

## Aggiornamento normativo Bancario, finanziario e assicurativo

n. 542 / 2024

Banche, SIM, SGR e altri intermediari  
finanziari

---

### I. Normativa europea

- ✓ **MiCAR**: ESMA pubblica il secondo Final Report contenente RTS e ITS
- ✓ **AML**: EBA pubblicato il Final Report degli Orientamenti
- ✓ **SOSTENIBILITÀ**: pubblicata in Gazzetta Ufficiale UE la Direttiva relativa ai doveri di diligenza delle imprese ai fini di sostenibilità
- ✓ **CRR**: pubblicato in Gazzetta Ufficiale UE il Regolamento di esecuzione

Imprese di assicurazione

---

### II. Normativa italiana

- ✓ **CAP**: in Gazzetta Ufficiale il Provvedimento IVASS n. 147 del 20 giugno 2024

## **Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari**

### **I. Normativa europea**

#### ✓ MiCAR: ESMA PUBBLICA IL SECONDO FINAL REPORT CONTENENTE RTS E ITS

In data 3 luglio 2024, l'ESMA ha pubblicato il secondo [Final Report](#) del progetto di norme tecniche di regolamentazione (RTS) ed implementazione (ITS) volte a specificare alcuni requisiti del Regolamento (UE) 2023/1114 relativo ai mercati delle crypto-attività (MiCAR).

Le suddette norme tecniche riguardano:

- gli RTS su indicatori di sostenibilità in relazione al clima e ad altri impatti negativi legati all'ambiente ai sensi degli artt. 6(12), 19(11), 51(15) e 66(6) del MiCaR;
- gli RTS sulle misure di business continuity per i prestatori di servizi per le crypto-attività (CASP) ai sensi dell'art 68(10)(a) del MiCaR;
- gli RTS sulla trasparenza pre e post- negoziazione per le piattaforme di trading dei CASP ai sensi dell'art. 76(16)(a) del MiCaR;
- due RTS sui requisiti di tenuta dei registri per i CASP ai sensi degli artt. 68(10)(b) e 76(16)(b) del MiCaR;
- gli RTS e ITS sui formati dei white papers e i dati per la loro classificazione nei registri MiCAR ai sensi degli artt. 6, 19, 51 e 109(8) del MiCaR;
- gli ITS sulla divulgazione al pubblico di informazioni privilegiate ai sensi dell'art. 88(4) del MiCaR.

#### ✓ AML: EBA PUBBLICATO IL FINAL REPORT DEGLI ORIENTAMENTI AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) 2023/1113

In data 4 luglio 2024, l'EBA ha pubblicato il [Final Report](#) del progetto di Orientamenti sui requisiti informativi in relazione ai trasferimenti di fondi e a determinati trasferimenti di crypto-asset ai sensi del Regolamento (UE) 2023/1113 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e determinate crypto-attività e che modifica la Direttiva (UE) 2015/849 (IV Direttiva AML) (c.d. Travel Rule Guidelines).

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 crypto-asset (CASP) e i prestatori intermediari di servizi di crypto-asset (ICASP) dovrebbero prendere in considerazione quando stabiliscono le procedure per individuare e gestire i trasferimenti di fondi e di crypto-asset privi dei dati informativi richiesti sull'ordinante/pagatore e/o sul beneficiario/pagato, e per garantire che tali procedure siano efficaci;
- specificano cosa devono fare i PSP, i CASP, gli IPSP e gli ICASP per gestire il rischio di riciclaggio di denaro o di finanziamento del terrorismo quando i dati informativi richiesti sull'ordinante, l'ordinante, il beneficiario o il beneficiario sono mancanti o incompleti;
- specificano gli aspetti tecnici dell'applicazione del Regolamento (UE) 2023/1113 agli addebiti diretti.

✓ SOSTENIBILITÀ: PUBBLICATA IN GAZZETTA UFFICIALE UE LA DIRETTIVA RELATIVA AI DOVERI DI DILIGENZA DELLE IMPRESE AI FINI DI SOSTENIBILITÀ

In data 5 luglio 2024, è stata pubblicata in Gazzetta Ufficiale UE la [Direttiva \(UE\) 2024/1760](#) relativa al dovere di diligenza delle imprese ai fini della sostenibilità e che modifica la direttiva (UE) 2019/1937 e il regolamento (UE) 2023/2859.

Tale Direttiva (i) impone obblighi e responsabilità per le grandi imprese in relazione agli impatti negativi delle loro attività sia nell'ambito della protezione dell'ambiente sia nel rispetto dei diritti umani, (ii) ha ad oggetto le responsabilità connesse alle violazioni dei suddetti obblighi e, infine, (iii) introduce l'obbligo di attuare un piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici.

L'ambito di applicazione riguarda società che sono costituite in conformità alla normativa di uno Stato membro e soddisfano una delle seguenti condizioni:

- aver avuto in media, più di 1.000 dipendenti e un fatturato netto a livello mondiale superiore a € 450.000.000 nell'ultimo esercizio;
- pur senza raggiungere i limiti sopra riportati, essere la società capogruppo di un gruppo che ha raggiunto tali limiti nell'ultimo esercizio per il quale è stato o avrebbe dovuto essere adottato il bilancio d'esercizio consolidato;
- aver concluso o essere società capogruppo di un gruppo che ha concluso accordi di franchising o di licenza nell'Unione in cambio di diritti di licenza con società terze indipendenti per un valore maggiore ai € 22.500.000 nell'ultimo esercizio, laddove il fatturato globale sia superiore a € 80.000.000.

Gli Stati membri adottano e pubblicano entro il 26 luglio 2026 le disposizioni legislative, regolamentari e amministrative necessarie per conformarsi alla presente Direttiva.

La Direttiva entrerà in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione in Gazzetta Ufficiale dell'UE.

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

In data 5 luglio 2024 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale UE il [Regolamento di esecuzione \(UE\) 2024/1872](#) che modifica le norme tecniche di attuazione stabilite dal regolamento di esecuzione (UE) 2016/1799 per quanto riguarda le tabelle di corrispondenza tra le valutazioni del rischio di credito delle agenzie esterne di valutazione del merito di credito e le classi di merito di credito di cui al Regolamento (UE) 575/2013.

Il regolamento di esecuzione entrerà in vigore il ventesimo giorno successivo alla pubblicazione in Gazzetta UE ed è obbligatorio in tutti i suoi elementi e direttamente applicabile in ciascuno degli Stati membri.

## **Imprese di assicurazione**

### **I. Normativa italiana**

- ✓ CAP: IN GAZZETTA UFFICIALE IL PROVVEDIMENTO IVASS N. 147 DEL 20 GIUGNO 2024

In data 5 luglio 2024, è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale il [Provvedimento IVASS n. 147/2024](#) recante modifiche e integrazioni finalizzate alla semplificazione e razionalizzazione dell'informativa precontrattuale sul distributore di cui al Regolamento 40/2018 e dell'informativa precontrattuale sul prodotto di cui al Regolamento 41/2018, e relativi allegati, nonché in materia di finanza sostenibile.

Il Provvedimento entra in vigore il giorno successivo alla pubblicazione in Gazzetta Ufficiale. Entro 12 mesi dalla data di entrata in vigore, le imprese e i distributori redigono il Modulo unico precontrattuale (MUP) per i prodotti assicurativi e per i prodotti di investimento assicurativi previsto dal Provvedimento, nonché i Documenti informativi precontrattuali aggiuntivi Vita, Multirischi, IBIP, Danni e R.C. auto secondo quanto previsto dagli articoli 1 e 2 del medesimo Provvedimento.