



Misure di sostegno per il mercato bancario e finanziario per contrastare gli effetti economici derivanti da COVID-19

Guida di sintesi ai Provvedimenti emanati dalle Autorità di Vigilanza

Proroghe e sospensioni concesse dalle Autorità relativamente agli adempimenti regolamentari di Banche, Intermediari 106 TUB, Istituti di pagamento (IP), Istituti di moneta elettronica (IMEL), SIM, SGR, SICAV, SICAF

Soggetto interessato	Adempimento regolamentare	Nuovo termine / Misura	Provvedimento
<ul style="list-style-type: none"> Banche e gruppi bancari SIM e gruppi di SIM 	Trasmissione a Banca d'Italia delle segnalazioni sulla pianificazione della risoluzione (ex BRRD)	Concessa proroga di 30 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (30 aprile di ogni anno) per gli intermediari non soggetti agli obblighi semplificati (ad eccezione di alcuni template)	Comunicazione di Banca d'Italia del 28 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Soggetti obbligati alle disposizioni Antiriciclaggio 	Invio alla UIF dei dati aggregati concernenti la propria operatività e delle comunicazioni oggettive	Concessa proroga di 30 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (cadenza mensile)	Comunicazione di Banca d'Italia & UIF del 27 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Banche SIM 	Adempimenti in materia di ICAAP e ILAAP	Concessa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (30 aprile 2020)	Comunicazione di Banca d'Italia del 20 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Intermediari finanziari ex 106 TUB 	Adempimenti in materia di ICAAP	Concessa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (30 aprile 2020)	Comunicazione di Banca d'Italia del 20 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Banche SIM 	Trasmissione a Banca d'Italia del documento di valutazione in tema di dissesto, cd. piano di risanamento (ex BRRD)	Concessa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (30 aprile 2020)	Comunicazione di Banca d'Italia del 20 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Banche Intermediari finanziari ex 106 TUB 	Trasmissione a Banca d'Italia della Relazione di verifica sulle attività delle funzioni esternalizzate	Concessa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (30 aprile 2020)	Comunicazione di Banca d'Italia del 20 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> SIM SGR SICAF, SICAV IP, IMEL 	Trasmissione all'Autorità della Relazione sulla struttura organizzativa	Concessa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (31 marzo 2020)	Comunicazione di Banca d'Italia del 20 marzo 2020 (link) Delibera Consob n. 21314 del 25 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Banche italiane e succursali in Italia di banche comunitarie SIM Succursali in Italia di imprese di investimento 	Autovalutazione della permanenza dei requisiti di idoneità del depositario	Concessa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (31 marzo 2020)	Comunicazione di Banca d'Italia del 20 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Banche SIM SGR 	Relazione della funzione antiriciclaggio (comprensiva dell'autovalutazione dei rischi 2019)	Concessa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (30 aprile 2020)	Comunicazione di Banca d'Italia del 20 marzo 2020 (link)

