



Banking and finance

---

**HIGHLIGHTS**

- ▼ [DORA](#). Approvato lo schema di decreto legislativo recante disposizioni per l'adeguamento della normativa nazionale
- ▼ [ESMA](#). Avviata la consultazione sui criteri per la valutazione delle conoscenze e delle competenze del personale dei CASP in ambito MiCAR
- ▼ [MiCAR](#). Pubblicato il Regolamento di esecuzione sulle procedure standard di notifica per la prestazione di servizi relativi alle criptoattività
- ▼ [MiCAR](#). Pubblicato il Regolamento delegato sulle informazioni da includere nella notifica dell'intenzione di prestare servizi per le criptoattività

---

**ALTRE NOTIZIE**

- ▼ [ESMA](#). Avviata un'azione comune di vigilanza sulla conformità e sulle funzioni di revisione interna delle società di gestione di OICVM e dei GEFIA



---

## HIGHLIGHTS

### DORA. Approvato lo schema di decreto legislativo recante disposizioni per l'adeguamento della normativa nazionale

La Commissione XIV "Politiche dell'Unione Europea" della Camera dei Deputati ha espresso parere favorevole in merito allo schema di decreto legislativo recante disposizioni per l'adeguamento della normativa nazionale alle disposizioni del Regolamento (UE) 2022/2554 (Regolamento DORA) relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario.

Al fine di disporre delle necessarie misure di adeguamento dell'ordinamento italiano al Regolamento DORA, il decreto legislativo è volto a dare attuazione alle disposizioni non direttamente applicabili contenute in DORA, prevedendo al contempo i necessari interventi di adeguamento della normativa nazionale vigente.

In particolare, lo schema di decreto legislativo DORA:

- individua Banca d'Italia, Consob, IVASS e COVIP quali autorità competenti per il rispetto degli obblighi posti da DORA a carico dei soggetti vigilati, secondo le rispettive attribuzioni di vigilanza, nonché per le segnalazioni di gravi incidenti informatici occorsi e per le segnalazioni volontarie di minacce informatiche significative;
- prevede che, ai fini della partecipazione al forum di sorveglianza di cui all'art. 32 di DORA, Banca d'Italia è l'autorità competente interessata, mentre Consob partecipa in qualità di osservatore con un proprio rappresentante e, a seconda della tematica trattata, potranno partecipare in qualità di osservatori anche IVASS e COVIP;
- disciplina che, oltre alle comunicazioni alla propria autorità competente, gli operatori del settore bancario e delle infrastrutture dei mercati finanziari saranno tenuti a inviare una notifica dei gravi incidenti ICT anche al CSIRT Italia, ovvero il Gruppo nazionale di risposta agli incidenti di sicurezza informatica operante presso l'Agenzia di cybersicurezza nazionale (ACN);
- definisce chiaramente le **disposizioni del Regolamento DORA applicabili agli intermediari finanziari** ed a Bancoposta, sulla base del principio di proporzionalità: nello specifico, gli **articoli 6 e 7 dello schema di decreto legislativo** chiariscono quali disposizioni del Regolamento DORA si applichino, a seconda della complessità del soggetto e del livello di rischio ICT dell'attività svolta, a queste due categorie di intermediari (intermediari finanziari e Bancoposta). In linea con il principio di proporzionalità richiamato nei criteri di delega, l'articolo 6, comma 3, rimette alla potestà regolamentare della Banca d'Italia l'eventuale individuazione di una categoria di intermediari finanziari da considerarsi "significativi" (anche per tipologia di attività svolte), a cui applicare l'ICT *risk management framework* completo, in luogo di quello semplificato.
- delinea le sanzioni amministrative applicabili agli operatori, intervenendo sul Testo Unico Bancario (D. Lgs. 385/1993 - TUB)

Link al documento: [clicca qui](#)



## **ESMA. Avviata la consultazione sui criteri per la valutazione delle conoscenze e delle competenze del personale dei CASP in ambito MiCAR**

L'ESMA ha posto in consultazione le *Guidelines* relative ai criteri per la valutazione della conoscenza e della competenza del personale dei fornitori di servizi di cripto-asset (CASP) che forniscono informazioni o consulenza su cripto-asset o servizi di cripto-asset.

