

Circolare 2008/21 «Rischi operativi – banche» – revisione totale

Punti chiave

10 maggio 2022

Punti chiave

1. La FINMA sottopone a revisione totale la sua Circolare 2008/21 «Rischi operativi – banche», la quale viene sostituita dalla nuova Circolare FINMA «Rischi e resilienza operativi – banche».
2. Gli adeguamenti delle esigenze qualitative previste dalla Circ. FINMA 08/21 riguardano la concretizzazione della prassi di vigilanza, da un lato per quanto concerne la gestione dei rischi operativi in generale, la gestione dei rischi in relazione alle tecnologie dell'informazione e della comunicazione (ICT) e dei dati critici, in particolare dei cyber-rischi, e dall'altro relativamente al *business continuity management* (BCM) e alla resilienza operativa.
3. Gli adeguamenti delle esigenze qualitative si fondano sul documento *Revisions to the Principles for the Sound Management of Operational Risk* (PSMOR) e sui nuovi *Principles for Operational Resilience* (POR) del Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria (BCBS) di marzo 2021.
4. Gli adeguamenti delle esigenze qualitative sono basati sui principi e improntati alla neutralità tecnologica. Inoltre, tengono debitamente conto del principio di proporzionalità.
5. Nel quadro dell'implementazione della versione finale delle norme di Basilea III, le esigenze di fondi propri previste dalla Circ. FINMA 08/21 vengono sostituite dalle esigenze sancite dall'Ordinanza sui fondi propri, che verrà sottoposta a revisione, e dalle corrispondenti disposizioni d'esecuzione della FINMA, motivo per cui non sono oggetto della nuova circolare.
6. La revisione totale comporta la necessità di adeguare anche la Circolare FINMA 2013/3 «Attività di audit», che pertanto è sottoposta contestualmente a revisione parziale. La nuova Circolare «Rischi e resilienza operativi – banche» e la Circ. FINMA 13/3 riveduta entreranno in vigore il 1° gennaio 2023, in parte con termini transitori.