

Aggiornamento normativo

n. 427 / 2022

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari, imprese di assicurazione ed emittenti quotati

I. Normativa europea

- ✓ **ESEF**: modificata la tassonomia stabilita dagli RTS relative al formato elettronico unico di comunicazione

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

II. Normativa europea

- ✓ **IFD**: stabiliti gli ITS in materia di informazioni che devono essere pubblicate annualmente dalle autorità competenti
- ✓ **REPORTING FRAMEWORK 3.2**: pubblicato il pacchetto tecnico a supporto della fase 1

III. Normativa italiana

- ✓ **COVID-19**: pubblicate in gazzetta ufficiale due comunicazioni della banca d'Italia

Imprese di assicurazione

IV. Normativa italiana

- ✓ **CAP**: in consultazione uno schema di regolamento Ivass in materia di contratti linked
- ✓ **PRODOTTI VITA**: pubblicate alcune considerazioni prodromiche ai futuri interventi regolamentari dell'IVASS

I. Normativa europea

- ✓ ESEF: MODIFICATA LA TASSONOMIA STABILITA DAGLI RTS RELATIVE AL FORMATO ELETTRONICO UNICO DI COMUNICAZIONE

In data 7 marzo 2022, è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento \(UE\) 2022/352](#) che modifica il Regolamento (UE) 2019/815 (ESEF) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione (RTS) relative al formato elettronico unico di comunicazione che gli emittenti sono tenuti a utilizzare per redigere le relazioni finanziarie annuali.

Il Regolamento (UE) 2022/352 entra in vigore il 27 marzo 2022 e si applica dal 1° gennaio 2022 alle relazioni finanziarie annuali contenenti i bilanci per gli esercizi finanziari aventi inizio il 1° gennaio 2022 o in data successiva.

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

II. Normativa europea

- ✓ IFD: STABILITI GLI ITS IN MATERIA DI INFORMAZIONI CHE DEVONO ESSERE PUBBLICATE ANNUALMENTE DALLE AUTORITÀ COMPETENTI

In data 9 marzo 2022, è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento \(UE\) 2022/389](#) che stabilisce le norme tecniche di attuazione per l'applicazione della Direttiva (UE) 2019/2034 (IFD) per quanto riguarda il formato, la struttura, gli elenchi dei contenuti e la data di pubblicazione annuale delle informazioni che le Autorità competenti sono tenute a pubblicare.

Il Regolamento (UE) 2022/389 entra in vigore il 29 marzo 2022.

- ✓ REPORTING FRAMEWORK 3.2: PUBBLICATO IL PACCHETTO TECNICO A SUPPORTO DELLA FASE 1

In data 10 marzo 2022, è stato pubblicato il [pacchetto tecnico di supporto](#) alla fase 1 del reporting framework 3.2 dell'EBA.

Le misure si applicheranno dal 31 dicembre 2022.

III. Normativa italiana

- ✓ COVID-19: PUBBLICATE IN GAZZETTA UFFICIALE DUE COMUNICAZIONI DELLA BANCA D'ITALIA

In data 10 marzo 2022, sono state pubblicate sulla Gazzetta Ufficiale due comunicazioni della Banca d'Italia:

- la [Comunicazione del 21 dicembre 2021](#) "Aggiornamento delle integrazioni alle disposizioni della circolare n. 262 «Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione» aventi ad oggetto gli impatti del COVID-19 e delle misure a sostegno dell'economia", le cui disposizioni si applicano a partire dai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2021; e
- la [Comunicazione del 21 dicembre 2021](#) di "Aggiornamento delle integrazioni alle disposizioni del provvedimento «Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari» aventi ad oggetto gli impatti del COVID-19 e delle misure a sostegno dell'economia" le cui disposizioni si applicano a partire dai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2021.

Imprese di assicurazione

IV. Normativa italiana

- ✓ CAP: IN CONSULTAZIONE UNO SCHEMA DI REGOLAMENTO IVASS IN MATERIA DI CONTRATTI LINKED

In data 11 marzo 2022, IVASS ha posto in [consultazione](#) uno Schema di Regolamento recante disposizioni in materia di contratti di assicurazione *linked* di cui all'art. 42, cc. 1 e 2 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 (CAP).

Lo Schema prevede una serie di disposizioni a carattere generale (tra le quali assume particolare rilevanza l'impegno dell'impresa a liquidare prestazioni il cui valore sia dipendente dalla valutazione del rischio demografico), per poi disciplinare:

(i) in tema di polizze *unit linked*:

- fondi interni assicurativi (in particolare, identificazione di investimenti ammissibili e determinazione del contenuto del regolamento del fondo e relativi obblighi di disclosure);
- polizze direttamente collegate a OICVM (in particolare, la disciplina delle commissioni di gestione); e

(ii) in tema di polizze *index linked*:

- indici ammissibili (estesi agli indici finanziari);
- sicurezza e negoziabilità degli attivi a copertura delle riserve tecniche.

Il termine ultimo per la trasmissione di osservazioni e/o commenti è il 9 giugno 2022.

- ✓ PRODOTTI VITA: PUBBLICATE ALCUNE CONSIDERAZIONI PRODROMICHE AI FUTURI INTERVENTI REGOLAMENTARI DELL'IVASS

In data 11 marzo 2022, l'IVASS ha pubblicato il [Documento di discussione n. 1/2022](#) contenente alcune considerazioni prodromiche ai futuri interventi regolamentari dell'IVASS in materia di assicurazioni vita, al fine di acquisire osservazioni e contributi utili ad orientare la propria futura azione di intervento.

Le considerazioni dell'IVASS riguardano:

- le modifiche al Regolamento ISVAP n. 38/2009;
- il contenuto e la determinazione della garanzia demografica dei prodotti di ramo III;
- altre linee di intervento regolamentare sulla disciplina dei prodotti vita.

Il termine ultimo per la trasmissione di osservazioni e/o commenti è il 9 giugno 2022.