Soggetto interessato	Adempimento regolamentare	Nuovo termine / Misura	Provvedimento
<ul style="list-style-type: none"> SICAV SICAF Intermediari finanziari ex 106 TUB IP IMEL 	Adeguate verifica , con riferimento al recupero dei dati della clientela già acquisita	Concessa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (30 giugno 2020)	Comunicazione di Banca d'Italia del 20 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> SIM Banche Intermediari finanziari ex 106 TUB 	Trasmissione a Banca d'Italia della Relazione sui presidi adottati - dagli intermediari che prestano servizi e attività di investimento - per assicurare il rispetto degli obblighi in materia di deposito e sub-deposito dei beni della clientela	Concessa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (30 giugno 2020)	Comunicazione di Banca d'Italia del 20 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Banche 	Primo invio a Banca d'Italia della Relazione sui rischi operativi e di sicurezza	Concessa proroga di 150 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (30 aprile 2020)	Comunicazione di Banca d'Italia del 20 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Banche (<i>less significant</i>) 	Aggiornamento e trasmissione dei Piani di riduzione dei crediti deteriorati	Posticipato il termine al 30 giugno 2020	Comunicazione di Banca d'Italia del 20 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Banche SIM 	Invio a Banca d'Italia delle segnalazioni di vigilanza "armonizzate"	Concessa proroga di un mese per le segnalazioni aventi termini di invio tra marzo e maggio 2020 (salvo quelle ritenute prioritarie)	Comunicazione di Banca d'Italia del 21 aprile 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Intermediari finanziari non inclusi nell'ambito di applicazione CRR/CRDIV 	Invio a Banca d'Italia delle segnalazioni prudenziali	Concessa proroga di un mese per l'inoltro	Comunicazione di Banca d'Italia del 21 aprile 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Banche 	Trasmissione a Banca d'Italia dei dati sui piani di finanziamento	Concessa proroga di due mesi decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (31 marzo 2020)	Comunicazione di Banca d'Italia del 21 aprile 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> SIM Banche Intermediari finanziari ex 106 TUB 	Invio a Consob della Relazione sulle modalità di svolgimento dei servizi/attività di investimento, dei servizi accessori e dell'attività di distribuzione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazioni o da banche	Concessa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (31 marzo 2020)	Delibera Consob n. 21314 del 25 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di investimento UE con succursale in Italia Banche UE con succursale in Italia Banche e Imprese di investimento di Paesi Terzi 	Trasmissione a Consob della Relazione sulle modalità di svolgimento in Italia dei servizi e delle attività di investimento e dei servizi accessori e dell'attività di distribuzione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazioni o da banche	Concessa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (31 marzo 2020)	Delibera Consob n. 21314 del 25 marzo 2020 (link)

Soggetto interessato	Adempimento regolamentare	Nuovo termine / Misura	Provvedimento
<ul style="list-style-type: none"> Banche SIM 	Trasmissione a Consob della Relazione sulle modalità di distribuzione di prodotti finanziari assicurativi	Conces sa proroga di 60 giorni decorrenti dalla scadenza del termine regolamentare (31 marzo 2020)	Delibera Consob n. 21314 del 25 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Banche 	Divieto distribuzione dividendi	Misura temporanea valida fino al 1° ottobre 2020	Raccomandazione Banca d'Italia 27 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Detentori di partecipazioni in Società quotate 	Comunicazione a Consob delle partecipazioni rilevanti detenute in 104 società quotate italiane allo scattare di soglie ridotte: 1% (invece del 3%) per le società di grandi dimensioni e 3% (invece del 5%) per le PMI	Misura temporanea valida fino all'11 luglio 2020	Delibera Consob n. 21326 del 9 aprile 2020 (link)



Soggetto interessato	Adempimento regolamentare	Nuovo termine / Misura	Provvedimento
<ul style="list-style-type: none"> Chiunque, persona fisica o giuridica, residente in Italia o in Paesi esteri, anche al di fuori dell'Unione Europea 	Divieto temporaneo di assumere o incrementare posizioni nette corte su tutte le azioni negoziate sul mercato regolamentato MTA	Misura temporanea valida fino al 18 giugno 2020	Delibera Consob n. 21303 del 17 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Società quotate 	Obbligo di evidenziare nei documenti di rendicontazione periodica e nei prospetti con la maggiore trasparenza possibile gli effetti che l'emergenza sanitaria da COVID-19 potrà avere sulle attività aziendali	Obbligo riferito sia ai bilanci al 31 dicembre 2019 in approvazione sia alle successive rendicontazioni	Richiamo di attenzione Consob n. 6 del 9 aprile 2020 (link)

