

Aggiornamento normativo Bancario, finanziario e assicurativo

n. 538 / 2024

Banche, SIM, SGR e altri intermediari
finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **MiCAR**: EBA pubblica alcuni Final Report di norme in materia di governance, remunerazioni e conflitti di interessi
- ✓ **CRR**: in consultazione un progetto di RTS in materia di perdite da rischi operativi
- ✓ **CSP**: in consultazione la nuova Guida BCE sull'outsourcing dei servizi cloud

Imprese di assicurazione

II. Normativa italiana

- ✓ **AML**: IVASS pubblica il Provvedimento 144/2024

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ MiCAR: EBA PUBBLICA ALCUNI FINAL REPORT DI NORME IN MATERIA DI GOVERNANCE, REMUNERAZIONI E CONFLITTI DI INTERESSI

In data 6 giugno 2024, EBA ha pubblicato tre Final Report relativi a:

- gli [Orientamenti](#) sul contenuto minimo degli accordi di governance per gli emittenti di token riferiti ad attività (*asset referenced token* – ART) che chiariscono i compiti, le responsabilità e l'organizzazione dell'organo di gestione e le disposizioni organizzative degli emittenti, compresa la sana gestione dei rischi in tutte e tre le linee di difesa e forniscono ulteriori specificazioni relativamente alle disposizioni in materia di governance di cui al Regolamento (UE) 2023/1114 (MiCAR);
- il progetto delle [norme tecniche di regolamentazione](#) (RTS) sul contenuto minimo delle disposizioni di governance sulla politica retributiva di cui all'art. 45 (1) del MiCAR, volti a garantire che le politiche retributive promuovano la sana ed efficace gestione del rischio degli emittenti, non creino incentivi a ridurre gli standard di rischio e assicurino la coerenza intersettoriale. A tal fine gli RTS definiscono un quadro analogo a quello delle remunerazioni per le imprese di investimento che mira a raggiungere gli stessi obiettivi;
- il progetto di [RTS](#) sui conflitti di interesse per gli emittenti di ART volti a specificare i requisiti per le politiche e le procedure sui conflitti di interesse. Gli emittenti di ART devono attuare e mantenere politiche e procedure efficaci per identificare, prevenire, gestire e divulgare i conflitti di interesse, che devono inoltre garantire la disponibilità di risorse sufficienti a tal fine.

- ✓ CRR: IN CONSULTAZIONE UN PROGETTO DI RTS IN MATERIA DI PERDITE DA RISCHI OPERATIVI

In data 6 giugno 2024, l'EBA ha posto in [consultazione](#) un progetto di norme tecniche di regolamentazione (RTS) in materia di perdite da rischi operativi e, in particolare:

- sulla definizione di una tassonomia del rischio operativo che conforme agli standard internazionali e sulla metodologia per classificare gli eventi di perdita inclusi nell'insieme dei dati di perdita sulla base di tale tassonomia del rischio operativo ai sensi dell'articolo 317 (9), del Regolamento (UE) 575/2013 (CRR);
- per specificare cosa si intenda come condizione di “indebita onerosità” per il calcolo della perdita annuale da rischio operativo ai sensi dell'articolo 316(3) del CRR;
- per specificare le modalità con cui gli enti determinano gli aggiustamenti alle loro serie di dati sulle perdite a seguito dell'inclusione di perdite derivanti da entità o attività fuse o acquisite ai sensi dell'articolo 321(2) del CRR.

Il termine ultimo per commenti e osservazioni è fissato al 6 settembre 2024.

✓ CSP: IN CONSULTAZIONE LA NUOVA GUIDA BCE SULL'OUTSOURCING DEI SERVIZI CLOUD

In data 3 giugno 2024, la BCE ha posto in [consultazione](#) il progetto della nuova Guida sull'esternalizzazione dei servizi cloud ai fornitori di servizi cloud (*cloud service providers* - CSP).

L'obiettivo della Guida è chiarire alle banche soggette alla vigilanza della BCE l'interpretazione data ai requisiti regolamentari sul tema e le aspettative dell'Autorità stessa. Inoltre, la Guida indica alcuni rischi e *best practices*, delineando l'interpretazione e le aspettative dell'Autorità sulle specifiche previsioni in materia dettate dal DORA e sul tema della gestione del rischio ICT.

Il termine ultimo per presentare commenti e osservazioni è fissato al 15 luglio 2024.

Imprese di assicurazione

II. Normativa italiana

✓ AML: IVASS PUBBLICA IL PROVVEDIMENTO 144/2024

In data 4 giugno 2024, IVASS ha pubblicato il [Provvedimento 144/2024](#) recante modifiche e integrazioni al Regolamento IVASS n. 44 del 12 febbraio 2019 recante disposizioni attuative volte a prevenire l'utilizzo delle imprese di assicurazione e degli intermediari assicurativi a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo in materia di organizzazione, procedure e controlli interni e di adeguata verifica della clientela, ai sensi dell'articolo 7, comma 1, lettera a) del D.Lgs. 231/2007.

Le modifiche più significative al Regolamento IVASS n. 44/2019 apportate dal Provvedimento in materia AML sono le seguenti:

- è stato introdotto l'esponente responsabile per l'AML nel consiglio di amministrazione e ne sono stati individuati i compiti;
- relativamente alla funzione AML:
 - o è stata introdotta la disciplina dei rapporti tra il titolare della funzione antiriciclaggio e l'esponente responsabile per l'antiriciclaggio;
 - o è stato inserito l'obbligo di consultare la funzione antiriciclaggio nei casi in cui l'apertura o la prosecuzione di un rapporto continuativo con un cliente a rischio elevato sia sottoposta per legge all'approvazione di un alto dirigente;
- per quanto riguarda le esternalizzazioni relative alla funzione AML, queste possono avere a oggetto esclusivamente i compiti della funzione antiriciclaggio, mentre il responsabile dev'essere individuato internamente alla società e svolgere i compiti di monitoraggio e controllo sulle attività esternalizzate.
- per quanto riguarda i Gruppi:
 - o dovrà essere individuato un Consigliere responsabile per l'antiriciclaggio di gruppo tra i componenti dell'organo con funzione di gestione dell'ultima società controllante italiana;
 - o dovranno essere specificati i suoi compiti, che includono necessariamente:
 - il coordinamento tra le funzioni antiriciclaggio delle singole componenti del gruppo;
 - la redazione di una autovalutazione dei rischi a livello di gruppo e la presentazione agli organi dell'ultima controllante italiana di una relazione annuale
 - l'elaborazione di procedure, standard e metodologie a livello di gruppo;
 - o dovranno essere definite procedure di controllo a livello di gruppo.

Il Provvedimento entrerà in vigore il giorno successivo alla pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale.