



Elenco delle misure oggetto delle consultazioni concernenti la modifica della legge sulle banche e la modifica dell'ordinanza sulla liquidità

1. Governo d'impresa e retribuzioni

Misura	Descrizione	Obiettivo	Campo d'applicazione	Applicazione	Stima dei costi per istituto
Regime di responsabilità	Le banche interessate devono definire, attribuire e documentare le responsabilità dell'alta dirigenza, che è tenuta a firmare una dichiarazione di responsabilità.	Strutture di governance ben definite. Accesso semplificato in caso di violazioni. Prevenzione.	Le SIB e altre banche con oltre 250 equivalenti a tempo pieno.	Operatività corrente	SIB Costi iniziali: fr. 1,1–8 mio. Costi ricorrenti: fr. 1–3 mio. all'anno
Obbligo di diligenza	L'obbligo di diligenza stabilisce uno standard comportamentale per i garanti dell'irreprensibilità. Le violazioni di tale obbligo devono essere punite.	Sostenere il regime di responsabilità e promuovere una cultura aziendale efficace.	Tutte le banche	Operatività corrente	Altre banche più complesse Costi iniziali: poche decine di migliaia–fr. 3 mio. Costi ricorrenti: poche decine di migliaia–3 mio. all'anno



Strutturazione delle retribuzioni (principi)	I sistemi di retribuzione e le retribuzioni devono essere strutturati in modo semplice e basarsi su criteri oggettivi. Inoltre devono essere documentati, coperti a lungo termine dai risultati economici della banca e strutturati in funzione dei rischi. Non devono comportare conflitti di interessi.	I sistemi di retribuzione sono conformi ai principi sanciti dalla legge e creano i giusti incentivi.	Tutte le banche	Operatività corrente	SIB Costi iniziali: fr. 0–3,5 mio. Costi ricorrenti: fr. 0–1 mio. all'anno Altre banche Costi iniziali: fr. 0–1 mio. Costi ricorrenti: fr. 0–200 000 mio. all'anno
Retribuzioni variabili (in particolare <i>malus</i> e «clawback»)	Il versamento delle retribuzioni variabili (o di una parte di esse) dell'alta dirigenza deve essere parzialmente differito. Questa componente retributiva va collegata all'andamento futuro della performance e dei rischi. In caso di violazione delle norme, le componenti retributive devono essere soppresse, ridotte o ne deve essere richiesta la restituzione.	Nessuna retribuzione variabile in caso di violazione delle norme o di un andamento della performance dell'istituto molto negativo nel lungo periodo. Creare i giusti incentivi.	SIB	Operatività corrente / crisi	
Requisiti relativi al governo d'impresa	Le esistenti disposizioni in materia di governo d'impresa saranno modernizzate e portate al livello normativo appropriato (legge, ordinanza, circolare). Struttura proporzionata.	Rafforzare le basi giuridiche esistenti concernenti i requisiti relativi al governo d'impresa.	Tutte le banche	Operatività corrente	(nessun costo aggiuntivo, poiché non sono previsti nuovi requisiti materiali)



2. Vigilanza

Misura	Descrizione	Obiettivo	Campo d'applicazione	Applicazione	Stima dei costi per istituto
Nuovi strumenti di vigilanza	Il pubblico deve essere sistematicamente informato sui procedimenti conclusi.	Rafforzare la prevenzione e la trasparenza per i mercati funzionanti.	Istituti finanziari	Violazione del diritto in materia di vigilanza	In generale, nessun costo aggiuntivo. Si verificano costi soltanto in caso di violazioni del diritto in materia di vigilanza (penalità di mora e sanzioni amministrative pecuniarie).
	Multe nei confronti di istituti (fino al 10 % del reddito d'esercizio annuo)	Rafforzare la prevenzione e la trasparenza per i mercati funzionanti.			
	Accordi	Accelerare l'attuazione di misure o procedimenti e promuovere la collaborazione con la FINMA.			
	Penalità di mora	Garantire e accelerare l'attuazione di misure o procedimenti.			
	Estensione dell'obbligo d'informazione e di notifica	Creare una base giuridica sicura per l'obbligo d'informazione e tutelare i soggetti tenuti a fornire informazioni contro l'autoincriminazione in caso di eventuali procedimenti penali.			
	Sanzioni più severe in caso di recidiva e di violazione delle prescrizioni interne (divieto di esercizio della professione e divieto di esercizio dell'attività) e possibilità di confiscare l'utile di una cerchia più ampia di collaboratori della banca.	Rafforzare la prevenzione attraverso un'esecuzione e un sistema sanzionatorio più mirati.			