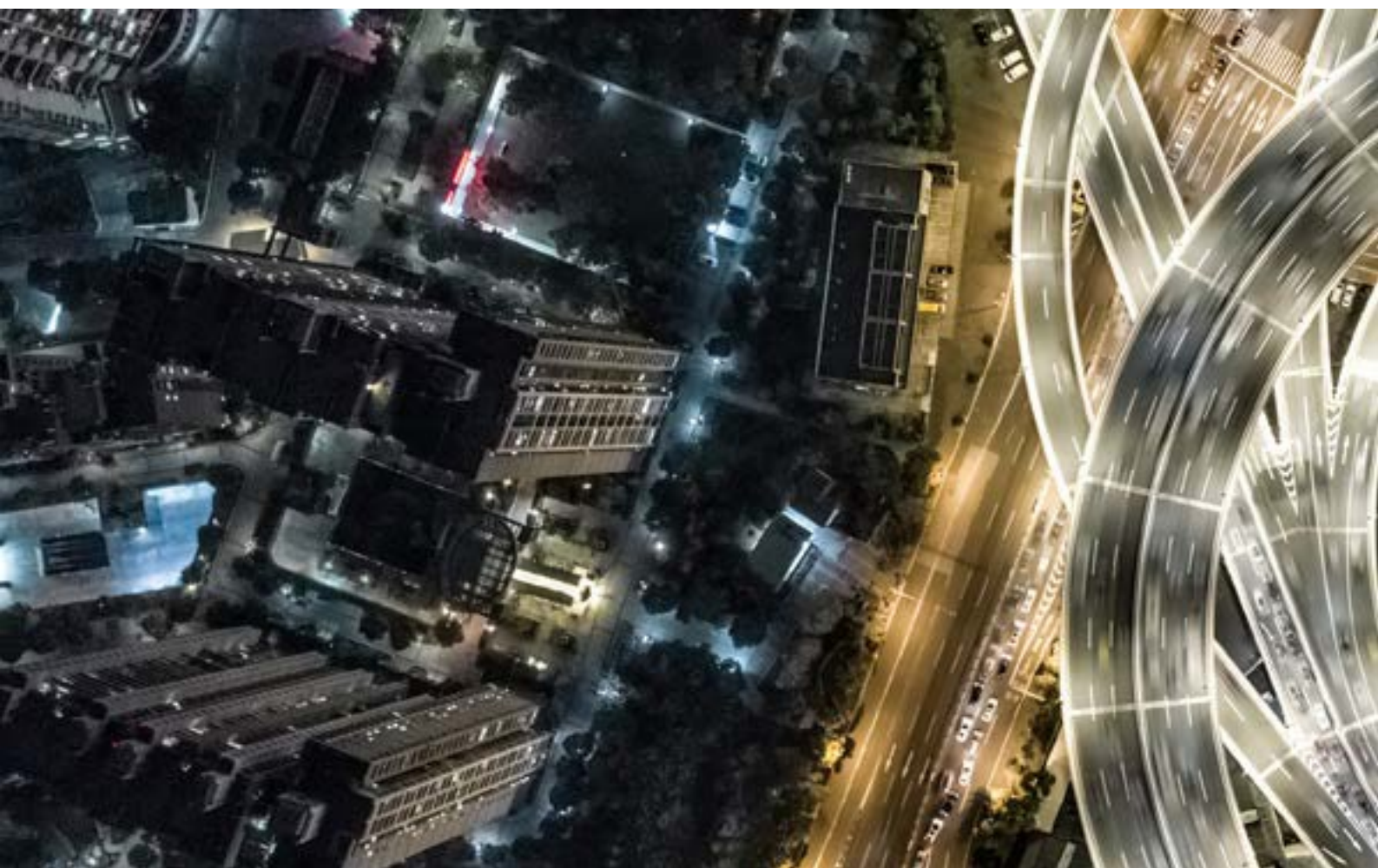


Proroghe e sospensioni concesse dalle Autorità relativamente agli adempimenti regolamentari delle *Imprese di assicurazione* e degli *Intermediari assicurativi*

