



NEWSLETTER

anno 9°- newsletter 8/2022

Aggiornata al 31/08/2022

PRIMO PIANO

- ◆ **Disposizioni di vigilanza in materia di sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa:** in Gazzetta Ufficiale il Provvedimento di modifica alle disposizioni di vigilanza.
- ◆ **Regolamenti CONSOB:** pubblicate in Gazzetta Ufficiale le delibere recanti distintamente modifiche al Regolamento Intermediari e al Regolamento Emittenti
- ◆ **Aspetti proprietari degli intermediari finanziari:** in Gazzetta Ufficiale il Provvedimento Banca d'Italia che realizza un aggiornamento della disciplina in materia di autorizzazione all'acquisizione o all'incremento di partecipazioni qualificate negli assetti proprietari di banche, intermediari iscritti nell'albo previsto dall'art. 106 del Testo Unico Bancario, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento, SIM, SGR, SICAV e SICAF.
- ◆ **Obblighi di comunicazione e misure di verifica sull'esistenza di beni e disponibilità economiche sottoposte a vincoli di congelamento:** l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) ha pubblicato le modalità di adempimento agli obblighi di comunicazione e misure di verifica sull'esistenza di beni e disponibilità economiche sottoposte a vincoli di congelamento disciplinate dalle previsioni normative introdotte dal Regolamento (UE) n. 1273/2022 del Consiglio, entrato in vigore lo scorso 21 luglio 2022, a valere sul Regolamento (UE) n. 269/2014 recante misure restrittive relative ad azioni che compromettono o minacciano l'integrità territoriale, la sovranità e l'indipendenza dell'Ucraina.
- ◆ **Agenti e Mediatori creditizi:** l'Organismo per la gestione degli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM) fornisce chiarimenti in merito all'obbligo in capo ad Agenti e Mediatori creditizi di dotarsi di presidi per il controllo dei propri dipendenti e/o collaboratori a contatto con il pubblico.



annunziata&conso

SOMMARIO

PRIMO PIANO 1

1. **LEGISLAZIONE NAZIONALE**..... 3

1.1. **IN GAZZETTA UFFICIALE LE MODIFICHE AL REGOLAMENTO INTERMEDIARI**..... 3

1.2. **IN GAZZETTA UFFICIALE LE MODIFICHE AL REGOLAMENTO EMITTENTI** 4

1.3. **ASSETTI PROPRIETARI DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI: IN GAZZETTA UFFICIALE IL PROVVEDIMENTO BANCA D'ITALIA** 5

1.4. **SANZIONI E PROCEDURE SANZIONATORIE: IN GAZZETTA UFFICIALE LE MODIFICHE ALLE DISPOSIZIONI DI VIGILANZA** 6

1.5. **PUBBLICATA IN GU LA LEGGE DI DELEGAZIONE EUROPEA 2021** 7

1.6. **IN GAZZETTA UFFICIALE LE NORME DI ADEGUAMENTO IN MATERIA DI FONDI EUROPEI PER VENTURE CAPITAL E IMPRENDITORIA SOCIALE**..... 8

2. **DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA**.9

2.1. **OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE E MISURE DI VERIFICA SULL'ESISTENZA DI BENI E DISPONIBILITÀ ECONOMICHE SOTTOPOSTE A VINCOLO DI CONGELAMENTO**..... 9

2.2. **CHIARIMENTI OAM SUGLI OBBLIGHI IN CAPO AD AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA E MEDIATORI CREDITIZI**..... 10

2.3. **IVASS: REGOLAMENTO SUL MISTERY SHOPPING** 11

3. **ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A** 12

3.1. **PARERE DELL'ESRB SULL'EUROPEAN MARKET INFRASTRUCTURE REGULATION (EMIR)**..... 12

3.2. **INFORMATION AND COMMUNICATION TECHNOLOGY NEL SETTORE BANCARIO** 12

1. LEGISLAZIONE NAZIONALE.

1.1. In Gazzetta Ufficiale le modifiche al Regolamento Intermediari

INTERMEDIARI
FINANZIARI In data 5 agosto 2022 è stata pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale la delibera del 28 luglio 2022 della Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB) recante modifiche al Regolamento Intermediari.

