

Aggiornamento normativo Bancario, finanziario e assicurativo

n. 561 / 2024

Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari

I. Normativa europea

- ✓ **MiCAR**: pubblicato in Gazzetta Ufficiale UE il Regolamento di Esecuzione

II. Normativa italiana

- ✓ **AML**: pubblicate le modifiche alle disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni
- ✓ **AML**: Banca d'Italia si conforma agli Orientamenti EBA sulla c.d. travel rule

Imprese di Assicurazione

III. Normativa italiana

- ✓ **CAP**: pubblicato il Provvedimento n.151/2024 recante modifiche e integrazioni al Regolamento ISVAP n.38/2011 in materia di gestioni separate
- ✓ **IAS/IFRS**: pubblicato il Provvedimento IVASS n.152/2024

I. Normativa europea

✓ MiCAR: PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE UE IL REGOLAMENTO DI ESECUZIONE

In data 28 novembre 2024, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento di esecuzione \(UE\) 2024/2902](#) che stabilisce norme tecniche di attuazione (ITS) per l'applicazione del Regolamento (UE) 2023/1114 (MiCAR) per quanto riguarda la comunicazione concernente i token collegati ad attività e i token di moneta elettronica denominati in una valuta che non è una valuta ufficiale di uno Stato membro.

In particolare, i nuovi ITS definiscono moduli, formati e modelli standard al fine dell'adempimento dell'obbligo di comunicazione di cui all'articolo 22, paragrafo 1 del MiCAR.

Il Regolamento entra in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione in Gazzetta Ufficiale e si applica dal 1° gennaio 2025.

II. Normativa italiana

✓ AML: PUBBLICATE LE MODIFICHE ALLE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ORGANIZZAZIONE, PROCEDURE E CONTROLLI INTERNI

In data 27 novembre 2024, la Banca d'Italia ha pubblicato un [Provvedimento](#) di modifica delle Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni per finalità antiriciclaggio del 26 marzo 2019.

In particolare, le modifiche hanno introdotto nelle Disposizioni:

- una nuova Parte VIII, che prevede l'invio alla Banca d'Italia di nuove segnalazioni annuali antiriciclaggio; e
- la disciplina di dettaglio per la trasmissione delle segnalazioni contenuta in un nuovo Allegato alle Disposizioni (All. 2, Manuale per le segnalazioni di vigilanza antiriciclaggio).

Le nuove segnalazioni dovranno essere trasmesse entro il 31 marzo dell'anno successivo a quello di riferimento, a partire dal 31 marzo 2025.

✓ AML: BANCA D'ITALIA SI CONFORMA AGLI ORIENTAMENTI EBA SULLA C.D. TRAVEL RULE

In data 26 novembre 2024, la Banca d'Italia ha pubblicato una [nota](#) di attuazione degli [Orientamenti EBA](#) relativi ai trasferimenti di fondi e determinate cripto-attività ai sensi del Regolamento (UE) 2023/1113, riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e determinate criptoattività (Orientamenti sulla cd. "travel rule" - EBA/GL/2024/11), che assumono quindi valore di orientamenti di vigilanza per gli intermediari sottoposti alla vigilanza antiriciclaggio della Banca d'Italia.

In particolare, gli Orientamenti:

- stabiliscono i fattori che i prestatori di servizi di pagamento (PSP), i prestatori intermediari di servizi di pagamento (IPSP), i prestatori di servizi di cripto-attività (CASP) e i prestatori intermediari di servizi di cripto-attività (ICASP) dovrebbero prendere in considerazione quando istituiscono le procedure per individuare e gestire i trasferimenti di fondi e di cripto-attività privi dei dati informativi richiesti relativi all'ordinante/al cedente e/o al beneficiario/cessionario, e per garantire che tali procedure siano efficaci;



- specificano le misure che i PSP, i CASP, gli IPSP e gli ICASP dovrebbero adottare per gestire il rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo quando i dati informativi richiesti relativi all'ordinante, al cedente, al beneficiario o al cessionario risultano mancanti o incompleti;
- specificano gli aspetti tecnici dell'applicazione del Regolamento (UE) 2023/1113 agli addebiti diretti.

Gli Orientamenti dell'EBA si applicano a partire dal 30 dicembre 2024.

Imprese di Assicurazione

III. Normativa italiana

- ✓ CAP: PUBBLICATO IL PROVVEDIMENTO N.151/2024 RECANTE MODIFICHE E INTEGRAZIONI AL REGOLAMENTO ISVAP N.38/2011 IN MATERIA DI GESTIONI SEPARATE

In data 26 novembre 2024, IVASS ha pubblicato il [Provvedimento n. 151/2024](#) recante modifiche e integrazioni al Regolamento ISVAP n. 38/2011 in materia di gestioni separate delle imprese che esercitano l'assicurazione sulla vita ai sensi dell'articolo 191, comma 1, lettera l) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (CAP).

Il Provvedimento in oggetto nuove disposizioni che consentono alle imprese – nel rispetto di precise condizioni e secondo modalità prestabilite – di proporre, ai clienti esistenti, una modifica contrattuale relativa alle modalità di determinazione del tasso medio di rendimento delle gestioni separate al fine di avvalersi della facoltà di cui all'art. 4 bis del Regolamento ISVAP n. 38/2011, considerando quindi l'accantonamento delle plusvalenze nette realizzate in un apposito "fondo utili" con natura di riserva matematica.

Il Provvedimento entra in vigore il 27 novembre 2024.

- ✓ IAS/IFRS: PUBBLICATO IL PROVVEDIMENTO IVASS N.152/2024

In data 26 novembre 2024, IVASS ha pubblicato il [Provvedimento n. 152/2024](#) recante modifiche e integrazioni al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 concernente gli schemi per il bilancio delle imprese di assicurazione e di riassicurazione che sono tenute all'adozione dei principi contabili internazionali di cui al Titolo VIII (bilancio e scritture contabili), Capo I (disposizioni generali sul bilancio), Capo II (bilancio di esercizio), Capo III (bilancio consolidato) e Capo V (revisione legale dei conti) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (CAP).

Il Provvedimento entra in vigore il 27 novembre 2024, ad eccezione della tabella di Nota Integrativa "*Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie*" che va fornita a partire dal bilancio di esercizio 2025.