

Aggiornamento normativo

n. 483 / 2023

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari, imprese di
assicurazione e altri emittenti
quotati

I. Normativa europea

- ✓ **Cybersicurezza:** in Gazzetta UE la rettifica della direttiva (UE) 2022/2555 relativa a misure per un livello comune elevato di cybersicurezza
- ✓ **CRD/IFD:** in consultazione gli orientamenti EBA in materia di benchmarking delle prassi di diversity
- ✓ **CRR:** pubblicato un Final Report di RTS in materia di valore dell'esposizione di margine positivo sintetico

II. Normativa italiana

- ✓ **Banca d'Italia/IVASS/MEF/COVIP:** in consultazione le istruzioni congiunte per i controlli sugli intermediari relativamente al finanziamento di alcune imprese produttrici di armi
- ✓ **Titolare effettivo:** pubblicato in Gazzetta Ufficiale il decreto di approvazione delle specifiche tecniche del formato elettronico della comunicazione unica d'impresa

I. Normativa europea

- ✓ CYBERSICUREZZA: IN GAZZETTA UE LA RETTIFICA DELLA DIRETTIVA (UE) 2022/2555 RELATIVA A MISURE PER UN LIVELLO COMUNE ELEVATO DI CIBERSICUREZZA

In data 27 aprile 2023, è stata pubblicata in Gazzetta UE la [rettifica della direttiva \(UE\) 2022/2555](#), riguardante le misure atte a garantire un elevato livello comune di cybersicurezza nell'Unione Europea. Attraverso tale intervento normativo, il legislatore europeo ha modificato alcune locuzioni ed alcuni vocaboli del testo della direttiva, senza, tuttavia, influire in misura rilevante sull'impianto sostanziale della disciplina.

- ✓ CRD/IFD: IN CONSULTAZIONE GLI ORIENTAMENTI EBA IN MATERIA DI BENCHMARKING DELLE PRASSI DI DIVERSITY

In data 24 aprile 2023, l'EBA ha posto in [consultazione](#) una bozza di Orientamenti in materia di *benchmarking* delle prassi di *diversity* adottate dagli intermediari ai sensi della Direttiva 2013/36/UE (CRD) e della Direttiva (UE) 2019/2034 (IFD), incluse quelle relative alla composizione dell'organo di gestione, alle politiche di *diversity* e al *gender pay gap* nei consigli di amministrazione degli intermediari.

Il termine ultimo per trasmettere commenti e osservazioni è fissato al 24 luglio 2023. L'EBA prevede che i primi dati relativi alle prassi di *diversity* da comunicare all'EBA ai sensi degli Orientamenti dovranno essere trasmessi nel 2025 con data di riferimento al 31 dicembre 2024.

- ✓ CRR: PUBBLICATO UN FINAL REPORT DI RTS IN MATERIA DI VALORE DELL'ESPOSIZIONE DI MARGINE POSITIVO SINTETICO

In data 24 aprile 2023, l'EBA ha pubblicato un proprio [Final Report](#) contenente una bozza di norme tecniche di regolamentazione (RTS) che specificano, nel contesto del calcolo del valore dell'esposizione verso una cartolarizzazione, i criteri per la determinazione da parte dell'ente cedente del valore dell'esposizione dell'importo del margine positivo sintetico, di cui all'art. 248(4) del Regolamento (UE) 575/2013 (CRR) e come definito dall'art. 2, punto 29) del Regolamento 2017/2402 (STS), definito contrattualmente dall'ente cedente nel contesto di un'operazione di cartolarizzazione per assorbire le perdite delle esposizioni cartolarizzate che potrebbero verificarsi prima della data di scadenza dell'operazione.

II. Normativa italiana

✓ BANCA D'ITALIA/IVASS/MEF/COVIP: IN CONSULTAZIONE LE ISTRUZIONI CONGIUNTE PER I CONTROLLI SUGLI INTERMEDIARI RELATIVAMENTE AL FINANZIAMENTO DI ALCUNE IMPRESE PRODUTTRICI DI ARMI

In data 28 aprile 2023, è stato posto in [consultazione](#) lo Schema di Istruzioni congiunte di Banca D'Italia, Covip, Ivass e Mef per l'esercizio di controlli rafforzati sull'operato degli intermediari abilitati per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, in attuazione dell'articolo 3, comma 1, della legge 9 dicembre 2021, n. 220.

Le Istruzioni hanno ad oggetto:

- i presidi procedurali che devono essere adottati dagli intermediari;
- l'adozione da parte degli intermediari di misure adeguate ad assicurare il rispetto del divieto;
- compiti e poteri degli organismi di vigilanza.

Il termine ultimo per osservazioni e commenti è fissato al 15 giugno 2023.

✓ TITOLARE EFFETTIVO: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE IL DECRETO DI APPROVAZIONE DELLE SPECIFICHE TECNICHE DEL FORMATO ELETTRONICO DELLA COMUNICAZIONE UNICA D'IMPRESA

In data 20 aprile 2023, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il [Decreto del Ministero delle Imprese e del Made in Italy](#) del 12 aprile 2023 volto ad approvare le specifiche tecniche del formato elettronico della comunicazione unica d'impresa onde includere in quest'ultima anche la comunicazione della titolarità effettiva dell'impresa.

Si ricorda, tuttavia che, affinché entri in vigore l'obbligo di comunicazione al Registro delle Imprese della titolarità effettiva ai sensi del Decreto Ministeriale n. 55 del 11 marzo 2022, devono essere ancora pubblicati i decreti attuativi relativi alla comunicazione della titolarità effettiva in materia di:

- disciplinare tecnico in tema di privacy;
- importi dei diritti di segreteria della Camera di commercio;
- attestazione dell'operatività del sistema di comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva.