

# Aggiornamento normativo

**n. 530 / 2024**

Banche, SIM, SGR e altri  
intermediari finanziari

---

## I. Normativa europea

- ✓ **IFR**: pubblicati i nuovi Orientamenti EBA sull'applicazione del test di capitale di gruppo per le imprese di investimento
- ✓ **DORA**: le ESA annunciano un'esercitazione volontaria sui registri relativi ai fornitori di servizi ITC

## II. Normativa italiana

- ✓ **Tutela dei clienti**: Banca d'Italia richiama l'attenzione degli operatori sulle operazioni di cessione dei rapporti giuridici
- ✓ **Circolare 269**: Banca d'Italia pubblica il 15° aggiornamento

Imprese di assicurazione

---

## III. Normativa italiana

- ✓ **CAP**: pubblicato il Regolamento 55/2024

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

### **I. Normativa europea**

✓ **IFR: PUBBLICATI I NUOVI ORIENTAMENTI EBA SULL'APPLICAZIONE DEL TEST DI CAPITALE DI GRUPPO PER LE IMPRESE DI INVESTIMENTO**

In data 11 aprile 2024, EBA ha pubblicato gli [Orientamenti](#) in materia di applicazione del test di capitale di gruppo ai gruppi di imprese di investimento ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2033/2019 (IFR).

Gli Orientamenti individuano i criteri per aiutare le autorità competenti a valutare la semplicità della struttura del gruppo e la rilevanza del rischio per i clienti e il mercato; inoltre, prevedono una valutazione semplificata dei criteri per i gruppi che comprendono solo imprese di investimento piccole e non interconnesse.

I criteri indicati dagli Orientamenti:

- dal punto di vista quantitativo, specificano il numero di imprese e di livelli all'interno di un gruppo
- dal punto di vista qualitativo chiariscono che devono essere presenti legami patrimoniali semplici e una chiara struttura proprietaria.

Gli Orientamenti forniscono inoltre una metodologia per guidare le Autorità competenti nella valutazione dell'adeguatezza dei requisiti di fondi propri delle imprese di Paesi terzi appartenenti a gruppi dell'UE.

✓ **DORA: LE ESA ANNUNCIANO UN'ESERCITAZIONE VOLONTARIA SUI REGISTRI RELATIVI AI FORNITORI DI SERVIZI ITC**

In data 11 aprile 2024, il comitato congiunto delle tre autorità di vigilanza europee (ESMA, EBA ed EIOPA - ESA) ha [annunciato](#) che, nel mese di maggio 2024, avvierà un'esercitazione su base volontaria per la raccolta dei registri delle informazioni sugli accordi contrattuali relativi al ricorso a fornitori terzi di servizi ICT.

In merito, si ricorda che l'articolo 28 del Regolamento (UE) 2022/2554 (*Digital Operational Resilience Act*, DORA) richiede alle entità finanziarie la tenuta di registri di informazioni adeguati in merito all'utilizzo di fornitori terzi di servizi ITC.

Le entità finanziarie interessate a partecipare saranno supportate dalle ESA con l'obiettivo di:

- costruire il proprio registro delle informazioni tramite un formato che sia vicino a quello previsto per la rendicontazione in regime stazionario a partire dal 2025;
- testare il funzionamento del processo di rendicontazione;
- analizzare le questioni sulla qualità dei dati;
- migliorare i processi interni e la qualità degli stessi registri di informazioni.

Le entità finanziarie, interessate a partecipare all'esercitazione, dovranno presentare i loro registri di informazioni tramite le loro autorità competenti nel periodo intercorrente il 1° luglio ed il 30 agosto 2024.

## II. Normativa italiana

✓ TUTELA DEI CLIENTI: BANCA D'ITALIA RICHIAMA L'ATTENZIONE DEGLI OPERATORI SULLE OPERAZIONI DI CESSIONE DEI RAPPORTI GIURIDICI

In data 12 aprile 2024, la Banca d'Italia ha pubblicato una propria [comunicazione](#) in materia di tutela della clientela nell'ambito di operazioni di cessione dei rapporti giuridici.

L'Autorità ha reso noto di aver richiamato l'attenzione degli operatori sull'esigenza di considerare in modo adeguato i bisogni dei clienti in occasione di operazioni di cessione dei rapporti giuridici, sin dal momento in cui pianificano le operazioni. L'obiettivo è sensibilizzare gli intermediari coinvolti rispetto alla necessità di adottare le cautele necessarie per prevenire possibili disagi per il cliente e per porlo nella condizione di comprendere appieno gli effetti della cessione sui propri rapporti.

