

Progetti di regolamentazione della FINMA

Stato e prospettive al 1° luglio 2023

Progetto	Livello di regolamentazione	Situazione e prossime tappe		
		Indagine conoscitiva	Adozione	Entrata in vigore prevista
Intersettoriale				
<p>Ordinanza FINMA sui dati</p> <p>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.</p>	ordinanza FINMA	T2/22	T2/23	T3/23
<p>Diritto in materia di insolvenza</p> <p>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.</p>	ordinanza FINMA	T1/24	T4/24	T1/25
<p>Norme di comportamento ai sensi della LSerFi</p> <p>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 è prevista la pubblicazione di una circolare strutturata in modo snello.</p>	circolare	T4/23	T2/24	T3/24
<p>Gestione dei rischi ambientali</p> <p>L'identificazione, la misurazione e la gestione dei rischi finanziari legati al clima sono parte integrante di un'adeguata gestione dei rischi da parte delle banche e delle imprese di assicurazione. Nella circolare devono essere fissate le aspettative e la prassi della FINMA in merito alla gestione dei rischi legati al clima.</p>	circolare	T4/23	T3/24	T1/25
<p>Attività di audit</p> <p>La circolare della FINMA «Attività di audit» deve essere in gran parte trasposta in un'ordinanza FINMA.</p>	ordinanza FINMA	T1/24	T4/24	T1/25
Banche				
<p>Basilea III - lavori conclusivi</p> <p>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 abrogate o snellite.</p>	ordinanza FINMA circolare	T3/22 T3/22	T1/24 T1/24	T1/25 T1/25
<p>Rischi operativi</p> <p>Le norme del BCBS sui rischi operativi e la resilienza operativa (esigenze qualitative) devono essere recepite mediante una revisione totale della circolare.</p>	circolare	T2/22	T4/22	T1/24
Assicurazioni				
<p>Vigilanza sulle assicurazioni</p> <p>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.</p>	ordinanza FINMA circolare	T3/23	T2/24	T3/24

Progetto	Livello di regolamentazione	Situazione e prossime tappe		
		Indagine conoscitiva	Adozione	Entrata in vigore prevista

Liquidità

In particolare, i requisiti concernenti la prassi relativa alla gestione della liquidità e del rischio di liquidità nonché il rapporto sulla liquidità all'attenzione della FINMA devono essere riesaminati nell'ambito di una revisione della Circolare FINMA 13/5 «Liquidità degli assicuratori» e, se necessario, formulati in modo più conciso.

circolare

T2/24

T4/24

T1/25

Valutazioni ex post previste

La FINMA verifica periodicamente la necessità, l'adeguatezza e l'efficacia della regolamentazione esistente.

Circolare «Tariffazione – previdenza professionale»: 2023

Circolari «Pubblicazione – banche» e «Pubblicazione – Assicurazioni»: pubblicazione dei rischi ambientali 2023

Circolare «Rischi di tasso d'interesse – 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