Intervento precoce	Modello a tre livelli con possibilità di intervento differenziate nel tempo per la FINMA: interventi nell'ambito della vigilanza continua in relazione a un'organizzazione adeguata della banca (ad es. ordinare la limitazione dell'attività operativa della banca), in una situazione di rischio elevato (ad es. ordinare l'attuazione di misure previste nel piano di stabilizzazione per le SIB) e in caso di rischio d'insolvenza (ad es. chiusura della banca).	A tutela dei clienti, occorre prevenire quanto prima che un istituto venga a trovarsi in una situazione di difficoltà prevedibile. Creare basi legali sufficienti per consentire alla FINMA di adottare misure concrete.	Tutte le banche	Operatività corrente / crisi	In generale, nessun costo aggiuntivo. Un intervento precoce consente di evitare costi più elevati in futuro.
Riduzione della durata dei procedimenti	I ricorsi contro determinate decisioni della FINMA non devono avere effetto sospensivo.	Accelerare l'attuazione di determinate misure ordinate.	Tutte le banche	Operatività corrente / crisi	In generale, nessun costo aggiuntivo.
Allentamenti delle prescrizioni in materia di fondi propri e di liquidità	Eventuali nuovi allentamenti devono essere pubblicati e limitati nel tempo, mentre quelli già esistenti devono essere pubblicati e verificati regolarmente.	Limitare gli allentamenti, garantire la trasparenza del mercato	SIB	Operatività corrente	



Attività di audit	La FINMA deve poter eseguire senza riserve i propri controlli in loco presso le banche. Le società di audit prudenziali non devono essere autorizzate a fornire altri servizi a un istituto. In casi motivati, la FINMA deve poter vietare la designazione di una società di audit prudenziale. I mandati di verifica sono limitati a 14 anni al massimo e agli auditor responsabili è vietato svolgere altre attività sul mercato finanziario.	Rafforzare l'attività di audit e l'indipendenza delle società di audit.	Istituti finanziari	Operatività corrente	SIB (si tratta solo di una stima effettuata da una SIB) Costi iniziali: fr. 27 000 Costi ricorrenti: fr. 2 mio. all'anno Altre banche Costi iniziali: fr. 0–45 000 Costi ricorrenti: fr. 0–750 000 all'anno Gestori patrimoniali Costi iniziali: fr. 5000–472 000 Costi ricorrenti: fr. 0–301 000 all'anno Infrastrutture del mercato finanziario e assicuratori (stime separate) Costi iniziali: fr. 40 000–167 000 Costi ricorrenti: fr. 6000–57 000 all'anno
Affari di grande portata	La definizione di tali affari rimane invariata, ma viene disciplinata a livello di legge.	Aumenta la certezza del diritto nelle decisioni di questo tipo.	FINMA	Operatività corrente	



Esecuzione	In caso di esecuzione sproporzionata o contraddittoria, per determinate attività la FINMA deve poter emanare cosiddette «no-action letters».	Aumentare la certezza del diritto e l'efficacia nell'impiego delle risorse in relazione agli obiettivi della vigilanza sui mercati finanziari.	Istituti finanziari	Operatività corrente	
------------	--	--	---------------------	----------------------	--