✓ CIRCOLARE 269: BANCA D'ITALIA PUBBLICA IL 15° AGGIORNAMENTO

In data 12 aprile 2024, Banca d'Italia ha pubblicato il [15° aggiornamento della propria Circolare n. 269/2008](#) recante la Guida per l'Attività di Vigilanza.

Le modifiche intervenute con il nuovo aggiornamento riguardano:

- Parte Generale: Principi, obiettivi e ambito di applicazione, Capitolo I – Guida di vigilanza: profili generali
- Parte Prima: Metodologia generale di valutazione degli intermediari
  - o Sezione I: Capitolo I – Profili generali: classificazione degli intermediari e principio di proporzionalità, Capitolo II – Il processo di revisione e valutazione prudenziale (SREP) e la pianificazione delle attività di vigilanza prudenziale, Capitolo III – Il coordinamento tra le strutture di vigilanza e l'interazione con le altre Funzioni, Capitolo IV – Il coordinamento con le altre Autorità;
  - o Sezione II – Il sistema informativo di vigilanza;
  - o Sezione III: Capitolo I – Metodologie di analisi e valutazione, Capitolo II – Analisi del modello di business e della redditività, Capitolo III – I Sistemi di governo e di controllo, Capitolo IV – Analisi del rischio di credito e di controparte, Capitolo V – Analisi del rischio di mercato, Capitolo VI – Analisi del rischio di tasso di interesse e del rischio derivante da variazioni potenziali dei differenziali creditizi, Capitolo VII – Analisi dei rischi operativi e di reputazione, Capitolo VIII – Analisi dell'adeguatezza patrimoniale, Capitolo IX – Analisi del rischio di liquidità, Capitolo X – Analisi dei Rischi al capitale delle SIM, Gruppi di SIM, Succursali di imprese di investimento di paesi terzi (RtC, RtF, RtM e Other Risks);
  - o Appendice 1 – Supervisione sull'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi (OAM);
  - o Appendice 2 – Guida ai controlli sulle società fiduciarie
- Parte Seconda: Procedure per l'attività di controllo a distanza

- Sezione I: Capitolo II – Gli interventi correttivi e le misure di intervento precoce, Capitolo III – La procedura sanzionatoria e riferimenti per le altre Autorità;
- Sezione II: Capitolo III – Assetti proprietari, Capitolo XII – Esponenti aziendali, Capitolo XVI – Esternalizzazione di funzioni aziendali (outsourcing);
- Sezione III: Capitolo III – Rischi di mercato, Capitolo IV – Rischio di controparte e di CVA
- Parte Terza: Procedure per l'attività ispettiva
  - Sezione II: Profili amministrativi degli accertamenti, Capitoli. I-IV  
Sezione III, Metodo e percorso di analisi: aspetti generali, Capitoli I-IV  
Sezione III/II, Capitolo II – I sistemi di governo e controllo;
  - Sezione III: Capitolo I – Il rischio creditizio: percorso “master”; Sezione III/IV, Capitolo II – Il rischio di tasso di interesse, Capitolo III – Il rischio di liquidità; Sezione III/V1, Capitolo III – Il sistema informativo – Allegato n. III/1; Sezione III/V2, Capitolo I – Asset management – Allegato n. I/1, Capitolo V- Servicing di operazioni di cartolarizzazione;
  - Sezione VI: Capitolo II – Adeguatezza patrimoniale; Sezione III/VII, Capitolo III – Gestori dei mercati e dei sistemi multilaterali di scambio all'ingrosso, controparti centrali e depositari centrali, Capitolo IV – Fornitori di servizi in outsourcing, Capitolo V – Gestori di sistemi di pagamento e fornitori di infrastrutture e servizi tecnici;
  - Sezione VIII: Capitolo I – La tutela della clientela: trasparenza dei rapporti contrattuali e correttezza delle relazioni con i clienti, Capitolo IV – Antiriciclaggio. Procedure per l'attività ispettiva – Appendici ipertestuali.

## ***Imprese di assicurazione***

### **I. Normativa italiana**

✓ CAP: PUBBLICATO IL REGOLAMENTO 55/2024

In data 11 aprile 2024, IVASS ha pubblicato il proprio [Regolamento n. 55/2024](#), in materia di trasmissione digitalizzata delle informazioni anagrafiche ai sensi degli artt. 190 e 190-bis del D.Lgs. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private – CAP).

Il Regolamento disciplina:

- il ruolo degli organi sociali e dell'alta direzione nella trasmissione delle informazioni anagrafiche;
- le informazioni gestite tramite l'applicativo RIGA;
- le modalità di trasmissione dei dati;
- le modalità di accesso al sistema RIGA;
- le segnalazioni relative a persone fisiche e soggetti esteri.

Il Regolamento entrerà in vigore il giorno successivo alla sua pubblicazione in Gazzetta Ufficiale.