

AGGIORNAMENTO NORMATIVO N. 6/2014

del 21 febbraio 2014

- 1) Direttiva sui gestori dei fondi alternativi (AIFMD): pubblicate le Q&A dell'ESMA.
- 2) CONSOB: Nuova versione del Sistema di Deposito dei Prospetti degli Emittenti (DEPROEM).
- 3) CONSOB: Disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela da parte dei revisori legali e delle società di revisione.
- 4) Antiriciclaggio e operatività con carte di pagamento: dall'UIF i nuovi schemi di comportamenti anomali.
- 5) Pubblicità e trasparenza dei dati e delle informazioni concernenti l'organizzazione e l'attività dell'IVASS: pubblicato in gazzetta ufficiale il relativo regolamento.

1) DIRETTIVA SUI GESTORI DEI FONDI ALTERNATIVI (AIFMD): PUBBLICATE LE Q&A DELL'ESMA

In data 17 febbraio 2014 la European Securities and Markets Authority (ESMA) ha pubblicato le proprie Q&A (Question & Answers) in relazione alla disciplina di cui alla Direttiva sui gestori di fondi di investimento alternativi (Direttiva 2011/61/UE, la c.d. "AIFMD" - Alternative Investment Fund Managers Directive).

Si ricorda che la AIFMD mira a creare un mercato unico interno per i gestori di fondi di investimento alternativi (GEFIA) che gestiscono o commercializzano fondi di investimento alternativi (FIA) su base nazionale e cross-border, tramite la definizione di un quadro regolamentare e di vigilanza armonizzato.

In questo quadro, lo scopo del documento è quello di promuovere approcci di vigilanza comuni e pratiche omogenee di applicazione della AIFMD e delle sue misure di attuazione. L'ESMA ha quindi fornito risposte alle domande poste dal pubblico e dalle competenti autorità in relazione all'applicazione pratica della AIFMD.

Le Q&A saranno aggiornate periodicamente.

2) CONSOB: NUOVA VERSIONE DEL SISTEMA DI DEPOSITO DEI PROSPETTI DEGLI EMITTENTI (DEPROEM)

Con comunicato in data 20 febbraio 2014 la CONSOB ha reso noto che, a far data dal 24 febbraio 2014, sarà disponibile una versione aggiornata del Sistema di Deposito dei Prospetti degli Emittenti (DEPROEM).

Le modifiche introdotte sono funzionali all'invio all'ESMA della documentazione d'offerta (Prospetti e Supplementi) approvata dalla CONSOB ai sensi della Direttiva 2010/78/UE (c.d. Direttiva Omnibus) e ad una maggiore integrazione con il Sistema di Approvazione dei Prospetti degli Emittenti (SIPROEM).

Si segnala altresì che nella nuova versione, nel caso di deposito di Prospetti, Documenti di Registrazione e Supplementi, il sistema richiede l'identificazione puntuale del documento approvato attraverso la selezione dell'identificativo unico associato fornito dal sistema SIPROEM.

3) CONSOB: DISPOSIZIONI ATTUATIVE IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA DA PARTE DEI REVISORI LEGALI E DELLE SOCIETÀ DI REVISIONE

Con delibera n. 18802 del 18 febbraio 2014 la CONSOB, d'intesa con la Banca d'Italia e l'IVASS, ha adottato il Provvedimento recante le

disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela da parte dei revisori legali e delle società di revisione con incarichi di revisione su enti di interesse pubblico, ai sensi dell'articolo 7, comma 2, del Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231 (Decreto Antiriciclaggio).

In particolare, il Provvedimento disciplina, tra gli altri, i profili relativi alla profilatura della clientela, agli obblighi di adeguata verifica, all'identificazione del cliente e del titolare effettivo, alla verifica dei dati relativi al cliente e al titolare effettivo, all'acquisizione delle informazioni sullo scopo e sulla natura della prestazione professionale, al controllo dei dati e delle informazioni acquisite, agli obblighi di conservazione, alle misure rafforzate ovvero semplificate di adeguata verifica e all'esecuzione da parte di terzi degli obblighi di adeguata verifica.

4) ANTIRICICLAGGIO E OPERATIVITÀ CON CARTE DI PAGAMENTO: DALL'UIF I NUOVI SCHEMI DI COMPORTAMENTI ANOMALI

Con Comunicazione del 18 febbraio 2014, l'UIF (Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia) della Banca d'Italia ha individuato, ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del d.lgs. 231/2007, schemi rappresentativi di comportamenti anomali nell'operatività con carte di pagamento e che possono risultare funzionali al riciclaggio di disponibilità illecite.

Nel corso dei propri approfondimenti, infatti, l'UIF ha rilevato un diffuso utilizzo della carte incoerente con le finalità proprie dello strumento e con il profilo economico dei titolari, tali da configurare possibili fattispecie rilevanti ai fini della segnalazione di operazioni sospette.

In particolare, è stata rilevata un'ampia casistica di carte di pagamento usate per frequenti e spesso simultanee operazioni di prelievo e/o di ricarica in contanti, per importi prossimi ai limiti di plafond stabiliti dagli emittenti e volumi complessivamente rilevanti. Sono state altresì riscontrate criticità suscettibili di indebolire la capacità degli intermediari di rilevare gli anomali utilizzi delle carte di pagamento (ad esempio, carenze nell'adeguata verifica dei titolari delle carte, utilizzi diversi dal titolare, etc.).

5) PUBBLICITÀ E TRASPARENZA DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI CONCERNENTI L'ORGANIZZAZIONE E L'ATTIVITÀ DELL'IVASS: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL RELATIVO REGOLAMENTO

Sulla Gazzetta Ufficiale, Serie Generale, n. 40 del 18 febbraio 2014 è stata pubblicata la Delibera IVASS del 4 febbraio 2014 recante «Regolamento in materia di pubblicità e trasparenza dei dati e delle

informazioni concernenti l'organizzazione e l'attività dell'IVASS. (14A00991)».

Il Regolamento adottato con l'anzidetta delibera individua gli obblighi di trasparenza concernenti l'organizzazione e l'attività dell'IVASS, ai sensi di quanto stabilito dall'art. 11, comma 3, del decreto legislativo 14 marzo 2013, n. 33 ("decreto trasparenza"), recante «Riordino della disciplina riguardante gli obblighi di pubblicità, trasparenza e diffusione di informazioni da parte delle pubbliche amministrazioni».

Nella home page del sito istituzionale dell'IVASS è collocata un'apposita sezione denominata "Amministrazione trasparente" al cui interno sono contenuti i dati, le informazioni e i documenti oggetto di pubblicazione.