3. Garanzia della liquidità durante la crisi

Misura	Descrizione	Obiettivo	Campo d'applicazione	Applicazione	Stima dei costi per istituto
Sostegno alla liquidità da parte di banche centrali	La comunicazione relativa al sostegno alla liquidità concesso da una banca centrale può essere differita. Il trasferimento di crediti o la costituzione di altre garanzie per garantire il sostegno alla liquidità concesso dalla BNS vengono agevolati. Nell'OLiQ dovranno essere introdotte esigenze relative alla preparazione di valori patrimoniali per l'ottenimento di un sostegno alla liquidità da banche centrali.	Ridurre la stigmatizzazione sul mercato causata dal sostegno alla liquidità. Agevolare l'ottenimento di un sostegno alla liquidità dalla BNS. Migliorare la preparazione per l'ottenimento di un sostegno alla liquidità garantito da banche centrali.	Tutte le banche	Operatività corrente / crisi	Nessun aumento dei costi (piuttosto risparmi sui costi)



4. Stabilizzazione e risoluzione

Misura	Descrizione	Obiettivo	Campo d'applicazione	Applicazione	Stima dei costi per istituto
Piani di stabilizzazione e di risoluzione	Le esigenze relative al piano di stabilizzazione e al piano di risoluzione vengono precisate e aumentate.	Migliorare la preparazione di una stabilizzazione e di una risoluzione.	SIB	Operatività corrente	Costi aggiuntivi di minima entità, non quantificabili
Procedura di risoluzione	Le condizioni quadro giuridiche di una risoluzione (finora «risanamento») vengono ulteriormente precisate. Ciò include una migliore attuabilità delle diverse strategie di risoluzione e l'applicabilità degli strumenti di risoluzione in tutte le strategie di risoluzione.	Migliorare la fattibilità della procedura di risoluzione e aumentarne la certezza del diritto.	Tutte le banche	Risoluzione	



5. Collaborazione tra le autorità

Misura	Descrizione	Obiettivo	Campo d'applicazione	Applicazione	Stima dei costi per istituto
Collaborazione tra le autorità in caso di crisi	La collaborazione tra le autorità viene disciplinata a livello di legge e istituzionalizzata, senza interferire con i mandati delle autorità. A tal fine vengono istituiti il consiglio per la stabilità finanziaria (precedente «organo direttivo») e il comitato per la stabilità finanziaria (precedente «comitato per le crisi finanziarie»). I membri hanno obblighi di collaborazione, d'informazione e di consultazione. Sul piano materiale viene data più importanza alla prevenzione delle crisi, ad esempio attraverso lo svolgimento di esercitazioni di crisi.	Migliorare la preparazione alle crisi per garantire la certezza del diritto, la prevedibilità e la trasparenza tra le autorità.	FINMA, BNS e DFF	Operatività corrente / crisi	
Accordo per la collaborazione	Un accordo di questo tipo è stato concluso nel 2025.	Coordinare meglio la collaborazione e lo scambio di informazioni tra la FINMA e l'ASR.	FINMA e ASR	Operatività corrente	



6. Altro

Misura	Descrizione	Obiettivo	Campo d'applicazione	Applicazione	Stima dei costi per istituto
Valutazione TBTF	La valutazione periodica della regolamentazione TBTF da parte del Consiglio federale all'attenzione del Parlamento assumerà un orientamento più strategico dal punto di vista del contenuto e la frequenza di valutazione passerà da due a quattro anni. La FINMA riferisce annualmente all'Assemblea federale circa l'attuazione pratica della regolamentazione TBTF.	Fornire informazioni complete al Parlamento per permettergli di esercitare la sua funzione di alta vigilanza sulla FINMA.	Consiglio federale e FINMA	Operatività corrente	
Protezione dei depositanti	Gli averi di previdenza saranno privilegiati e versati immediatamente dopo i depositi garantiti (attuazione della mozione Hegglin 23.3604).	Accesso più rapido ai fondi di previdenza rispetto a prima.	Tutte le banche	Risoluzione	Nessun costo aggiuntivo
Esenzione dall'imposta preventiva	Sugli interessi derivanti da strumenti TBTF non sarà prelevata alcuna imposta preventiva per una durata indeterminata. Finora l'esenzione era limitata nel tempo.	Agevolare l'emissione di strumenti TBTF che possono essere utilizzati in caso di crisi. Il mercato nazionale sarebbe troppo piccolo per l'offerta e per la diversificazione dei rischi.	Tutte le banche	Operatività corrente	Nessun costo aggiuntivo