

## Comunicato stampa

**Data:**  
5 dicembre 2017

**Embargo:**  
---

**Contatto:**  
Vinzenz Mathys, portavoce  
Tel. +41 (0)31 327 19 77  
[vinzenz.mathys@finma.ch](mailto:vinzenz.mathys@finma.ch)

# La FINMA pubblica la circolare in materia di *outsourcing*

**L’Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA pubblica la circolare in materia di *outsourcing*, sottoposta a revisione per le banche e di nuova emanazione per le assicurazioni. La nuova circolare ora congiunta, la cui entrata in vigore è prevista per il 1° aprile 2018, disciplina la gestione dei servizi esternalizzati di banche, commercianti di valori mobiliari e assicurazioni.**

La FINMA pubblica la Circolare 2018/3 «*Outsourcing* – banche e assicurazioni», con la quale vengono aggiornati i requisiti prudenziali applicabili a banche, commercianti di valori mobiliari e imprese di assicurazione per quanto concerne i progetti di *outsourcing*. L’attuale regolamentazione, emanata nel 1999, in un momento in cui l’*outsourcing* non era ancora una pratica diffusa ed estesa, attualmente risulta obsoleta. La nuova circolare entrerà in vigore il 1° aprile 2018.

### **La regolamentazione basata su principi tiene conto dei rischi specifici**

La FINMA struttura pertanto la circolare con coerenza in modo orientato a dei principi e improntato alla neutralità tecnologica. Gli istituti possono così adempiere i requisiti in materia di esternalizzazione in funzione dei loro modelli operativi e dei loro rischi specifici. In tale ambito occorre tenere in debita considerazione i rischi superiori connessi alle attività di *outsourcing* all’estero. In particolare, devono essere garantiti il risanamento e la liquidazione dell’impresa in Svizzera.

### **Notevole interesse nei confronti dell’indagine conoscitiva**

L’indagine conoscitiva ha suscitato notevole interesse. Oltre a banche, commercianti di valori mobiliari e assicurazioni, hanno espresso il proprio parere anche numerose imprese interessate in modo indiretto. In linea di principio i partecipanti all’indagine conoscitiva hanno riconosciuto che sono necessari adeguati requisiti prudenziali per quanto concerne le attività di *outsourcing* e la gestione dei rischi ad esse correlati. Hanno inoltre reputato necessari gli adeguamenti apportati alla circolare alla luce degli sviluppi tecnologici.

### **La FINMA tiene conto di varie richieste**

La FINMA ha tenuto conto di importanti richieste, definendo per esempio il concetto di essenzialità dei progetti di *outsourcing* in modo maggiormente orientato a principi e rafforzando così l'autovalutazione condotta dagli istituti con assunzione della propria responsabilità. L'Autorità ha inoltre precisato le disposizioni per quanto concerne l'esternalizzazione delle funzioni di *risk management* e di *compliance* e ha consentito la considerazione, orientata a principi, del contesto di gruppo in caso di *outsourcing* interni. La FINMA ha altresì rinunciato a introdurre in questa circolare particolari disposizioni esecutive per le banche di rilevanza sistemica. Oltre a ulteriori adeguamenti, la FINMA ha prorogato da due a cinque anni il periodo di transizione per gli adeguamenti concernenti le relazioni di *outsourcing* in corso presso le banche. Per le imprese di assicurazione la circolare viene applicata a partire dalla sua entrata in vigore per tutte le autorizzazioni iniziali e per le modifiche del piano d'esercizio.