In particolare, tali Linee guida hanno ad oggetto:

- i requisiti minimi riguardanti la conoscenza e la competenza del personale che fornisce informazioni o consulenza sulle criptovalute o sui servizi relativi alle criptovalute;
- requisiti organizzativi dei CASP per la valutazione, il mantenimento e l'aggiornamento delle conoscenze e delle competenze del personale che fornisce informazioni o consulenza.

Le *Guidelines* mirano a garantire che il personale che fornisce informazioni o consulenza su criptovalute o servizi relativi a criptovalute abbia un livello minimo di conoscenza e competenza, rafforzando la tutela degli investitori e la fiducia nei mercati delle criptovalute.

L'ESMA prenderà in considerazione tutti i commenti ricevuti entro **il 22 aprile 2025**.

Link al documento: [clicca qui](#)

## **MiCAR. Pubblicato il Regolamento di esecuzione sulle procedure standard di notifica per la prestazione di servizi relativi alle cryptoattività**

E' stato pubblicato, in Gazzetta Ufficiale dell'UE, il Regolamento di esecuzione (UE) 2025/304, che stabilisce norme tecniche di attuazione (ITS) per l'applicazione del Regolamento (UE) 2023/1114 (MiCAR) per quanto riguarda **formati, modelli e procedure standard per la notifica da parte di talune entità finanziarie della loro intenzione di prestare servizi per le cryptoattività**.

In particolare, tale Regolamento di esecuzione prevede che:

- al fine di facilitare la comunicazione tra un'entità notificante e l'autorità competente, quest'ultima deve designare **un punto di contatto** per la procedura di notifica e pubblicare sui propri siti web le informazioni di contatto;
- al fine di agevolare l'accesso alle informazioni presentate e facilitarne il controllo, l'accessibilità e l'analisi future, la notifica deve essere presentata in un formato digitale (modulo web) che esegua controlli e verifiche preliminari in modo automatico sulle informazioni presentate e successivamente le memorizzi a processo ultimato;
- le informazioni presentate dall'entità notificante devono essere accurate, complete e aggiornate. Qualora le informazioni siano state precedentemente trasmesse all'autorità competente, l'entità notificante dovrà dichiarare espressamente che tali informazioni sono ancora aggiornate;



- al fine di garantire un trattamento rapido e tempestivo delle notifiche presentate dalle entità finanziarie, le autorità competenti devono confermarne il ricevimento inviando all'entità notificante una conferma di avvenuta ricezione in formato elettronico, in formato cartaceo o in entrambi i formati, che includerà i recapiti delle persone o delle funzioni preposte al trattamento della notifica;
- affinché l'autorità competente possa valutare se nella notifica sono state fornite tutte le informazioni richieste ai sensi dell'articolo 60, paragrafo 8, primo comma, del Regolamento MiCAR, l'entità notificante deve comunicare senza indebito ritardo qualsiasi modifica delle informazioni fornite.

Link al documento: [clicca qui](#)

## **MiCAR. Pubblicato il Regolamento delegato sulle informazioni da includere nella notifica dell'intenzione di prestare servizi per le cryptoattività**

E' stato pubblicato, in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea, il Regolamento delegato (UE) 2025/303 del 31 ottobre 2024, che integra il Regolamento (UE) 2023/1114 (MiCAR) per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione (RTS) sulle informazioni che devono essere incluse da talune entità finanziarie nella notifica dell'intenzione di prestare servizi per le cryptoattività.

