

Aggiornamento normativo Bancario, finanziario e assicurativo

n. 541 / 2024

Banche, SIM, SGR e altri intermediari
finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **DORA:** pubblicati in Gazzetta UE dei nuovi RTS
- ✓ **MICAR:** pubblicato un Final Report di ESMA e EBA sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'organo di gestione e degli azionisti di ARTs e CASPs
- ✓ **IFR:** pubblicati dei nuovi RTS in Gazzetta UE
- ✓ **CRR:** pubblicati dei nuovi RTS in Gazzetta UE
- ✓ **CRR:** EBA pubblica due nuovi Final Report di RTS
- ✓ **MCD:** EBA pubblica un Final Report di Orientamenti che modificano gli Orientamenti EBA/GL/2015/12 su arretrati e pignoramento

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ DORA: PUBBLICATI IN GAZZETTA UE DEI NUOVI RTS

In data 25 giugno 2024 sono stati pubblicati in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea tre Regolamenti delegati che integrano il Regolamento (UE) 2022/2554 (DORA).

In particolare, sono stati pubblicati:

- il [Regolamento delegato \(UE\) 2024/1772](#) che integra il Regolamento DORA per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione (RTS) che specificano i criteri per la classificazione degli incidenti connessi alle TIC e delle minacce informatiche, stabiliscono le soglie di rilevanza e specificano i dettagli delle segnalazioni di gravi incidenti;
- il [Regolamento delegato \(UE\) 2024/1773](#) che integra il Regolamento DORA per quanto riguarda gli RTS che precisano il contenuto dettagliato della politica relativa agli accordi contrattuali per l'utilizzo di servizi TIC a supporto di funzioni essenziali o importanti prestati da fornitori terzi di servizi TIC;
- il [Regolamento delegato \(UE\) 2024/1774](#) che integra il Regolamento DORA per quanto riguarda gli RTS che specificano gli strumenti, i metodi, i processi e le politiche per la gestione dei rischi informatici e il quadro semplificato per la gestione dei rischi informatici.

I regolamenti entrano in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione in Gazzetta UE.

- ✓ MICAR: PUBBLICATO UN FINAL REPORT DI ESMA E EBA SULLA VALUTAZIONE DELL'IDONEITÀ DEI MEMBRI DELL'ORGANO DI GESTIONE E DEGLI AZIONISTI DI ARTS E CASPs

In data 27 giugno 2024, è stato pubblicato un [Final Report di Orientamenti EBA e ESMA](#) (i) sulla valutazione dell'idoneità dei membri degli organi di gestione degli emittenti di token collegati ad attività (ARTs) e dei prestatori di servizi per le cripto-attività (CASPs) e (ii) sulla valutazione dell'idoneità degli azionisti e dei soci, diretti o indiretti, con partecipazioni qualificate in emittenti di token con riferimento ad attività e in fornitori di servizi di cripto-asset.

Gli Orientamenti prevedono che, in merito alla valutazione dell'idoneità dei membri degli organi di gestione degli emittenti di ARTs o di CASPs le autorità competenti sono tenute ad applicare il principio di proporzionalità, tenendo conto, in particolare, (i) della dimensione dell'emittente in termini di bilancio, (ii) della forma giuridica, (iii) della natura e complessità delle attività aziendali e (iv) della previsione di attività transfrontaliere.

Inoltre, dovrebbero accertare la sussistenza dei seguenti elementi:

- sufficiente onorabilità;
- adeguato grado di conoscenza, competenza ed esperienza individuale e collettiva in materia;
- tempo sufficiente nello svolgimento di tale carica.

In merito alla valutazione dell'idoneità degli azionisti o dei soci, diretti o indiretti, con partecipazioni qualificate in emittenti di ARTs o di CASPs, le autorità competenti dovrebbero accertare che il soggetto goda del requisito dell'onorabilità, di cui all'articolo 34, paragrafo 4, e all'articolo 68, paragrafo 2, del Regolamento (UE) 2023/1114 (MICAR), considerando, inoltre, l'assenza di motivi ragionevoli per sospettare che sia in corso un'operazione o un tentativo di riciclaggio di denaro o di finanziamento del terrorismo.

