

Aggiornamento normativo

n. 523 / 2024

Banche, SIM, SGR, altri
intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **CRR**: in consultazione nuovi progetti di ITS ed RTS

II. Normativa italiana

- ✓ **Banca d'Italia**: estesa l'applicazione dei nuovi orientamenti EBA in materia AML
- ✓ **CCPRRR / EMIR**: CONSOB dichiara di volersi conformare agli Orientamenti ESMA
- ✓ **Micar/TFR**: in pubblica consultazione i decreti di adeguamento della normativa nazionale
- ✓ **CSRD**: in pubblica consultazione il decreto di recepimento

Imprese di assicurazione

III. Normativa italiana

- ✓ **Sospensione minusvalenze**: in consultazione modifiche al Regolamento n. 52 del 2022
- ✓ **Segnalazioni di vigilanza**: IVASS fornisce chiarimenti applicativi sulle tempistiche e modalità operative per la trasmissione

Banche, SIM, SGR, altri intermediari finanziari**I. Normativa europea**✓ CRR: IN CONSULTAZIONE NUOVI PROGETTI DI ITS ED RTS

In data 20 febbraio 2024, EBA ha posto in consultazione:

- un [progetto di norme tecniche di attuazione](#) (ITS) che modifica il Regolamento di attuazione (UE) 2021/637 in materia di trasparenza delle informazioni circa il rischio operativo (Terzo Pilastro) ai sensi dell'art. 446 del Regolamento (UE) 575/2013 (CRR). Il termine ultimo per presentare commenti e osservazioni è fissato al 30 aprile 2024;
- un [progetto di ITS](#) di modifica del Regolamento di attuazione (UE) 2021/451 in materia di reporting di vigilanza sul rischio operativo ai sensi dell'art. 430(7) del CRR. Il termine ultimo per presentare commenti e osservazioni è fissato al 30 aprile 2024;
- un [consultation paper](#) contenente un progetto di ITS e due progetti di norme tecniche di regolamentazione (RTS) volti a chiarire la composizione del nuovo "business indicator" di cui agli artt. 314(6)(a) e (B), 314(7) e 315(3) del CRR, volti a chiarire la composizione di tale nuovo indicatore, che è al centro del calcolo dei requisiti di capitale per il rischio operativo, mappare gli elementi del business indicator per il reporting finanziario (FINREP) e evidenziare possibili aggiustamenti di tale indicatore per specifiche operazioni. Il termine ultimo per presentare commenti e osservazioni è fissato al 21 maggio 2024.

II. Normativa italiana✓ BANCA D'ITALIA: ESTESA L'APPLICAZIONE DEI NUOVI ORIENTAMENTI EBA IN MATERIA AML

In data 20 febbraio 2024 la Banca d'Italia ha modificato:

- la propria [Nota n. 34 del 3 ottobre 2023](#) in materia di attuazione degli Orientamenti EBA sulle politiche e sui controlli per la gestione efficace dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo (ML/TF) nel fornire accesso ai servizi finanziari ([EBA/GL/2023/04](#)); e
- la propria [Nota n. 35 del 3 ottobre 2023](#) in materia di attuazione degli Orientamenti EBA recanti modifiche agli Orientamenti in materia di fattori di rischio per l'adeguata verifica della clientela ([EBA/GL/2023/03](#) – Orientamento sui clienti che sono organizzazioni senza scopo di lucro); per estendere l'applicazione dei medesimi anche agli intermediari vigilati che non sono destinatari degli stessi, ossia:
 - intermediari iscritti nell'albo previsto dall'art. 106 del TUB, incluse le società fiduciarie;
 - soggetti eroganti micro-credito, ai sensi dell'art. 111 del TUB;
 - Poste Italiane S.p.A., per l'attività di bancoposta;
 - Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.

✓ CCPRRR / EMIR: CONSOB DICHIARA DI VOLERSI CONFORMARE AGLI ORIENTAMENTI ESMA

In data 20 febbraio 2024, CONSOB ha pubblicato un [avviso](#) con il quale dichiara di conformarsi, assieme a Banca d'Italia, ad alcuni orientamenti dell'ESMA in merito all'applicazione del Regolamento (UE) n. 648/2012 sugli strumenti derivati OTC, le controparti centrali e i repertori di dati sulle negoziazioni ("EMIR") e del Regolamento (UE) 2021/23 relativo a un quadro di risanamento e risoluzione delle controparti centrali ("CCPRRR").

