

Progetti di regolamentazione della FINMA

Stato e prospettive a marzo 2022

Progetto	Livello di regolamentazione	Situazione e prossime tappe		
		Indagine conoscitiva	Adozione	Entrata in vigore prevista
Intersectoriale				
Ordinanza FINMA sui dati				
Secondo l'articolo 23 della legge sulla vigilanza dei mercati finanziari (LFINMA), nell'ambito della vigilanza la FINMA ha la facoltà di trattare dati personali, compresi dati personali degni di particolare protezione e profili della personalità, e ne disciplina i dettagli. Con la revisione totale della legge federale sulla protezione dei dati (LPD) viene precisata questa base per il trattamento dei dati da parte della FINMA. Sono previsti una verifica e un ampliamento della vigente ordinanza FINMA sui dati, con particolare riferimento alla revisione del diritto in materia di protezione dei dati.	ordinanza FINMA	T2/22	tbd	tbd
Diritto in materia di insolvenza				
In seguito alla revisione della legge sulle banche (LBCR), dell'ordinanza sulle banche (OBCR) così come della legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA) e dell'ordinanza sulla sorveglianza (OS), anche l'ordinanza FINMA sull'insolvenza bancaria (OIB-FINMA) e l'ordinanza FINMA sul fallimento delle assicurazioni (OFA-FINMA) devono essere adeguate. In tale contesto viene esaminata la necessità di accorpate le varie ordinanze della FINMA in materia di insolvenza (OIB-FINMA, OFA-FINMA e ordinanza FINMA sul fallimento degli investimenti collettivi di capitale, OFICol-FINMA) in una nuova ordinanza FINMA sull'insolvenza.	ordinanza FINMA	T1/23	T4/23	T1/24
Lotta contro il riciclaggio di denaro				
Le recenti revisioni della legge sul riciclaggio di denaro (LRD) e dell'ordinanza sul riciclaggio di denaro (ORD) comportano la necessità di apportare modifiche mirate all'ordinanza FINMA sul riciclaggio di denaro (ORD-FINMA). Vengono inoltre concretizzati gli obblighi di diligenza per i sistemi di negoziazione basati sulla tecnologia di registro distribuito (TRD).	ordinanza FINMA	T1/22	T4/22	T4/22
Infrastrutture del mercato finanziario				
Gli sviluppi internazionali in relazione alle categorie di derivati soggetti all'obbligo di compensazione devono essere recepiti nell'ordinanza FINMA sull'infrastruttura finanziaria (OInFi-FINMA) in allineamento alle norme dell'UE. Inoltre, deve essere migliorata la qualità della comunicazione delle transazioni.	ordinanza FINMA	T2/22	T4/22	T1/23
Norme di comportamento ai sensi della LSerFi				
Alla luce del crescente numero di questioni fondamentali di interpretazione e di applicazione nella prassi sollevate in merito alle norme di comportamento ai sensi della legge sui servizi finanziari (LSerFi) e dell'ordinanza sui servizi finanziari (OSerFi), per la prassi su temi centrali del diritto in materia di vigilanza si intende pubblicare una circolare strutturata in modo snello.	circolare	T3/22	T1/23	T2/23
Banche				
Basilea III - lavori conclusivi				
Nel quarto trimestre del 2017 il Comitato di Basilea ha raggiunto un accordo sui punti in sospeso del pacchetto di riforme di Basilea III e concluso i corrispondenti lavori. L'attuazione a livello nazionale avviene sotto la guida della Segreteria di Stato per le questioni finanziarie internazionali (SFI). I lavori conclusivi comportano la necessità di adeguare l'ordinanza del Consiglio federale sui fondi propri (OfoP) e l'ordinanza sulla liquidità (OLiq), nonché la regolamentazione susseguente della FINMA. Nel quadro di tale progetto la FINMA lavora, con il coinvolgimento degli interessati come pure delle pertinenti autorità nel quadro di un gruppo di lavoro nazionale, alla stesura di nuove ordinanze FINMA, che tengano conto, fra le altre cose, anche della richiesta di disciplinamento nel corretto livello normativo. Per contro, varie circolari afferenti al tema di Basilea III verranno probabilmente abrogate o snellite.	ordinanza FINMA	T3/22	T2/23	T3/24
	circolare	T3/22	T2/23	T3/24
Rischi operativi				
Le norme di Basilea III concernenti le esigenze sui fondi propri e quelle del BCBS sui rischi operativi o la resilienza operativa (esigenze qualitative) devono essere recepite mediante una revisione totale della circolare.	circolare	T2/22	T4/22	T1/23

Assicurazioni

Vigilanza sulle assicurazioni

Nell'ottobre 2020 il Consiglio federale ha licenziato il messaggio concernente la revisione parziale della legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA). La revisione in corso della LSA e dell'ordinanza sulla sorveglianza (OS) comporta la necessità di rivedere l'ordinanza FINMA sulla sorveglianza delle assicurazioni (OS-FINMA) e diverse circolari FINMA nel settore assicurativo. Devono inoltre essere fissati i requisiti per la gestione dei cyber-rischi.

ordinanza FINMA
circolare

T2/23

T1/24

T1/24

Valutazioni ex post previste

La FINMA valuta periodicamente la necessità, l'adeguatezza e l'efficacia dell'attuale regolamentazione.

Circolare «Attività di audit»: 2022

Circolare «Tariffazione – previdenza professionale»: 2022

Circolari «Rischi di tasso d'interesse – banche» / «Pubblicazione – banche»: da definire

Progetti di regolamentazione a livello federale

Informazioni sui progetti normativi a livello federale sono disponibili sul sito Internet della Segreteria di Stato per le questioni finanziarie internazionali (SFI): www.sif.admin.ch > Politica e strategia dei mercati finanziari > Regolamentazione dei mercati finanziari > Progetti di regolamentazione