

## SOMMARIO

■ **BANKING & CAPITAL MARKETS**

■ **INSURANCE**

■ **PAYMENT SERVICE PROVIDERS**

■ **CROSS FINANCIAL SERVICES**

■ **APPROFONDIMENTI**

## HIGHLIGHTS

- ★ **EBA - Final report on amending Guidelines on ML\TF risk factors**
- ★ **Banca d'Italia - Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e finanziamento del terrorismo**
- ★ **AIIA - Internal Audit Best Practices and International Frameworks**
- ★ **ESAs - First set of rules under DORA for ICT and third-party risk management and incident classification**
- ★ **ESMA - Consultation on reverse solicitation and classification of crypto assets as financial instruments under MiCAR**



## BANKING & CAPITAL MARKETS

### EBA - Opinion and Drafts ITS under CRD V / CRR II framework

Nell'ambito del quadro regolamentare sui requisiti patrimoniali e di vigilanza per gli enti creditizi (di cui alla Direttiva CRD V e al Regolamento CRR II), EBA ha pubblicato nel mese di gennaio due documenti. Si tratta, in particolare, (i) dell'Opinion con il quale EBA ritiene come adeguatamente giustificata la richiesta di Banca d'Italia riguardante il trattamento preferenziale delle obbligazioni garantite ai fini della ponderazione del rischio e (ii) la bozza finale di ITS sui requisiti di segnalazione nell'ambito del rischio di mercato. Si attende ora l'adozione da parte della Commissione europea delle norme tecniche di attuazione.

09/01/2024 - [Per rif. normativo clicca qui e qui](#)

### ★ EBA - Final report on amending Guidelines on ML\TF risk factors

In data 16 gennaio EBA ha esteso ai fornitori di servizi di cripto-asset (CASP) le Linee guida sui fattori di rischio di riciclaggio di denaro (ML) e finanziamento del terrorismo (TF) al fine di aiutare tali fornitori a identificare i fattori di rischio ML/TF e le misure di mitigazione da prendere in considerazione quando avviano rapporti d'affari o effettuano operazioni in cripto-attività. Le nuove Linee guida includono anche indicazioni rivolte ad altri istituti di credito e finanziari che hanno come clienti i CASP o che sono esposti ai cripto-asset in quanto il rischio aumenta quando gli istituti di credito e finanziari intrattengono rapporti commerciali con CASP non autorizzati ai sensi del Regolamento (UE) 2023/1114 (MiCAR). Le Linee guida aggiornate si applicheranno a partire dal 30 dicembre 2024.

16/01/2024 - [Per rif. normativo clicca qui](#)

### 🌐 EBA - Consultation paper on draft Guidelines on ESG risks management

EBA ha pubblicato il 18 gennaio in consultazione la bozza di Linee Guida sulla gestione dei rischi ambientali, sociali e di governance (ESG) che stabilisce i requisiti per gli enti per l'identificazione, la misurazione, la gestione e il monitoraggio dei rischi ESG, anche attraverso piani volti ad affrontare i rischi derivanti dalla transizione verso un'economia climaticamente neutrale nell'UE. In particolare, i principi per lo sviluppo e il contenuto di tali piani sono definiti in conformità con la Direttiva sui requisiti patrimoniali (CRD VI) al fine di monitorare ed affrontare adeguatamente i rischi finanziari derivanti dai fattori ESG. La consultazione durerà fino al 18 aprile 2024.

18/01/2024 - [Per rif. normativo clicca qui](#)

### ★ Banca d'Italia - Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini AML

Banca d'Italia ha pubblicato in data 9 gennaio una nota di chiarimenti relativa all'applicazione delle Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni antiriciclaggio come modificate dal Provvedimento del 1° agosto 2023, in recepimento degli Orientamenti EBA sulle politiche e le procedure relative alla gestione della conformità e al ruolo e alle responsabilità del responsabile antiriciclaggio. In particolare, le novità riguardano l'esponente responsabile per l'antiriciclaggio, che trova nuova e dettagliata regolamentazione, nonché la funzione antiriciclaggio, le ipotesi di esternalizzazione della funzione e la disciplina dei gruppi.

09/01/2024 - [Per rif. normativo clicca qui](#)

### Dipartimento del Tesoro - Consultazione pubblica sul recepimento della Direttiva relativa ai gestori e agli acquirenti di crediti

Il Dipartimento del Tesoro del MEF ha pubblicato una consultazione riguardante lo schema di decreto legislativo di attuazione della Direttiva (UE) 2021/2167 relativa ai gestori di crediti e agli acquirenti di crediti. Si tratta, nello specifico, del recepimento all'interno della normativa nazionale di rango primario, di cui al Testo Unico Bancario, delle norme europee in materia di gestione del credito. Tutti i commenti e i contributi dei soggetti interessati dovranno pervenire entro e non oltre il 29 febbraio 2024.

