

Indagine conoscitiva concernente una nuova Circolare «Vigilanza su base consolidata sui gruppi finanziari ai sensi della LBCR e della LIsFi»

Punti chiave

2 settembre 2024

Punti chiave

1. Con la nuova Circolare FINMA, la FINMA pubblica la sua prassi comprovata in materia di vigilanza su base consolidata sui gruppi finanziari ai sensi della LBCR e della LIsFi. La circolare concretizza l'assoggettamento alla vigilanza su base consolidata, il perimetro di consolidamento regolamentare (perimetro della vigilanza su base consolidata) e le prescrizioni applicabili a livello di gruppo (contenuto della vigilanza su base consolidata).
2. La vigilanza su base consolidata (sorveglianza di gruppi o di conglomerati) è un elemento essenziale per una vigilanza prudenziale efficace. Un principio fondamentale della sorveglianza prudenziale è che l'autorità di vigilanza competente possa realmente accertarsi della solidità di un singolo istituto assoggettato alla sua sorveglianza e integrato in una struttura di gruppo solo se è in grado di vigilare sull'intera attività e sull'intera struttura del gruppo finanziario. Per i gruppi finanziari attivi a livello transfrontaliero, ciò presuppone uno scambio di informazioni e una sinergia fra le diverse autorità di vigilanza.
3. L'importanza di questa tematica, l'esistenza di una prassi comprovata e di lunga data e la salvaguardia della parità di trattamento giustificano la pubblicazione in una circolare della prassi in materia di vigilanza su base consolidata sui gruppi finanziari ai sensi della LBCR e della LIsFi. Fissando la prassi in una circolare, la FINMA crea trasparenza e garantisce così che le pertinenti norme siano applicate secondo il principio di uguaglianza giuridica, consente di chiarire in modo più efficiente questioni interpretative ricorrenti e rafforza la certezza del diritto per gli assoggettati interessati. Inoltre, una circolare promuove l'applicazione uniforme nella prassi per quanto concerne la verifica da parte delle società di audit.
4. La circolare è rivolta ai gruppi e ai conglomerati finanziari ai sensi della LBCR e alle banche che fanno parte di un gruppo o di un conglomerato finanziario. Per analogia la circolare si applica ai gruppi finanziari dominati da una società di intermediazione mobiliare e alle società di intermediazione mobiliare che fanno parte di un gruppo finanziario, come pure ai gruppi finanziari dominati da persone secondo l'articolo 1b LBCR e alle persone secondo l'articolo 1b LBCR che fanno parte di un gruppo finanziario.
5. L'entrata in vigore della nuova circolare «Vigilanza su base consolidata sui gruppi finanziari ai sensi della LBCR e della LIsFi» è prevista per metà 2025.