



Antiriciclaggio: adeguamento agli Orientamenti EBA

L'IVASS ha pubblicato sul proprio sito internet il documento di consultazione n. 4/2023, che contiene le modifiche che l'Istituto intende apportare al Regolamento n. 44/2019 per renderlo pienamente conforme agli Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea-EBA sulle politiche e sulle procedure relative alla gestione della conformità e al ruolo e alle responsabilità del responsabile antiriciclaggio. L'Istituto ha evidenziato che la vigente regolamentazione, pur essendo in larga parte conforme alle indicazioni dell'EBA, necessita di alcuni adattamenti finalizzati ad armonizzare la struttura di governance e i controlli interni in materia di antiriciclaggio. Le proposte dell'Autorità, in particolare, includono indicazioni dettagliate: sulla definizione di organo di gestione e sui compiti a esso spettanti; sull'identificazione del Consigliere responsabile per l'antiriciclaggio, anche con riferimento ai rapporti tra quest'ultimo e il responsabile della funzione antiriciclaggio; sull'esternalizzazione della funzione antiriciclaggio e sulle norme applicabili a livello di gruppo. Dopo un confronto con le associate, il 14 luglio ANIA ha trasmesso all'IVASS le osservazioni raccolte. Si attende ora il testo definitivo.

Consultazione IVASS su nuove modalità e termini per l'invio dei flussi relativi all'indagine IPER

L'IVASS ha avviato una [pubblica consultazione](#) sulle proposte di modifiche al [Regolamento 36/2017](#), al fine di aggiornare la rilevazione delle informazioni sui prezzi effettivi della garanzia r.c. auto. In particolare, l'Istituto ritiene necessario intervenire sul testo del Regolamento – tenuto conto del rilievo che i dati sui prezzi potranno assumere a livello pubblico – al fine ridefinirne l'ambito di applicazione, integrare il perimetro degli obblighi segnaletici, stabilire le tempistiche e le modalità di trasmissione dei flussi e sensibilizzare nuovamente le imprese sull'esigenza di innalzare il livello di *data quality* delle informazioni trasmesse. Osservazioni, commenti e proposte dovranno essere inviati entro il 22 luglio 2023.

Consultazione IVASS su trasmissione digitalizzata delle informazioni anagrafiche e societarie

L'IVASS ha pubblicato sul proprio sito il [documento di consultazione n. 6/2023](#) sulla trasmissione digitalizzata delle informazioni anagrafiche e societarie, che si pone l'obiettivo di conferire adeguata efficacia, trasparenza e sicurezza all'intero processo di comunicazione dei dati anagrafici delle imprese e dei soggetti che ricoprono incarichi sociali e di controllo. Al riguardo, lo schema di Regolamento definisce il ruolo degli organi sociali e dell'alta direzione in materia di trasmissione delle informazioni anagrafiche, prevedendo specifici adempimenti in capo all'organo amministrativo e, ove presente, al Comitato per il controllo interno. Vengono inoltre definite nel dettaglio le informazioni anagrafiche gestite con l'applicativo RIGA (Registro Imprese e Gruppi Assicurativi), con la precisazione che le informazioni relative alle imprese estere e a quelle in liquidazione coatta amministrativa sono gestite e inserite direttamente dall'IVASS. Eventuali osservazioni, commenti o proposte possono essere inviate all'Istituto entro il prossimo 28 agosto.