

Nota n. 48 dell'8 aprile 2025

Attuazione degli Orientamenti dell'Autorità bancaria europea in materia di politiche, procedure e controlli interni atti a garantire l'attuazione di misure restrittive dell'Unione e nazionali (EBA/GL/2024/14)

La Banca d'Italia ha dichiarato all'Autorità bancaria europea (*European Banking Authority*, EBA) l'intenzione di conformarsi agli [Orientamenti dell'EBA in materia di politiche, procedure e controlli interni atti a garantire l'attuazione di misure restrittive dell'Unione e nazionali \(EBA/GL/2024/14, "Orientamenti dell'EBA"\)](#).

La presente Nota dà attuazione alle disposizioni contenute negli Orientamenti dell'EBA, che assumono il valore di orientamenti di vigilanza per gli intermediari sottoposti alla supervisione della Banca d'Italia, secondo quanto illustrato nella [Comunicazione sulle modalità attraverso le quali la Banca d'Italia si conforma agli Orientamenti e alle Raccomandazioni delle Autorità europee di vigilanza](#).

1. Oggetto

Gli Orientamenti dell'EBA, emanati in applicazione dell'articolo 16 del regolamento (UE) n. 1093/2010, definiscono aspettative comuni in merito alle politiche aziendali e ai controlli interni da porre in essere, nonché al ruolo da attribuire agli organi di governo societario e alla funzione di secondo livello per garantire l'efficace attuazione delle misure restrittive.

2. Data di applicazione

Gli Orientamenti dell'EBA si applicano a partire dal 30 dicembre 2025.

3. Destinatari della presente Nota

La presente Nota si applica ai seguenti destinatari:

- a) banche;
- b) società di intermediazione mobiliare (SIM) di classe 1 e di classe 1-*minus*;
- c) istituti di moneta elettronica (IMEL);
- d) istituti di pagamento (IP).

4. Disposizioni di riferimento

- articolo 74, paragrafo 1, della direttiva 2013/36/UE;
- articolo 11, paragrafo 4, della direttiva (UE) 2015/2366;
- articolo 3, paragrafo 1, della direttiva 2009/110/CE.

I destinatari della presente Nota compiono ogni sforzo per conformarsi agli Orientamenti dell'EBA, secondo quanto disposto dall'articolo 16, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 1093/2010 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 24 novembre 2010, che istituisce l'Autorità bancaria europea.