarda la comunicazione al pubblico di informazioni specifiche relative a tali attività economiche.

Il Regolamento delegato (UE) 2023/2485 si applica dal 1° gennaio 2024, ad eccezione dei requisiti indicati all’Allegato I, punto 28), e all’Allegato II, punto 26) che si applicano a decorrere dal 1° gennaio 2025.

Il Regolamento delegato (UE) 2023/2486 si applica dal 1° gennaio 2024.

✓ SOLVENCY II: PUBBLICATO IL REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2023/2574

In data 21 novembre 2023, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale UE il [Regolamento di Esecuzione \(UE\) 2023/2574](#), recante informazioni tecniche per il calcolo delle riserve tecniche e dei fondi propri di base per le segnalazioni aventi date di riferimento a partire dal 30 settembre 2023 fino al 30 dicembre 2023, a norma della direttiva 2009/138/CE (Solvency II).

Il Regolamento entra in vigore a partire dal giorno seguente alla sua pubblicazione e si applica a partire dal 30 settembre 2023.

✓ AML: IN CONSULTAZIONE GLI ORIENTAMENTI IN MATERIA DI PRESIDI RELATIVI AL TRASFERIMENTO DI FONDI E CRYPTO-ASSET

In data 22 novembre 2023, EBA ha posto in [consultazione](#) il progetto di Orientamenti sulla prevenzione dell'abuso di trasferimento di fondi e alcune tipologie di crypto-assets ai fini della prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo ai sensi dell'art. 36(1)(2) del Regolamento (UE) 2023/1113 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e determinate criptoattività e che modifica la direttiva (UE) 2015/849.

In particolare, gli Orientamenti individuano i presidi per rilevare informazioni mancanti o incomplete che accompagnano un trasferimento di fondi o crypto-asset che dovrebbero adottare i prestatori di servizi di pagamento, i prestatori intermediari di servizi di pagamento, prestatori di servizi per le cripto-attività e i prestatori intermediari di servizi per le cripto-attività.

Il termine ultimo per commenti e osservazioni è fissato al 26 febbraio 2024.

II. Normativa italiana

✓ TITOLARE EFFETTIVO E REGISTRO: PUBBLICATE LE FAQ CONGIUNTE DEL MEF E DELLA BANCA D'ITALIA

In data 20 novembre 2023, sono state pubblicate le [frequent asked questions](#) (FAQ) del Dipartimento del Tesoro del Ministero dell'Economia e delle Finanze con la Banca d'Italia e l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia in materia di Titolarità Effettiva e Registro dei titolari effettivi.

Le FAQ forniscono agli operatori chiarimenti sull'identificazione del titolare effettivo e sulla comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva al Registro dei titolari effettivi, ai sensi dell'art. 21 del d.lgs. del 21 novembre 2007, n. 231 e del D.M. dell'11 marzo 2022, n. 55.

✓ CROWDFUNDING: IN CONSULTAZIONE LE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI FORNITORI DI SERVIZI

In data 22 novembre 2023, Banca d'Italia ha posto in [consultazione](#) lo schema di disposizioni della Banca d'Italia di attuazione dell'articolo 4-sexies.1 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 ("TUF") in materia di fornitori di servizi di crowdfunding per le imprese.

In particolare, le disposizioni introducono degli obblighi informativi periodici e ad evento in capo ai fornitori di servizi di crowdfunding verso Banca d'Italia e CONSOB.

Il termine ultimo per commenti e osservazioni è fissato al 22 gennaio 2024.

✓ UTILIZZO DEL CONTANTE: IN CONSULTAZIONE LE SEGNALAZIONI SUI PUNTI DI ACCESSO AL CONTANTE

In data 24 novembre 2023, Banca d'Italia ha posto in [consultazione](#) lo schema di Circolare in materia di segnalazioni sui punti di accesso al contante al fine di consentire alla Banca d'Italia la raccolta delle informazioni necessarie per l'analisi dell'accesso ai servizi di cassa da parte dei consumatori e delle imprese.

