

# Aggiornamento normativo

**n. 438 / 2022**

Banche, SIM, SGR e altri  
intermediari finanziari

**I. Normativa europea**

- ✓ **CRR**: pubblicato il Final Report del progetto di RTS in materia di identificazione dei soggetti del sistema bancario ombra
- ✓ **MIFIR**: pubblicato il Regolamento delegato (UE) 2022/803
- ✓ **REGOLAMENTO BENCHMARK**: pubblicati i Regolamenti delegati (UE) 2022/804 e 2022/805

**II. Normativa italiana**

- ✓ **AML**: pubblicato in gazzetta ufficiale il Decreto MEF sulla comunicazione del titolare effettivo al registro delle imprese
- ✓ **BRRD**: Banca d'Italia si conforma agli Orientamenti EBA
- ✓ **MIFID II**: Consob si conforma agli Orientamenti ESMA
- ✓ **RILEVAZIONI HIGH EARNERS**: pubblicata una deroga per le SIM di classe 3

Imprese di assicurazione

**III. Normativa italiana**

- ✓ **AML**: IVASS richiede informazioni in materia di valutazione dei rischi nei rami danni



## **Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari**

### **I. Normativa europea**

- ✓ CRR: PUBBLICATO IL FINAL REPORT DEL PROGETTO DI RTS IN MATERIA DI IDENTIFICAZIONE DEI SOGGETTI DEL SISTEMA BANCARIO OMBRA

In data 23 maggio 2022, l'EBA ha pubblicato il [Final Report](#) del progetto di norme tecniche di regolamentazione (RTS), in materia di identificazione dei soggetti del sistema bancario ombra ai sensi dell'art. 394, par. 4, del Regolamento (UE) 575/2013 (CRR).

Nell'elaborare tali progetti di norme tecniche di regolamentazione, l'ABE ha tenuto conto degli sviluppi internazionali e delle norme convenute a livello internazionale riguardanti il sistema bancario ombra e considera se:

- a) la relazione con un soggetto singolo o un gruppo di soggetti può comportare rischi per la solvibilità o la posizione di liquidità dell'ente;
- b) i soggetti cui si applicano requisiti di solvibilità o di liquidità analoghi a quelli imposti dal presente regolamento e dalla direttiva 2013/36/UE sono integralmente o parzialmente esclusi dagli obblighi di segnalazione di cui al paragrafo 2 relativi ai soggetti del sistema bancario ombra.

- ✓ MIFIR: PUBBLICATO IL REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2022/803

In data 24 maggio 2022, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale UE il [Regolamento Delegato \(UE\) 2022/803](#) che integra il regolamento (UE) n. 600/2014 (MiFIR) *“specificando le norme procedurali per l'esercizio della facoltà di imporre sanzioni amministrative pecuniarie o sanzioni per la reiterazione dell'inadempimento da parte dell'Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati in relazione ai fornitori di servizi di comunicazione dati”*.

Il Regolamento è entrato in vigore il 27 maggio 2022.

- ✓ REGOLAMENTO BENCHMARK: PUBBLICATI I REGOLAMENTI DELEGATI (UE) 2022/804 E 2022/805

In data 24 maggio 2022, sono stati pubblicati in Gazzetta Ufficiale dell'UE:

- il [Regolamento delegato \(UE\) 2022/804](#) che integra il Regolamento (UE) 2016/1011 (Regolamento Benchmark) *“specificando le norme procedurali per le misure applicabili alla vigilanza di determinati amministratori di indici di riferimento da parte dell'Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati”*.
- il [Regolamento delegato \(UE\) 2022/805](#) che integra il Regolamento (UE) 2016/1011 (Regolamento Benchmark) *“specificando le commissioni applicabili alla vigilanza di determinati amministratori di indici di riferimento da parte dell'Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati”*.

I Regolamenti sono entrati in vigore il 27 maggio 2022.

## II. Normativa italiana

- ✓ AML: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL DECRETO MEF SULLA COMUNICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO AL REGISTRO DELLE IMPRESE

In data 25 maggio 2022, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il [Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze \(MEF\) 11 marzo 2022, n. 55](#), recante “*disposizioni in materia di comunicazione, accesso e consultazione dei dati e delle informazioni relativi alla titolarità effettiva di imprese dotate di personalità giuridica, di persone giuridiche private, di trust produttivi di effetti giuridici rilevanti ai fini fiscali e di istituti giuridici affini al trust*”.

