



Il nuovo “quadro normativo” degli Intermediari Finanziari

a cura dello Studio Di Legge – studiodilegge@alice.it

- 1. Premessa -**
- 2. Attività soggette ad iscrizione ex art. 106 tub -**
 - 2.1 Requisiti oggettivi delle attività per l’iscrizione ex art. 106 tub;**
 - 2.2 Requisiti soggettivi per l’iscrizione ex art. 106 tub;**
 - 2.3 Le modalità e i termini dell’iscrizione nell’elenco generale;**
 - 2.4 La cancellazione dall’elenco 106 tub;**
 - 2.5 Requisiti degli esponenti aziendali e dei partecipanti al capitale;**
 - 2.6 Gli obblighi di comunicazione a Bankitalia.**
- 3. Attività e criteri per l’iscrizione ex art. 107 tub -**
 - 3.1 Premessa;**
 - 3.2 Criteri per l’iscrizione ex art. 107 tub;**
 - 3.3 Cancellazione dall’elenco speciale ex art. 107 tub.**
- 4. Attività e presupposti per l’iscrizione ex art. 113 tub -**
 - 4.0 Premessa;**
 - 4.1 Iscrizione delle attività di concessione di finanziamenti, intermediari in cambi e prestazione di servizi nella sottosezione 113 tub;**
 - 4.2 Le attività di assunzioni in partecipazioni;**
 - 4.3 Modalità e termini per l’iscrizione nella sezione dell’elenco generale prevista dall’art. 113;**
 - 4.4 La cancellazione dall’elenco 113 tub.**
- 5. Attività e condizioni per l’iscrizione ex art. 155 c.4 e 155 c.5 tub -**
 - 5.1 Cambiavalute – Iscrizione art. 155 c.5;**
 - 5.2 I confidi – Iscrizione art. 155 c.4.**
- 6. Attività e condizioni per l’iscrizione da parte di soggetti esteri -**
 - 6.1 Iscrizione nell’elenco generale degli intermediari finanziari comunitari;**
 - 6.2 Iscrizione nell’elenco generale degli intermediari finanziari extracomunitari;**
 - 6.3 Norme applicabili ai soggetti esteri;**
 - 6.4 Domanda di iscrizione dei soggetti esteri: modalità e termini;**
 - 6.5 Cancellazione dall’elenco dei soggetti esteri.**
- 7. Attività non condizionate all’iscrizione negli elenchi tub -**



Studio DI LEGGE

1.Premessa

Il Decreto n. **29 del 17 febbraio 2009** del Ministero dell'economia e delle finanze, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale, serie generale, n° 78 del 3/04/2009, entrato in vigore in data 18/04/2009, titolato "Regolamento recante disposizioni in materia di intermediari finanziari non bancari", **coordina e regola le nuove disposizioni in materia di intermediari finanziari** di cui agli articoli **106, 107, 113 e 155, comma 4 e 5 del T.U.B.** (D.Lgs. 1/11/1993, n. 385).

Tra le novità più rilevanti del decreto si segnalano:

- a. **L'individuazione di nuovi criteri per l'iscrizione nell'elenco speciale ex art. 107 TUB** (irrilevanza dei valori patrimoniali; etc.);
- b. **L'introduzione di nuovi requisiti per l'esercizio dell'attività di rilascio di garanzie** (aumento del capitale sociale versato a €/Mio 1,5 – forma giuridica di S.p.A. – mezzi patrimoniali €/Mio 5,0 – adeguamento entro il 27/7/09; etc.);
- c. **La revisione dei presupposti per l'iscrizione nell'apposita sezione dell'elenco generale ai sensi dell'art. 113 TUB** (cancellazione dall'elenco 113 tub delle holding pure/statiche; attività esonerate dall'iscrizione elenchi TUB: acquisto di crediti di terzi vantati verso società del proprio gruppo; mera distribuzione di carte di debito/credito, trasferimento di fondi svolto in via strumentale; etc.);
- d. **L'integrazione dei presupposti per l'iscrizione nell'elenco generale 106 tub** (allineamento dei requisiti dei Money Broker agli iscritti 106 tub: capitale versato minimo € 600.000 entro il 14 ottobre 2009);
- e. **L'integrazione dei presupposti per la cancellazione dall'elenco generale 106 / 107 tub** (nuovi presupposti per la cancellazione dagli elenchi 106 e 107 tub – art. 10 D.M. 17/2/2009 n° 29; etc.).

Con questo documento, non esaustivo, si vuol dare un contributo per definire il "quadro normativo generale" che regola attualmente gli intermediari finanziari autorizzati. **L'elaborazione dei testi, anche se curata con scrupolosa attenzione, non può comportare specifiche responsabilità per involontari errori o inesattezze.**

Definizioni:

1. **D.M. 17/02/2009** – Regolamento recante disposizioni in materia di intermediari finanziari (richiamato [D.M. del 17/02/2009](#));
2. **Provvedimento della Banca d'Italia del 14/05/2009** – Disposizioni concernenti i soggetti operanti nel settore finanziario (G.U. n° 141 del 20/06/2009), (richiamato [Provvedimento Bankitalia del 14/05/2009](#)).