

Aggiornamento normativo

n. 531 / 2024

Banche, SIM, SGR, altri
intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **DORA**: le ESA avviano una consultazione pubblica

II. Normativa italiana

- ✓ **Esternalizzazioni**: Banca d'Italia pubblica una nota di chiarimenti al provvedimento in materia di segnalazione

Banche, SIM, SGR, altri intermediari finanziari

I. Normativa europea

✓ DORA: LE ESA AVVIANO UNA CONSULTAZIONE PUBBLICA

In data 18 aprile 2024, le Autorità di vigilanza dell'UE (ESMA, EBA ed EIOPA - ESA) hanno avviato una [consultazione pubblica](#) sul progetto di norme tecniche di regolamentazione (RTS) relativi alla conduzione dell'attività di supervisione da parte dei gruppi di esaminatori congiunti ai sensi del Regolamento (UE) 2022/2554 (DORA).

L'obiettivo degli RTS oggetto della consultazione pubblica è, in particolare, quello di individuare i criteri in base ai quali (i) determinare la composizione del gruppo, garantendo una partecipazione equilibrata di membri del personale delle ESA e delle altre autorità competenti, (ii) designarne i membri, (iii) attribuire a questi ultimi i rispettivi compiti e (iv) stabilirne le modalità di lavoro.

Il termine ultimo per presentare commenti e osservazioni è fissato al 18 Maggio 2024.

II. Normativa italiana

✓ ESTERNALIZZAZIONI: BANCA D'ITALIA PUBBLICA UNA NOTA DI CHIARIMENTI AL PROVVEDIMENTO IN MATERIA DI SEGNALAZIONE

In data 17 aprile 2024, Banca d'Italia ha pubblicato una [nota di chiarimenti](#) in merito all'applicazione del [Provvedimento del 31 maggio 2023](#), relativo alla segnalazione in materia di esternalizzazione di funzioni aziendali per gli intermediari vigilati.

In particolare, i chiarimenti riguardano:

- le modalità di segnalazione delle modifiche contrattuali ai contratti di esternalizzazione in essere;
- il momento in cui vanno segnalate le modifiche contrattuali relative ai contratti di esternalizzazione in essere intervenute dopo la data di riferimento della segnalazione (31 dicembre), ma prima della data di invio della stessa alla Banca d'Italia (entro il 30 aprile);
- le modalità con cui segnalare le informazioni relative ai contratti di esternalizzazione che fanno capo ad un intermediario vigilato, interessato da un'operazione di fusione per incorporazione in un altro intermediario vigilato;
- le modalità di segnalazione del preavviso in relazione agli attributi "Periodo preavviso per fornitore" e "Periodo preavviso per intermediario";
- le modalità di compilazione degli attributi "Data inizio", "Data scadenza" e "Data prossimo rinnovo" nel caso in cui un contratto di esternalizzazione preveda la possibilità di rinnovo tacito;
- il valore da indicare all'attributo "Costo annuo" nel caso in cui un contratto di esternalizzazione non abbia generato costi nell'anno di riferimento;
- le modalità di compilazione dell'attributo "Data ultima valutazione a FEI", relativamente all'inserimento della data in cui sono avvenute la discussione e l'approvazione del contratto di esternalizzazione da parte del competente organo aziendale dell'intermediario;
- le modalità di segnalazione di eventuali molteplici contratti di esternalizzazione conclusi con uno stesso fornitore;
- le modalità di compilazione dell'attributo "Trattamento dati personali" nell'ipotesi in cui il contratto di esternalizzazione consenta il trattamento dei dati personali da parte del fornitore (o subfornitore) ma, di fatto, il fornitore (o subfornitore) non proceda a tale trattamento;
- le verifiche effettuate da personale dipendente dell'intermediario ma non appartenente alla funzione di internal audit da prendersi in considerazione ai fini della compilazione degli attributi "Data ultima verifica audit" e "Data prossima verifica audit";
- l'oggetto della segnalazione, in relazione ai contratti per la gestione dei patrimoni di SICAV/SICAF.