In particolare, **le informazioni da includere nella notifica** sono:

- un programma operativo, che deve comprendere una descrizione della struttura organizzativa dell'ente notificante, della sua strategia di prestazione di servizi per le crypto-attività ai clienti destinatari e della sua capacità operativa per i tre anni successivi alla data della notifica;
- la notifica di scenari di *stress* che simulino eventi gravi ma plausibili nel piano contabile previsionale;
- informazioni dettagliate sui dispositivi dell'ente notificante per garantire la continuità e la regolarità della prestazione di servizi per le crypto-attività, compresa una descrizione dettagliata dei rischi e dei piani di continuità operativa;
- informazioni dettagliate sui meccanismi, sistemi e procedure adottati dagli enti notificanti per affrontare adeguatamente i rischi e le pratiche di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo nella prestazione di servizi per le crypto-attività;
- informazioni dettagliate sulle risorse umane destinate ad affrontare i rischi di cybersicurezza;
- per consentire alle autorità competenti di valutare l'adeguatezza dell'ente notificante a prestare determinati servizi per le crypto-attività quali lo scambio di crypto-attività con fondi o altre crypto-attività, l'esecuzione, la prestazione di consulenza sulle crypto-attività o di servizi di gestione di portafogli di crypto-attività e servizi di trasferimento, l'ente notificante deve specificare i dettagli delle modalità di prestazione di tali servizi per le crypto-attività nonché le disposizioni messe in atto per garantire che l'ente notificante rispetti le pertinenti disposizioni del Regolamento MiCAR per quanto riguarda la prestazione di tali servizi per le crypto-attività.

Link al documento: [clicca qui](#)



---

## ALTRE NOTIZIE

### ESMA. Avviata un'azione comune di vigilanza sulla conformità e sulle funzioni di revisione interna delle società di gestione di OICVM e dei GEFIA

L'ESMA ha avviato un'azione comune di vigilanza con le Autorità nazionali competenti sulla conformità e sulle funzioni di revisione interna (*compliance* e *internal audit*) delle società di gestione degli OICVM e dei gestori di fondi di investimento alternativi (GEFIA) in tutta l'UE.

L'azione comune di vigilanza sarà condotta per tutto il 2025 e mira a valutare in che misura le società di gestione di OICVM e i GEFIA abbiano istituito funzioni di conformità e di revisione interna efficaci, dotate di personale, autorità, conoscenze e competenze adeguate a svolgere i compiti previsti dalle direttive sui gestori di fondi di investimento alternativi e sugli OICVM (Direttiva AIFMD e Direttiva UCITS).

Le funzioni di conformità e di revisione interna sono concepite per assicurare che siano in atto i meccanismi di controllo interno al fine di:

- monitorare, identificare, misurare e mitigare ogni possibile rischio di non conformità con le norme applicabili;
- garantire che le entità dispongano di solidi controlli interni è fondamentale per evitare danni agli investitori e preservare la stabilità finanziaria.

Il lavoro sarà svolto utilizzando un quadro di valutazione comune sviluppato dall'ESMA, che definisce l'ambito, la metodologia, le aspettative di vigilanza e il calendario per lo svolgimento di un'azione di vigilanza completa in modo convergente.

L'ESMA pubblicherà una relazione finale con i risultati dell'esercizio nel 2026.

Link al documento: [clicca qui](#)

MILANO	Piazzale Luigi Cadorna, 4 20123 Milano – Italy +39 02 873131 milano@rplt.it	Piazza Pio XI, 1 20123 Milano – Italy +39 02 45381201 milano-mi@rplt.it
ROMA	Via Venti Settembre, 98/G 00187 Roma – Italy +39 06 80913201 roma@rplt.it roma-rm@rplt.it	
TORINO	Via Amedeo Avogadro, 26 10121 Torino – Italy +39 011 5584111 torino@rplt.it	
BOLOGNA	Via D’Azeglio, 19 40123 Bologna – Italy +39 051 232495 bologna@rplt.it	
BUSTO ARSIZIO	Via Goito, 14 21052 Busto Arsizio – Italy +39 0331 173141 busto@rplt.it	
AOSTA	Via Croce di Città, 44 11100 Aosta – Italy +39 0165 235166 aosta@rplt.it	