29/01/2024 - [Per rif. normativo clicca qui](#)



## INSURANCE

### IVASS - Lettera al mercato del 25 gennaio 2024 sulle polizze vita dormienti

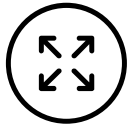
IVASS ha pubblicato il 25 gennaio una Lettera al mercato relativa alle polizze vita dormienti con la quale evidenzia che i dati sui pagamenti delle somme relative a tali polizze saranno raccolti mediante una nuova procedura basata sulla piattaforma Infostat. Inoltre, in data 26 gennaio IVASS ha pubblicato un report che fornisce aggiornamenti sulla situazione dei pagamenti di tali polizze, sulla base degli ultimi dati comunicati dalle compagnie all'IVASS nel mese di giugno 2023 e riferiti all'attività svolta nel 2022 e negli anni precedenti.

25/01/2024 - [Per rif. normativo clicca qui e qui](#)



## PAYMENT SERVICE PROVIDERS

*Non si segnalano notizie nel periodo di riferimento.*



## CROSS FINANCIAL SERVICES

### **AIIA - Internal Audit Best Practices and International Frameworks**

L'Associazione Italiana degli Internal Auditors (AIIA) ha pubblicato in data 9 gennaio la nuova versione dei Global Internal Audit Standards dell'Istituto degli Internal Auditors. Si tratta, in particolare, di 15 principi guida che consentono agli Internal Auditors di garantire la qualità, l'efficacia e l'efficienza della funzione di revisione interna. Anche se i nuovi principi saranno applicabili dal 9 gennaio 2025 e sostituiranno la versione precedente del 2017, se ne incoraggia l'adozione fin da subito degli stessi.

**09/01/2024** - [Per rif. normativo clicca qui](#)

### **ESAs - Consolidated Q&A on the SFDR and its Delegated Regulation**

Le ESAs hanno pubblicato il 12 gennaio le prime Q&A congiunte sull'applicabilità del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (c.d. SFDR) e del relativo Regolamento delegato (UE) 2022/1288 sulle informazioni relative al principio di "non arrecare un danno significativo", agli indicatori di sostenibilità nonché alla promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli obiettivi di investimento sostenibile nei documenti precontrattuali, sui siti web e nelle relazioni periodiche.

**12/01/2024** - [Per rif. normativo clicca qui](#)

### **ESAs - First set of rules under DORA for ICT and third-party risk management and incident classification**

A seguito della consultazione tenuta tra giugno e settembre 2023, le ESAs hanno pubblicato in data 17 gennaio la versione finale del primo set norme tecniche di regolamentazione (RTS) e implementazione (ITS) nell'ambito del Regolamento (UE) 2022/2554 relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario (DORA). Si tratta, in particolare, degli (i) RTS sul quadro di gestione del rischio ICT e sul quadro semplificato di gestione del rischio ICT, (ii) RTS sui criteri per la classificazione degli incidenti legati alle TIC, (iii) ITS per stabilire i modelli per il registro delle informazioni, ed infine, (iv) RTS per specificare i contenuti della politica relativa all'uso di servizi ICT prestati da fornitori di servizi ICT terzi. Le bozze finali di norme tecniche sono state sottoposte alla Commissione europea per l'adozione.

**17/01/2024** - [Per rif. normativo clicca qui](#)

### **Gazzetta ufficiale UE - Regolamento delegato (UE) 2024/358 integrativo del Regolamento sul crowdfunding**

Sulla Gazzetta ufficiale dell'UE del 22 gennaio è stato pubblicato il Regolamento delegato (UE) 2024/358 della Commissione, del 29 settembre 2023, che integra il Regolamento (UE) 2020/1503 relativo ai fornitori europei di servizi di crowdfunding per le imprese. Si tratta, in particolare, dell'atto delegato che specifica i requisiti in materia di punteggio di affidabilità creditizia dei progetti di crowdfunding, determinazione del prezzo delle offerte di crowdfunding e politiche e procedure di gestione dei rischi. Il Regolamento delegato è in vigore dall'11 febbraio e direttamente applicabile in ciascuno degli Stati membri.

**22/01/2024** - [Per rif. normativo clicca qui](#)

### **ESMA - Consultation on reverse solicitation and classification of crypto assets as financial instruments under MiCAR**

ESMA ha avviato in data 29 gennaio due consultazioni riguardanti due progetti di Orientamenti nell'ambito del Regolamento (UE) 2023/1114 relativo ai mercati delle cripto-attività (MiCAR). Si tratta, in particolare, dei progetti di Orientamenti riguardanti (i) le situazioni in cui si ritiene che un'impresa di un paese terzo cerchi di procurarsi clienti stabiliti o residenti nell'Unione, al fine di evitare abusi nella prestazione di servizi per le cripto-attività e (ii) le condizioni e i criteri per la qualificazione delle cripto-attività come strumenti finanziari. È possibile fornire il proprio parere all'Autorità entro il 29 aprile 2024.