Il Decreto disciplina:

- la comunicazione, al Registro delle Imprese, di dati e informazioni relativi alla titolarità effettiva di imprese, persone giuridiche private trust e istituti affini;
- l'accesso ai dati ed alle informazioni da parte dei diversi soggetti interessati.

Sono in particolare tenuti alla comunicazione sulla titolarità effettiva:

- il fondatore o i soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione delle imprese e delle persone giuridiche private;
- il fiduciario di *trust* o di istituti affini.

Entro 60 giorni dall'entrata in vigore del decreto, è prevista la pubblicazione del provvedimento del Ministero dello Sviluppo Economico che certifichi l'operatività del sistema di comunicazione dei dati e delle informazioni sul titolare effettivo. In merito si precisa che le comunicazioni sulla titolarità effettiva dovranno essere effettuate entro i 60 giorni successivi alla pubblicazione del provvedimento del MISE.

Il Decreto entrerà in vigore il 9 giugno 2022.

- ✓ BRRD: BANCA D'ITALIA SI CONFORMA AGLI ORIENTAMENTI EBA

In data 27 maggio 2022, la Banca d'Italia con la [Nota n. 27](#) ha reso noto di conformarsi agli Orientamenti EBA destinati agli enti e alle autorità di risoluzione per migliorare la possibilità di risoluzione (EBA/GL/2022/01).

Gli Orientamenti saranno applicabili a partire dal 1 gennaio 2024.

- ✓ MIFID II: CONSOB SI CONFORMA AGLI ORIENTAMENTI ESMA

In data 25 maggio 2022, Consob, con proprio [avviso](#), ha reso noto di conformarsi agli Orientamenti ESMA su alcuni aspetti dei requisiti di appropriatezza e mera esecuzione o ricezione di ordini ai sensi della Direttiva 2014/65/UE (MiFID II) ([ESMA35-43-3006](#)).

Gli Orientamenti saranno applicabili a partire dal 12 ottobre 2022.

✓ **RILEVAZIONI HIGH EARNERS: PUBBLICATA UNA DEROGA PER LE SIM DI CLASSE 3**

In data 24 maggio 2022, la Banca d'Italia ha pubblicato una propria [comunicazione](#) con la quale ha reso noto che, in deroga a quanto previsto dalla [Comunicazione della Banca d'Italia del 7 ottobre 2014](#), le SIM di classe 3 (i.e., le SIM piccole e non interconnesse ai sensi dell'art. 12, par. 1, del Regolamento (UE) 2019/2033, c.d. IFR) non sono tenute - per la rilevazione 2022, relativa all'esercizio 2021 - a trasmettere le informazioni riguardanti i cc.dd. *high earners* (i.e., i soggetti la cui remunerazione totale è pari ad almeno 1 milione di euro su base annuale).

## ***Imprese di assicurazione***

### **III. Normativa italiana**

- ✓ AML: IVASS RICHIEDE INFORMAZIONI IN MATERIA DI VALUTAZIONE DEI RISCHI NEI RAMI DANNI E VITA

In data 23 e 25 maggio 2022, IVASS ha pubblicato tre [avvisi](#) con cui ha richiesto alle imprese che operano in Italia (incluse quelle che operano in Italia in regime di stabilimento e di libera prestazione di servizi) di trasmettere entro il 30 giugno 2022 specifiche informazioni sull'attività assicurativa svolta nell'esercizio 2021 sulla base delle istruzioni fornite con:

- [Lettera al mercato del 16 luglio 2021](#), ai sensi dell'art. 28-sexies del Regolamento IVASS n. 44/2019, mediante la compilazione dei [relativi schemi forniti dall'Autorità](#);
- [Lettera al mercato del 16 luglio 2021](#), ai sensi dell'art. 28-septies del Regolamento IVASS n. 44/2019, mediante la compilazione dei [relativi schemi forniti dall'Autorità](#);
- [Lettera al mercato del 19 luglio 2021](#), per le imprese italiane e le sedi secondarie d'impresе di assicurazione danni con sede legale in uno Stato aderente allo Spazio Economico Europeo ovvero in un Paese terzo, mediante la compilazione dei [relativi schemi forniti dall'Autorità](#);
- [Lettera al mercato del 19 luglio 2021](#), per le imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato membro dell'Unione europea o aderente allo Spazio Economico Europeo che operano in Italia in regime di libera prestazione di servizi nei rami danni, mediante la compilazione dei [relativi schemi forniti dall'Autorità](#).