In particolare, con la delibera n. 22430, la CONSOB ha pubblicato gli esiti della consultazione finalizzata ad adeguare l'ordinamento domestico alla Direttiva (UE) 2021/338 sul capital markets recovery package e agli atti delegati di implementazione delle normative MIFID II, UCITS e IDD in tema di finanza sostenibile, nonché alla Direttiva (UE) 2019/2034 che modifica MiFID II per quanto concerne la prestazione dei servizi di investimento da parte delle imprese non UE su esclusiva iniziativa dei clienti (c.d. *reverse solicitation*).

Per consultare la delibera n.22430 cliccare [qui](#).

Per consultare il testo della Gazzetta Ufficiale, cliccare [qui](#).

1.2. In Gazzetta Ufficiale le modifiche al Regolamento Emittenti

INTERMEDIARI In pari data (i.e. 5 agosto 2022) è stata altresì pubblicata sulla Gazzetta
FINANZIARI Ufficiale la delibera del 28 luglio 2022 della Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB) recante modifiche al Regolamento Emittenti. In particolare, con la delibera n. 22423, la CONSOB, ha uniformato le disposizioni del Regolamento Emittenti al termine di una consultazione avviata con gli operatori nel 2021. Tra le principali novità concernenti la disciplina dei prospetti ricordiamo:

- semplificazione della procedura per l'approvazione dei prospetti (soppressione della verifica preliminare sulla completezza della documentazione, soppressione dei termini sulla durata massima dei procedimenti);
- possibilità di redigere il prospetto informativo in inglese provvedendo alla traduzione in italiano solo nella nota di sintesi per le offerte presentate in tutto o in parte in Italia o quando venga richiesta l'ammissione alle negoziazioni nel mercato regolamentato italiano;
- riduzione della documentazione da allegare alle bozze dei prospetti;
- facoltà per l'emittente di sottoporre in via preliminare alla Consob questioni di particolare rilevanza inerenti le operazioni di offerta pubblica o l'ammissione alle negoziazioni;

Per consultare la delibera n.22423 cliccare [qui](#)

Per consultare il testo della Gazzetta Ufficiale, cliccare [qui](#).

1.3. **Assetti proprietari degli intermediari finanziari: in GU il Provvedimento Banca d'Italia**

BANCHE, INTERMEDIARI FINANZIARI EX ART. 106 TUB, ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA, ISTITUTI DI PAGAMENTO, SIM, SGR, SICAV, SICAF

In data 8 agosto 2022 sono state pubblicate in Gazzetta Ufficiale le “Disposizioni in materia di assetti proprietari di banche e altri intermediari” contenenti la disciplina relativa all'autorizzazione all'acquisizione, o all'incremento, di partecipazioni qualificate per banche, intermediari finanziari iscritti nell'albo previsto dall'art. 106 del Testo Unico Bancario, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento, SIM, SGR, SICAV e SICAF.

Realizzando un aggiornamento della disciplina in materia di autorizzazione all'acquisizione o all'incremento di partecipazioni qualificate negli intermediari sopra richiamati, le Disposizioni individuano:

- i criteri di calcolo delle partecipazioni qualificate;
- i casi di influenza notevole e acquisizione involontaria di una partecipazione qualificata;
- le presunzioni e gli indici relativi alle azioni di concerto;
- le regole procedurali e i criteri di valutazione dei progetti di acquisizione o incremento di partecipazioni qualificate;
- gli obblighi di comunicazione riguardanti le partecipazioni.

Per consultare il provvedimento del 26 luglio 2022, cliccare [qui](#).

Per consultare l'attuale testo in vigore, cliccare [qui](#).

Per un maggiore approfondimento sulle citate disposizioni, consultare la nostra PILL n. 03-2022 cliccando [qui](#).

1.4. Sanzioni e procedure sanzionatorie: in Gazzetta Ufficiale le modifiche alle disposizioni di vigilanza

TUTTI GLI OPERATORI In data 10 agosto 2022 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il provvedimento di modifica alle “Disposizioni di vigilanza in materia di sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa” (di seguito anche “Disposizioni”).