Soggetto interessato	Adempimento regolamentare	Nuovo termine / Misura	Autorità emanante
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione e di riassicurazione 	Regular Supervisory Report sia a livello individuale che di gruppo	Concessa proroga di 8 settimane (Termine regolamentare: 14 settimane dalla fine dell'esercizio finanziario dell'impresa)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione e di riassicurazione 	Annual quantitative reporting template, a livello individuale e di gruppo	Concessa proroga di 8 settimane (Termine regolamentare: 14 settimane dalla fine dell'esercizio finanziario dell'impresa)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione e di riassicurazione 	Messa a disposizione del pubblico della Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria (SFCR) a livello individuale e di gruppo	Concessa proroga di 8 settimane (Termine regolamentare: 2 settimane dalla conclusione della valutazione)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione e di riassicurazione 	Quantitative Reporting Templates e Quarterly Financial Stability reporting , a livello individuale e di gruppo	Concessa proroga di 1 settimana (Termine regolamentare: 5 settimane dalla fine di ciascun trimestre)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione e di riassicurazione 	Trasmissione ad IVASS della Relazione sulla valutazione interna del rischio e della solvibilità (ORSA)	Posticipato il termine al 30 giugno 2020 (ORSA individuale) e al 15 luglio 2020 (ORSA di gruppo)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione e di riassicurazione 	Comunicazione trimestrale ad IVASS della situazione delle partecipazioni di controllo e consistenti detenute	Concessa proroga di 30 giorni (Termine regolamentare: mese successivo alla chiusura di ciascun trimestre solare)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione e di riassicurazione 	Trasmissione ad IVASS dell'Informativa sul Piano delle cessioni in riassicurazione	Concessa proroga di 30 giorni (Termine regolamentare: entro il 15 marzo di ogni anno)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione autorizzate ad esercitare in Italia l'attività nel <i>ramo vita</i> 	Trasmissione ad IVASS e messa a disposizione del pubblico (disclosure) del Rendiconto annuale della gestione dei fondi interni	Concessa proroga di 30 giorni (Termine regolamentare: 60 giorni dalla fine dell'esercizio annuale)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione autorizzate ad esercitare in Italia l'attività nei <i>rami danni</i> 	Trasmissione ad IVASS dei dati sulla produzione dei rami danni distinta per intermediario (ex Lettere al mercato del 7 e 10 febbraio 2020)	Concessa proroga di 30 giorni (Termine regolamentare: 30 giugno 2020)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)

Soggetto interessato	Adempimento regolamentare	Nuovo termine / Misura	Autorità emanante
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato membro dell'UE o aderente allo Spazio Economico Europeo che operano in Italia in regime di <i>libera prestazione di servizi nei rami vita</i> 	Trasmissione ad IVASS delle informazioni sull'attività assicurativa svolta per valutazione rischi AML nell'ambito dei rami vita (ex Lettera al mercato del 7 febbraio 2020)	Concessa proroga di 30 giorni (Termine regolamentare: 30 giugno 2020)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione e di riassicurazione Ultime società controllanti italiane di cui all'articolo 210, comma 2 del CAP 	Trasmissione ad IVASS dei Prospetti sugli attivi a copertura delle riserve tecniche	Concessa proroga di 30 giorni (Termine regolamentare: 14 settimane dalla fine dell'esercizio finanziario dell'impresa)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione autorizzate ad esercitare in Italia l'attività <i>r.c. auto</i> 	Trasmissione ad IVASS delle informazioni sui sinistri Card	Concessa proroga di 30 giorni (Termine regolamentare: 30 aprile 2020)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione autorizzate ad esercitare in Italia l'attività <i>r.c. auto</i> 	Trasmissione ad IVASS delle informazioni sui premi lordi contabilizzati, sugli esposti al rischio e sui sinistri CARD gestiti	Concessa proroga di 30 giorni (Termine regolamentare: 30 aprile 2020)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione autorizzate ad esercitare in Italia l'attività nel <i>ramo vita</i> 	Comunicazioni trimestrali e invio ad IVASS dei nuovi codici per le tipologie di attivi collegate a polizze unit linked ed index linked	Concessa proroga di 60 giorni (Termine regolamentare: entro 30 giorni dall'emissione del primo contratto sul prodotto vita)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione 	Invio ad IVASS dei dati relativi ai premi lordi contabilizzati nei rami danni e vita, nuova produzione emessa nei rami vita e contributi a fondi pensione aperti e negoziali riferiti al I trimestre 2020	Concessa proroga di 60 giorni (Termine regolamentare: entro il mese successivo alla chiusura di ciascun trimestre solare)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)

Soggetto interessato	Adempimento regolamentare	Nuovo termine / Misura	Autorità emanante
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione 	Trasmissione ad IVASS dei dati relativi ai premi del lavoro diretto e indiretto acquisiti dalle imprese italiane all'estero e dalle società estere controllate relativi a fine 2019	Concessa proroga di 60 giorni (Termine regolamentare: 30 settembre 2020)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione 	Trasmissione ad IVASS della Relazione sull'attività antifrode (ex Reg. IVASS n. 44 del 9 agosto 2012)	Concessa proroga di 60 giorni (Termine regolamentare: entro un mese dalla data di approvazione)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione autorizzate ad esercitare in Italia l'attività <i>r.c. auto</i> 	Trasmissione ad IVASS della Relazione su organizzazione struttura liquidativa sinistri	Concessa proroga di 60 giorni (Termine regolamentare: 30 aprile 2020)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione autorizzate ad esercitare in Italia l'attività <i>r.c. generale</i> 	Trasmissione ad IVASS delle Informazioni sulle coperture per r.c. medica relative a rischi localizzati sul territorio italiano	Concessa proroga di 60 giorni (Termine regolamentare: 21 aprile 2020)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)



