

Comunicato stampa

Data:
2 settembre 2024

Embargo:

Contatto:
Patrizia Bickel, portavoce
Tel. +41 (0)31 327 93 19
patrizia.bickel@finma.ch

Vigilanza su base consolidata ai sensi della LBCR e della LIsFi: la FINMA avvia un'indagine conoscitiva sulla nuova circolare

L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA crea trasparenza sulla sua prassi di vigilanza nell'ambito della vigilanza su base consolidata ai sensi della LBCR e della LIsFi. A tal fine ha redatto una nuova circolare, in cui viene precisato il perimetro e il contenuto della vigilanza su base consolidata. La FINMA svolge un'indagine conoscitiva in merito alla nuova circolare, che si concluderà il 1° novembre 2024.

La vigilanza su base consolidata ha in primo luogo lo scopo di garantire che tutti i rischi assunti da un gruppo finanziario siano coperti dalla vigilanza. Nell'ambito della vigilanza su base consolidata sui gruppi finanziari ai sensi della [LBCR](#) e della [LIsFi](#), la FINMA dispone di una prassi comprovata e di lunga data. Finora, la comunicazione della prassi di vigilanza agli istituti interessati è avvenuta nell'ambito di decisioni su casi individuali. La circolare fissa tale prassi e contiene chiarimenti e precisazioni relativi a determinati ambiti che sono centrali dalla prospettiva della vigilanza.

La circolare espone i requisiti per l'inclusione delle società del gruppo nella vigilanza su base consolidata (perimetro di consolidamento regolamentare). Sono determinanti l'attività dell'impresa in ambito finanziario e l'esistenza di un'unità economica, di un obbligo giuridico di assistenza o un obbligo di assistenza *de facto* (art. 21 cpv. 1 OBCR).

Gli effetti concreti della vigilanza su base consolidata si fondano sulle disposizioni dell'Ordinanza sulle banche (art. 24 OBCR). I requisiti esposti nella circolare sono raggruppati per elementi quantitativi e qualitativi; in questi ultimi rientrano ad esempio elementi relativi alla *corporate governance* a livello di gruppo.

Fornendo spiegazioni sulla prassi, la FINMA crea maggiore chiarezza sulle questioni di interpretazione concernenti il perimetro e il contenuto della vigilanza su base consolidata.