In particolare, la consultazione pubblica riguarda l'introduzione di nuove segnalazioni alla Banca d'Italia sui punti di accesso al contante da parte degli operatori che partecipano alla distribuzione del contante ai cittadini attraverso sportelli (bancari o postali), dispositivi automatici per l'erogazione delle banconote ovvero attraverso servizi di Cash-in-shop (CiS) e/o Cash-Back (CB).

Gli interventi sono finalizzati a:

- a) integrare le rilevazioni anagrafiche richieste dalla Circolare 285 agli intermediari bancari e finanziari iscritti negli albi della Banca d'Italia e realizzate attraverso la procedura informatica G.I.A.V.A., con riferimento: alle sedi territoriali, succursali e uffici di rappresentanza in Italia e all'estero delle banche italiane, succursali in Italia delle banche comunitarie ed extracomunitarie, nonché succursali in Italia e all'estero degli Istituti di pagamento (IP) e degli Istituti di moneta elettronica (IMEL) italiani. Verrà ad esempio richiesto di segnalare se tali sedi o succursali offrano servizi legati al contante o meno.
- b) ottenere periodicamente da Poste Italiane l'elenco degli uffici postali e degli sportelli Postamat con dettagli su localizzazione e altre informazioni.
- c) ottenere da altri prestatori di servizi di pagamento informazioni relative alle loro reti di punti di accesso al contante.

Il termine ultimo per commenti e osservazioni è fissato al 31 dicembre 2023.

✓ CAP: IVASS FISSA L'ALIQUTA PER IL CALCOLO DEGLI ONERI DI GESTIONE 2024

In data 23 novembre 2023, l'IVASS ha pubblicato il [Provvedimento](#) n. 139 del 23 novembre 2013 con il quale fissa l'aliquota per il calcolo degli oneri di gestione da dedursi dai premi assicurativi incassati nell'esercizio 2024 ai fini della determinazione del contributo di vigilanza sull'attività di assicurazione e riassicurazione, ai sensi dell'art. 335, comma 2, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (CAP).

In particolare, ai fini della determinazione del contributo di vigilanza sull'attività di assicurazione e riassicurazione, per l'esercizio 2024 l'aliquota per gli oneri di gestione da dedurre dai premi incassati è fissata nella misura del 4,37% dei predetti premi.

✓ POLIZZE DORMIENTI: PUBBLICATA UNA LETTERA AL MERCATO IVASS

In data 23 novembre 2023, l'IVASS ha pubblicato una propria [lettera al mercato](#) contenente indicazioni per l'accesso all'Anagrafe Nazionale della Popolazione Residente (ANPR) tramite la Piattaforma Digitale Nazionale Dati (PDND).

In particolare, a seguito del completamento dell'ANPR, le imprese di assicurazione, al fine di verificare l'intervenuto decesso degli assicurati di polizze vita e procedere al pagamento a favore dei beneficiari, sono tenute ad accedervi almeno una volta l'anno. Al riguardo, tenuto conto che l'ANPR è stata completata, si informa che, per ottenere l'accesso alla stessa, le imprese di assicurazione dovranno aderire alla piattaforma PDND, raggiungibile al seguente indirizzo: <https://www.interop.pagopa.it>.

✓ CAP: IN CONSULTAZIONE LE MODIFICHE IN TEMA DI INFORMATIVA PRECONTRATTUALE AI REGOLAMENTI IVASS 40 E 41 DEL 2018

In data 23 novembre 2023, IVASS ha posto in [consultazione](#) uno schema di provvedimento concernente modifiche e integrazioni al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa e al Regolamento IVASS n. 41 del 2 agosto 2018, recante disposizioni in materia di informativa, pubblicità e realizzazione di prodotti assicurativi.

In particolare, lo scopo delle modifiche è quello di rafforzare l'efficacia dell'informativa al contraente, con interventi di semplificazione e di razionalizzazione in tutte le fasi del rapporto con il distributore.

Inoltre, le modifiche sono anche volte a ridurre gli oneri organizzativi a carico dei distributori, laddove gli obblighi informativi attualmente vigenti siano risultati non sufficientemente efficaci per garantire la tutela dei contraenti.

Le modifiche in consultazione tengono infine conto del necessario coordinamento con l'evoluzione normativa in materia di finanza sostenibile.

Il termine ultimo per commenti e osservazioni è fissato al 22 gennaio 2024.