Entro due mesi dalla data di pubblicazione degli Orientamenti le autorità competenti devono comunicare all'EBA o all'ESMA se (i) sono conformi, (ii) non sono conformi, ma intendono conformarsi, (iii) non sono conformi e non intendono conformarsi.

✓ IFR: PUBBLICATI DEI NUOVI RTS IN GAZZETTA UE

In data 25 giugno 2024, è stato pubblicato in Gazzetta UE il [Regolamento \(UE\) 2024/1771](#) che integra il regolamento (UE) 2019/2033 (IFR) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione (RTS) che specificano i dettagli dell'ambito di applicazione e dei metodi di consolidamento prudenziale di un gruppo di imprese di investimento.

Il Regolamento entra in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione in Gazzetta UE.

✓ CRR: PUBBLICATI DEI NUOVI RTS IN GAZZETTA UE

In data 25 giugno 2024, è stato pubblicato in Gazzetta UE il [Regolamento \(UE\) 2024/1780](#) che integra il Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione (RTS) che specificano le condizioni alle quali gli enti sono autorizzati a calcolare il KIRB in relazione alle esposizioni sottostanti un'operazione di cartolarizzazione.

Il Regolamento entra in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione in Gazzetta UE.

✓ CRR: EBA PUBBLICA DUE NUOVI FINAL REPORT DI RTS

In data 25 giugno 2024, EBA ha pubblicato:

- un [Final Report](#) contenente un progetto di norme tecniche di regolamentazione (RTS) sulla mappatura delle operazioni in derivati alle categorie di rischio, sulla formula delta di vigilanza per le opzioni su tassi di interesse e sulla determinazione delle posizioni lunghe o corte nel metodo standardizzato per il rischio di credito di controparte ai sensi dell'articolo 277, paragrafo 5, e dell'articolo 279 bis, paragrafo 3, lettera a), del Regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR), che modifica gli RTS esistenti in materia; e
- un [Final Report](#) contenente un progetto di RTS sulle condizioni e gli indicatori che l'EBA utilizzerà per determinare se si siano verificate circostanze straordinarie in base alle quali le autorità competenti possono attenuare o derogare all'applicazione di determinati requisiti per l'uso di modelli interni per il rischio di mercato ai fini degli articoli 325az(5) e 325bf(6) del CRR.

I progetti di RTS fanno parte del nuovo Banking Package e saranno presentati alla Commissione per l'approvazione, dopodiché saranno sottoposti all'esame del Parlamento europeo e del Consiglio prima di essere pubblicate in Gazzetta UE.

- ✓ MCD: EBA PUBBLICA UN FINAL REPORT DI ORIENTAMENTI CHE MODIFICANO GLI ORIENTAMENTI EBA/GL/2015/12 SU ARRETRATI E PIGNORAMENTO

Il 28 giugno 2024, l'EBA ha pubblicato un [Final Report](#) di Orientamenti che modificano gli Orientamenti EBA/GL/2015/12 sugli arretrati e il pignoramento ai sensi della direttiva 2014/17/UE sui contratti di credito ai consumatori relativi a beni immobili residenziali e che modifica le direttive 2008/48/CE e 2013/36/UE e il regolamento (UE) n. 1093/2010 (Direttiva sul credito ipotecario - MCD).

L'EBA/GL/2015/12 è modificato come segue:

- Il paragrafo 7 e il titolo "Destinatari degli obblighi di informazione" sono soppressi;
- il paragrafo 9 e il titolo "Esternalizzazione" sono soppressi e viene inserito un nuovo Orientamento 6 sull'esternalizzazione;
- L'Orientamento 4 è soppresso;
- L'Orientamento 5 è modificato come segue: *'Il creditore dovrebbe documentare le ragioni per cui la possibilità (o le possibilità) di misure di tolleranza offerte al consumatore ai sensi dell'articolo 28, paragrafo 1, MCD sono appropriate per la sua situazione individuale e dovrebbe creare e conservare per un periodo di tempo ragionevole una documentazione adeguata dei suoi rapporti con il consumatore in difficoltà di pagamento.'*