Con il provvedimento in parola, il testo delle disposizioni, da ultimo modificato con provvedimento del 13 agosto 2020, viene allineato alle innovazioni degli assetti organizzativi e procedurali conseguenti alla costituzione dell’Unità supervisione e normativa antiriciclaggio (SNA).

Le modifiche introdotte hanno impattato sulla sezione dedicata alla procedura sanzionatoria (sezione II) e particolare sui paragrafi dedicati:

- all’accertamento delle violazioni (paragrafo 1.1);
- alla contestazione delle violazioni (paragrafo 1.2);
- all’istruttoria del Servizio RIV e proposta al Direttorio (paragrafo 1.4);

Per consultare il Comunicato in Gazzetta Ufficiale cliccare [qui](#).

Per consultare la Delibera, cliccare [qui](#).

Per consultare il testo delle Disposizioni di vigilanza (aggiornato a luglio 2022), cliccare [qui](#).

1.5. Pubblicata in GU la Legge di delegazione europea 2021

TUTTI GLI OPERATORI Pubblicata in data 26 agosto 2022 la legge di delegazione europea 2021 recante la delega al Governo per il recepimento delle direttive europee e l'attuazione di altri atti normativi.

Le legge si riferisce, *inter alia*, ai seguenti atti:

- Direttiva (UE) 2019/1937 (Direttiva *whistleblowing*) riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione;
- Regolamento (UE) 2020/1503, relativo ai fornitori di servizi di *crowdfunding* per le imprese che modifica il regolamento (UE) 2017/1129 e la direttiva (UE) 2019/1937;
- Raccomandazione CERS/2011/3 per il rischio sistemico relativa al mandato macroprudenziale delle autorità nazionali, e per l'attuazione degli articoli 23-ter, paragrafo 7, e 28, paragrafo 2, del regolamento (UE) 2016/1011;
- Regolamento (UE) 2021/23, relativo a un quadro di risanamento e risoluzione delle CCP e che modifica i regolamenti (UE) n. 1095/2010, (UE) n. 648/2012, (UE) n. 600/2014, (UE) n. 806/2014 e (UE) 2015/2365 e delle direttive 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE e (UE) 2017/1132.

Il Provvedimento entra in vigore il 10 settembre 2022.

Per consultare la Gazzetta ufficiale, cliccare [qui](#).

1.6. In Gazzetta Ufficiale le norme di adeguamento in materia di fondi europei per venture capital e imprenditoria sociale

INTERMEDIARI In data 8 agosto 2022 sono state pubblicate in Gazzetta Ufficiale le norme
FINANZIARI di adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del Regolamento (UE) 2017/1991 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 25 ottobre 2017, che modifica:

- il Regolamento (UE) n. 345/2013 relativo ai fondi europei per il *venture capital*;
- e il Regolamento (UE) n. 346/2013 relativo ai fondi europei per l'imprenditoria sociale.

Per consultare il Comunicato in Gazzetta Ufficiale cliccare [qui](#).

2. DECRETI, REGOLAMENTI E DISPOSIZIONI DI VIGILANZA.

2.1. Obblighi di comunicazione e misure di verifica sull'esistenza di beni e disponibilità economiche sottoposte a vincolo di congelamento

TUTTI GLI OPERATORI In data 18 agosto 2022 l'Unità di informazione finanziaria per l'Italia (UIF) ha comunicato le modalità di adempimento agli obblighi di comunicazione e misure di verifica sull'esistenza di beni e disponibilità economiche sottoposte a vincoli di congelamento disciplinate dalle previsioni normative introdotte dal Regolamento (UE) n. 1273/2022 del Consiglio, entrato in vigore lo scorso 21 luglio 2022, a valere sul il Regolamento (UE) n. 269/2014 recante misure restrittive relative ad azioni che compromettono o minacciano l'integrità territoriale, la sovranità e l'indipendenza dell'Ucraina.

