

Indagine conoscitiva concernente una nuova Circolare «Obblighi di comportamento secondo la LSerFi / l'OSerFi»

Punti chiave

15 maggio 2024

Punti chiave

1. La Circolare è destinata ai fornitori di servizi finanziari sottoposti alla vigilanza della FINMA o di un organismo di vigilanza e crea trasparenza sulla prassi della FINMA in merito a determinati aspetti degli obblighi di comportamento secondo la LSerFi / l'OSerFi.
2. In conformità alla LSerFi / all'OSerFi e alla luce delle carenze constatate nella vigilanza, la circolare precisa principalmente il modo in cui deve essere creata trasparenza nei confronti dei clienti, per permettere loro di prendere le decisioni d'investimento con cognizione di causa, nello specifico:
 - trasparenza sul tipo di servizio finanziario, in particolare sulla differenza fra consulenza in investimenti per operazioni specifiche e per il portafoglio;
 - trasparenza sui rischi legati agli strumenti finanziari o ai servizi finanziari, in particolare per i prodotti particolarmente difficili da comprendere e/o rischiosi (p.es. in caso di concentrazioni del rischio non conformi alla prassi consuetudinaria di mercato, prodotti con un elevato effetto leva o prestito di strumenti finanziari dal portafoglio clienti);
 - trasparenza sui conflitti d'interesse, in particolare in caso di collocamento di prodotti propri;
 - trasparenza sulle indennità da parte di terzi e sulle retrocessioni.
3. L'emanazione della circolare non comporta di principio costi per gli assoggettati. La circolare non limita i modelli aziendali degli assoggettati, bensì aumenta la qualità dell'informazione fornita ai clienti.