

Circolare FINMA 2016/7 «Video identificazione e identificazione online» – revisione parziale

Punti chiave

16 novembre 2020

Punti chiave

1. La Circolare 16/7 «Video identificazione e identificazione online» è entrata in vigore il 18 marzo 2016 ed è stata sottoposta a una prima revisione parziale il 20 giugno 2018. Al fine di tenere conto degli sviluppi tecnologici, un'eventuale necessità di adeguamento è periodicamente oggetto di esame. In particolare, nella circolare devono essere considerate le procedure che possono semplificare gli attuali processi mantenendo o aumentando gli standard di sicurezza.
2. La seconda revisione parziale a cui la circolare viene ora sottoposta è tesa a introdurre un'ulteriore possibilità di identificazione online. D'ora in poi l'intermediario finanziario deve poter rinunciare a farsi versare, a partire da un conto bancario esistente, l'importo dovuto per la verifica dell'identità del cliente se quest'ultimo fa leggere i dati contenuti nel chip del suo passaporto biometrico. A tal fine, i clienti fanno leggere il chip del proprio passaporto biometrico mediante l'apposita applicazione sullo smartphone e trasmettono i dati e la foto (ma non altri dati biometrici) all'intermediario finanziario. Questa procedura consente un'identificazione online integralmente automatizzata a fronte di un elevato standard di sicurezza. Le modifiche entreranno in vigore a metà 2021.
3. La necessità dei requisiti di accompagnamento in materia di sicurezza nell'identificazione online (come un bonifico bancario o, d'ora in poi, la lettura del chip dei documenti d'identificazione biometrici) viene in linea di principio mantenuta. Una rinuncia totale a tali elementi di accompagnamento ridurrebbe il livello di sicurezza dell'*onboarding* digitale e agevolerebbe gli abusi. Tali requisiti supplementari tengono conto in particolare del fatto che la soglia di inibizione per compiere tentativi di abuso in ambito digitale è, a causa della mancanza di un contatto personale, inferiore rispetto a quando l'identificazione avviene di persona.