**29/01/2024** - [Per rif. normativo clicca qui](#)

## Second IDD application report 2022/2023

EIOPA ha pubblicato la seconda relazione sull'applicazione della Direttiva (UE) n. 2016/97 (Direttiva IDD – Insurance Distribution Directive). In particolare, la relazione illustra: i) i cambiamenti nella struttura del mercato degli intermediari assicurativi; ii) i cambiamenti nei modelli di attività transfrontaliera; iii) il miglioramento della qualità della consulenza e delle modalità di vendita e l'impatto della IDD sugli intermediari assicurativi; iv) l'adeguatezza e la sufficienza dei poteri e delle risorse delle Autorità competenti per svolgere i propri compiti.

(EIOPA, 15/01/2024) [Per approfondimenti clicca qui](#)

## L'EDPB individua aree di miglioramento per promuovere il ruolo e il riconoscimento dei DPO

L'European Data Protection Board (EDPB) ha adottato una relazione sui risultati della seconda azione coordinata di applicazione, incentrata sulla designazione e la posizione dei responsabili della protezione dei dati (RPD o DPO). La relazione è il risultato di un'indagine coordinata a livello dell'UE ed elenca gli ostacoli attualmente incontrati dai responsabili della protezione dei dati, insieme a una serie di raccomandazioni per rafforzare ulteriormente il loro ruolo.

(EDPB, 17/01/2024) [Per approfondimenti clicca qui](#)

## Guida Assonime: Nuovi Principi G20 sulla Corporate Governance

Assonime ha pubblicato una guida con la quale fornisce un'analisi dell'attuazione dei nuovi Principi G20 sulla Corporate Governance nell'attuale sistema italiano. L'obiettivo dell'Associazione è quello di valutare l'allineamento del sistema italiano ai Principi G20 e individuare possibili lacune e aree di miglioramento per offrire ai policy maker nazionali e alle imprese italiane spunti di riflessione per una possibile evoluzione delle regole e delle prassi di fonte normativa e autodisciplinare.

(Assonime, 19/01/2024) [Per approfondimenti clicca qui](#)

## AI: Il nuovo Pacchetto della Commissione europea a sostegno di start-up e PMI nel settore dell'intelligenza artificiale

La Commissione europea ha varato un nuovo pacchetto di misure per sostenere le start-up e le PMI europee nello sviluppo di un'intelligenza artificiale (AI) affidabile che rispetti i valori e le norme dell'UE. Le proposte saranno ora esaminate dal Parlamento europeo e dal Consiglio. Si precisa che il pacchetto fa seguito all'accordo politico raggiunto nel dicembre 2023 relativo alla legge dell'UE sull'AI (c.d. AI Act), la prima legge globale al mondo sull'intelligenza artificiale, che sosterrà lo sviluppo, la diffusione e l'adozione di un'AI affidabile nell'UE.

(Commissione europea, 24/01/2024) [Per approfondimenti clicca qui](#)



## Sustainability reporting: MEPs agree with later adoption of standards

La Commissione UE che mira a integrare gradualmente gli obblighi di rendicontazione per le imprese in ambito di sostenibilità, ha proposto di ritardare di due anni, fino a giugno 2026, il termine per l'adozione degli standard di rendicontazione di determinati settori, tra cui quello petrolifero, energetico e minerario, e per le aziende extra-UE. Tuttavia, i deputati ritengono che gli standard di sostenibilità specifici del settore consentano confronti tra le aziende e costituiscano quindi una preziosa fonte di informazioni per gli investitori, pertanto propongono che la Commissione pubblichi tali standard non appena saranno pronti, prima della scadenza. Dopo l'approvazione in plenaria, il Parlamento europeo avvierà i negoziati sulla forma finale della legislazione con i governi dell'UE.

(Parlamento europeo, 24/01/2024) [Per approfondimenti clicca qui](#)

## Key messages on the EC evaluation of the GDPR

Insurance Europe ha fornito le proprie osservazioni alla Commissione Europea in relazione alla prossima valutazione del GDPR prevista nel 2024. In particolare, Insurance Europe pone l'attenzione sull'impatto del GDPR nell'innovazione e sulla risoluzione di eventuali ostacoli che il Regolamento potrebbe aver involontariamente creato nello sviluppo di tecnologie innovative ed emergenti come blockchain, intelligenza artificiale, big data o internet delle cose.

(Insurance Europe, 29/01/2024) [Per approfondimenti clicca qui](#)

## Per Informazioni rivolgersi a:

**Alberto Retucci**  
Senior Manager Mercato Finance  
Mobile +39 348 7900353  
e-mail: a.retucci@scsconsulting.it

**Federica Toso**  
Manager Mercato Finance  
Mobile +39 370 3340971  
e-mail: f.toso@scsconsulting.it

**Francesca Salami**  
Manager Mercato Finance  
Mobile +39 353 4299485  
e-mail: f.salami@scsconsulting.it