Soggetto interessato	Adempimento regolamentare	Nuovo termine / Misura	Autorità emanante
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione autorizzate ad esercitare in Italia il <i>ramo malattia</i> 	Trasmissione ad IVASS, per i contratti collettivi sottoscritti nel ramo malattia, dei premi contabilizzati per l'anno 2019	Concessa proroga di 60 giorni (Termine regolamentare: 30 aprile 2020)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione autorizzate ad esercitare in Italia il <i>ramo malattia</i> 	Trasmissione ad IVASS, per le polizze collettive malattia, degli oneri sinistri anno 2019 alla fine dell'esercizio 2019 e numero di unità di rischio per l'esercizio 2019	Concessa proroga di 60 giorni (Termine regolamentare: 29 maggio 2020)	Comunicazione IVASS del 30 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione Intermediari iscritti nelle sezioni A, B o D del RUI 	Test di verifica dei corsi di formazione professionale (ex Reg. IVASS n. 40/2018)	Possibilità di effettuare i test di verifica a distanza (<i>secondo le modalità previste dagli artt. 91, 92, 93 e 94 del Reg. Ivass n. 40/2018</i>)	Comunicazione IVASS del 18 marzo 2020 (link)
<ul style="list-style-type: none"> Imprese di assicurazione 	Adozione Implementazione delle cd. aree internet riservate (ex Reg. IVASS n. 41/2018)	Concessa proroga al 1° luglio 2020 (Termine regolamentare: 1° maggio 2020)	Comunicazione IVASS del 18 marzo 2020 (link)



Ulteriori proroghe e sospensioni

Fattispecie interessata	Relativa misura adottata per fronteggiare l'emergenza	Provvedimento
Procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie innanzi all'ABF	Sospensione dei termini fino all'11 maggio 2020	Comunicazione Banca d'Italia del 15 aprile 2020 (link)
Procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie innanzi all'ACF	Sospensione dei termini fino all'11 maggio 2020	Delibera Consob n. 21328 del 15 aprile 2020 (link)
Procedimenti amministrativi di competenza della Consob	Sospensione dei termini fino al 15 maggio 2020	Comunicazione Consob del 15 aprile 2020 (link)
Procedimenti amministrativi di competenza della UIF	Sospensione dei termini fino al 15 maggio 2020	Comunicazione UIF del 10 aprile 2020 (link)
Procedimenti amministrativi e sanzionatori di competenza di Banca d'Italia	Sospensione dei termini fino al 15 maggio 2020	Comunicazione Banca d'Italia del 9 aprile 2020 (link)
Gestione dei reclami ai sensi del Regolamento n. 24/2008	Concessa una proroga dei termini per la gestione dei reclami, ai quali potrà essere dato riscontro entro 75 giorni, anziché entro i previsti 45 giorni	Comunicazione IVASS del 23 marzo 2020 (link)
Gestione delle richieste di informazioni della clientela ai sensi del Regolamento n.41/2018	Concessa una proroga dei termini per rispondere alle richieste di informazioni della clientela entro 35 giorni, anziché entro i previsti 20 giorni	Comunicazione IVASS del 23 marzo 2020 (link)
Versamento delle contribuzioni di vigilanza annuali	Sospensione del termine di versamento fino al 15 maggio 2020 (termine previsto per il 15 aprile 2020)	Delibera Consob n. 21305 del 18 marzo 2020 (link)





Contatti

Fabrizio Cascineli
Partner

+39 345 698 1767
fabrizio.cascineli@pwc.com

Giovanni Stefanin
Partner

+39 348 760 5400
giovanni.stefanin@pwc.com

Mario Zanin
Director

+39 345 856 3384
mario.m.zanin@pwc.com

www.pwc-tls.it