In particolare, le due autorità hanno reso noto di volersi conformare ai seguenti orientamenti dell'ESMA:

- "Orientamenti sull'applicazione coerente delle condizioni per il ricorso alle misure di intervento precoce (art. 18, paragrafo 8, del CCPRRR)";
- "Orientamenti relativi all'applicazione delle situazioni in cui una controparte centrale è considerata in dissesto o a rischio di dissesto (articolo 22, paragrafo 6, del CCPRRR)";
- "Orientamenti recanti ulteriori specificazioni delle restrizioni temporanee in caso di evento significativo diverso dall'inadempimento ai sensi dell'articolo 45 bis dell'EMIR".

✓ MICAR/TFR: IN PUBBLICA CONSULTAZIONE I DECRETI DI ADEGUAMENTO DELLA NORMATIVA NAZIONALE

In data 22 febbraio 2024, il Dipartimento del Tesoro ha posto in [pubblica consultazione](#) gli schemi di decreto legislativo di adeguamento della normativa nazionale al Regolamento (UE) 2023/1114 relativo ai mercati delle cripto-attività ("MiCAR") ed al Regolamento (UE) 2023/1113 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e determinate cripto-attività ("TFR").

In particolare, vengono posti in consultazione:

- un documento che riepiloga i principali contenuti degli schemi di decreto legislativo;
- lo schema di decreto legislativo attuativo del Regolamento MICAR;
- lo schema di decreto legislativo attuativo del Regolamento TFR;
- un documento contenente dei quesiti specifici, su cui il Governo ritiene opportuno raccogliere le osservazioni del mercato (Allegato III).

Il termine ultimo per l'invio di osservazioni e commenti è fissato al 22 marzo 2024.

✓ CSRD: IN PUBBLICA CONSULTAZIONE IL DECRETO DI RECEPIMENTO

In data 16 febbraio 2024, il Dipartimento del Tesoro ha posto in [pubblica consultazione](#) il decreto di recepimento della direttiva (UE) 2022/2464 sugli obblighi di rendicontazione societaria di sostenibilità ("CSRD").

Il recepimento da parte degli Stati Membri della CSRD dovrà avvenire entro il 6 luglio 2024, mentre il termine ultimo per l'invio di osservazione è fissato al 18 marzo 2024.

Imprese di assicurazione

I. Normativa italiana

✓ SOSPENSIONE MINUSVALENZE: IN CONSULTAZIONE MODIFICHE AL REGOLAMENTO N. 52 DEL 2022

In data 23 febbraio 2024, IVASS ha posto in [consultazione](#) le modifiche e integrazioni al Regolamento IVASS n. 52 del 30 agosto 2022 concernente l'attuazione delle disposizioni sulla sospensione temporanea delle minusvalenze per i titoli non durevoli introdotta dal decreto legge 21 giugno 2022, n. 73, recante misure urgenti in materia di semplificazioni fiscali e di rilascio del nulla osta al lavoro, tesoreria dello stato e ulteriori disposizioni finanziarie e sociali convertito con modificazioni con legge 4 agosto 2022, n. 122.

Il termine ultimo per l'invio di osservazioni e commenti è fissato al 9 marzo 2024.

✓ SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: IVASS FORNISCE CHIARIMENTI APPLICATIVI SULLE TEMPISTICHE E MODALITÀ OPERATIVE PER LA TRASMISSIONE

In data 20 febbraio 2024, IVASS ha pubblicato una [lettera al mercato](#) con cui riepiloga i principali adempimenti per l'invio all'IVASS delle segnalazioni di Vigilanza con data di riferimento 2024 o da trasmettere nel 2024 tramite l'infrastruttura Infostat, comprensivi delle modalità operative di trasmissione e delle relative scadenze.

In aggiunta, IVASS ha pubblicato un documento [allegato](#) alla lettera dove sono schematizzate le tipologie di segnalazioni, i soggetti tenuti alle segnalazioni, le date di riferimento e i termini di adempimento.