Il comunicato in parola fa seguito alla delibera con cui il Comitato di sicurezza finanziaria ha individuato l'UIF quale soggetto incaricato alla ricezione e alla raccolta, nonché alla definizione di contenuti e formati delle informazioni di cui agli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) n. 269/2014.

Per consultare il comunicato dell'UIF dove è indicato indirizzo mail per le comunicazioni in oggetto, cliccare [qui](#).

2.2. **Chiarimenti OAM sugli obblighi in capo ad Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi**

AGENTI IN
ATTIVITÀ
FINANZIARIA E
MEDIATORI
CREDITIZI

Con Comunicazione n. 30 del primo agosto 2022, l'Organismo per la gestione degli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM) fornisce chiarimenti in merito all'obbligo in capo ad Agenti e Mediatori creditizi di dotarsi di presidi per il controllo dei propri dipendenti e/o collaboratori a contatto con il pubblico.

In apposito comunicato l'OAM ricorda che gli intermediari del credito *"assicurano e verificano, anche attraverso l'adozione di adeguate procedure interne, che i propri dipendenti e collaboratori di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico, rispettino le norme loro applicabili e possiedano i requisiti"* previsti dalla legge.

La Comunicazione in parola completa quanto già ribadito con Comunicazione 28/2021 in cui erano già stati precisati obblighi e oneri in capo ai soggetti iscritti.

L'OAM evidenzia altresì che, nell'ambito della sua attività istituzionale, verificherà la corretta applicazione delle indicazioni date al Mercato.

Per consultare la Comunicazione in oggetto, cliccare [qui](#).

2.3. **IVASS: Regolamento sul mystery shopping**

IMPRESE DI ASSICURAZIONI In data 30 agosto 2022 IVASS ha adottato il Regolamento n. 53 in materia di utilizzo di incaricati esterni all'istituto ai fini delle attività di *mystery shopping* per la tutela dei consumatori. Com'è noto, il *mystery shopping* in ambito assicurativo è una modalità di indagine che utilizza personale specializzato in incognito con il compito di acquistare prodotti assicurativi da banche, poste, intermediari finanziari in modo anonimo consentendo all'Autorità di esercitare la propria vigilanza sulle modalità operative delle assicurazioni e degli intermediari principalmente a tutela dei consumatori. Il Regolamento disciplina, *inter alia*, le modalità di svolgimento delle attività di indagini di *mystery shopping*, i requisiti di professionalità, esperienza e indipendenza nonché i compiti degli incaricati esterni all'IVASS ai quali è affidato l'incarico di eseguire tali attività.

Per consultare il Regolamento, cliccare [qui](#).

Per consultare la relazione al Regolamento, cliccare [qui](#).

3. ORIENTAMENTI, LINEE GUIDA E Q&A

3.1. Parere dell'ESRB sull'European Market Infrastructure Regulation (EMIR)

STRUMENTI DERIVATI OTC, CONTROPARTI CENTRALI E REPERTORI DI DATI Divulgato un parere (ESRB/2022/0122) dell'European Systemic Risk Board (ESRB) circa l'intenzione della Commissione europea di modificare il Regolamento (UE) n. 648/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio sugli strumenti derivati OTC, le controparti centrali e i repertori di dati sulle negoziazioni (Regolamento EMIR) attraverso il quale l'ESRB sostiene il miglioramento della qualità dei dati.

Per consultare il parere, cliccare [qui](#)

3.2. Information and Communication Technology nel settore bancario

TUTTI GLI OPERATORI In data 2 agosto 2022 è stata pubblicata l'indagine "Rilevazione sull'IT nel settore bancario italiano" curata dalla Commissione Interbancaria per l'Automazione e l'Associazione Bancaria Italiana (ABI).

La rilevazione fornisce un quadro sull'utilizzo dell'ICT nel settore bancario italiano fornendo una rilevazione che affronta il tema della trasformazione digitale in termini di posizionamento strategico, aspetti organizzati e tecnologici.

Per consultare il testo delle Rilevazioni, cliccare [qui](#).

*** * ***

Per qualsiasi chiarimento o approfondimento, non esitate a contattarci.