

Comunicato stampa

Data:
22 novembre 2024

Embargo:

Contatto:
Serkan Isik, portavoce
Tel. +41 (0)31 327 95 59
serkan.isik@finma.ch

La FINMA pone in vigore la Circolare sugli obblighi di comportamento ai sensi della LSerFi

Con la nuova Circolare sugli obblighi di comportamento ai sensi della LSerFi, la FINMA espone la propria prassi di vigilanza su questioni fondamentali di interpretazione. In questo modo crea trasparenza e certezza del diritto, nonché un livello di protezione degli investitori comparabile fra gli assoggettati. La circolare entrerà in vigore il 1° gennaio 2025.

La nuova Circolare sugli obblighi di comportamento ai sensi della LSerFi informa sulla prassi di vigilanza concernente le modalità di informazione dei clienti affinché possano prendere le loro decisioni d'investimento con cognizione di causa. I clienti devono essere informati, per esempio, sul tipo di servizio finanziario, sui rischi che ne derivano e sulle indennità da parte di terzi. Inoltre, viene affrontata la gestione dei conflitti d'interesse nell'utilizzo di strumenti finanziari propri della banca.

La circolare è stata oggetto di un acceso dibattito in sede di indagine conoscitiva. Le organizzazioni per la protezione dei consumatori, alcuni studi legali, organismi di vigilanza, università e altre cerchie interessate hanno espressamente accolto con favore la circolare in cui vengono chiarite questioni relative alla prassi e precisati gli obblighi di comportamento ai sensi della LSerFi. Le banche, le organizzazioni di categoria e altre organizzazioni e imprese afferenti al settore hanno chiesto, in via generale, di rinunciare a una circolare. La FINMA mantiene l'entrata in vigore della nuova circolare. Vari punti sollevati in sede di indagine conoscitiva sono stati ripresi e recepiti nella circolare.

La circolare entrerà in vigore il 1° gennaio 2025.