

## Aggiornamento normativo

**n. 440 / 2022**

Banche, SIM, SGR e altri  
intermediari finanziari

**I. Normativa europea**

- ✓ **CRR**: in consultazione il progetto di RTS in materia di identificazione di un gruppo di clienti connessi

**II. Normativa italiana**

- ✓ **CIRCOLARE 269/2008**: pubblicato il 13° aggiornamento
- ✓ **MARKET ABUSE**: Consob si conforma agli Orientamenti ESMA

Imprese di assicurazione

**III. Normativa italiana**

- ✓ **MACHINE LEARNING**: pubblicata una lettera al mercato dell'IVASS per la raccolta di informazioni
- ✓ **REGOLAMENTO ISVAP 7/2007**: pubblicato un provvedimento di modifica in attuazione dell'IFRS 17



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

### **I. Normativa europea**

- ✓ CRR: IN CONSULTAZIONE IL PROGETTO DI RTS IN MATERIA DI IDENTIFICAZIONE DI UN GRUPPO DI CLIENTI CONNESSI

In data 8 giugno 2022, EBA ha posto in consultazione il [progetto di norme tecniche di regolamentazione](#) (RTS) in materia di identificazione di un gruppo di clienti connessi ai sensi dell'art. 4(1)(39) del Regolamento (UE) 575/2013 (CRR).

Il termine ultimo per l'invio di osservazioni e commenti è fissato all'8 settembre 2022.

### **II. Normativa italiana**

- ✓ CIRCOLARE 269/2008: PUBBLICATO IL 13° AGGIORNAMENTO

In data 6 giugno 2022, la Banca d'Italia ha pubblicato il [13° aggiornamento della Circolare 269/2008](#), contenente la Guida per l'Attività di vigilanza che:

- delinea il processo di revisione e valutazione prudenziale (*Supervisory Review and Evaluation Process* – SREP) secondo uno schema operativo unitario per gli addetti alla vigilanza dell'amministrazione centrale e delle filiali, che garantisce la coerenza dei comportamenti e delle valutazioni;
- disciplina tutte le attività di controllo sugli intermediari, tranne quelle relative alle fasi costitutive e alle procedure di risoluzione;
- assicura che la verifica delle condizioni di sana e prudente gestione e del rispetto della normativa si svolga con efficacia ed efficienza, nel rispetto dei principi di trasparenza e proporzionalità.

- ✓ MARKET ABUSE: CONSOB SI CONFORMA AGLI ORIENTAMENTI ESMA

In data 10 giugno 2022, Consob, con proprio [avviso](#), ha reso noto di conformarsi agli Orientamenti ESMA relativi al Regolamento (UE) 596/2014 (MAR) in materia di ritardo nella comunicazione al pubblico di informazioni privilegiate e interazioni con la vigilanza prudenziale ([ESMA70-159-4966 IT](#)).

## ***Imprese di assicurazione***

### **III. Normativa italiana**

- ✓ **MACHINE LEARNING: PUBBLICATA UNA LETTERA AL MERCATO DELL'IVASS PER LA RACCOLTA DI INFORMAZIONI**

In data 6 giugno 2022, IVASS ha pubblicato una propria [lettera al mercato](#) con la quale comunica alle imprese di assicurazione con sede legale in Italia di avere intenzione di avviare un'indagine volta a conoscere la diffusione e l'utilizzo degli algoritmi *Machine Learning* da parte delle compagnie italiane, con riferimento ai processi aziendali che implicano effetti diretti sulla clientela.

A tal fine l'Autorità ha predisposto un apposito [questionario](#) e invita le imprese a trasmettere, entro il 16 giugno 2022, alla casella dedicata ([Allogovernance@ivass.it](mailto:Allogovernance@ivass.it)) un riferimento e un indirizzo email (non PEC) a cui sarà inviata successivamente una *e-mail* contenente il *link* al questionario, con le relative istruzioni per la compilazione.

- ✓ **REGOLAMENTO ISVAP 7/2007: PUBBLICATO UN PROVVEDIMENTO DI MODIFICA IN ATTUAZIONE DELL'IFRS 17**

In data 7 giugno 2022, in attuazione del nuovo principio contabile IFRS 17 "Contratti Assicurativi", IVASS ha pubblicato il [Provvedimento n. 121/2022](#), di modifica del Regolamento ISVAP n. 7/2007 concernente gli schemi per il bilancio delle imprese di assicurazione e di riassicurazione che sono tenute all'adozione dei principi contabili internazionali.

Il Provvedimento entrerà in vigore il giorno successivo alla pubblicazione dello stesso sulla Gazzetta Ufficiale.