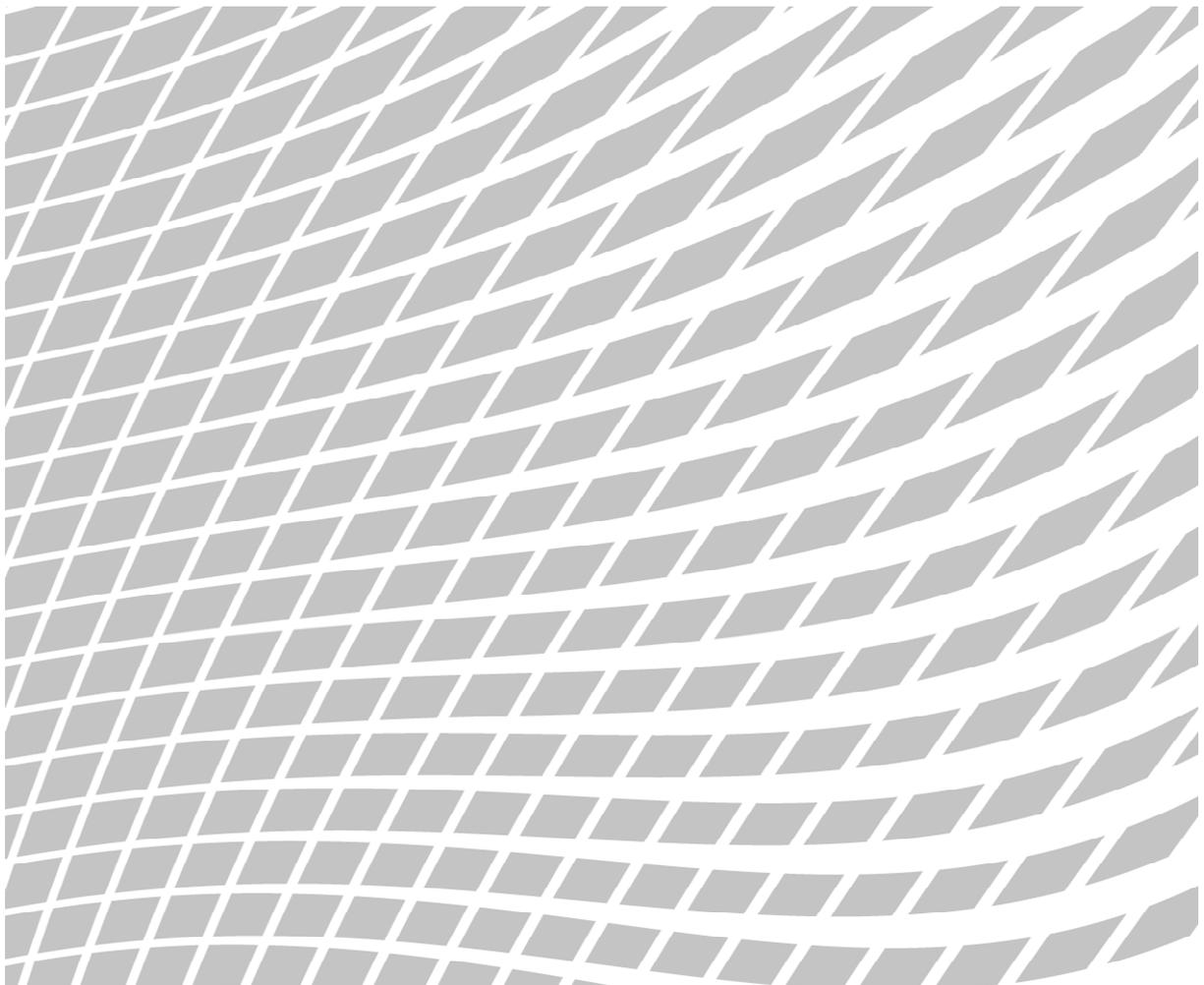


7 febbraio 2013

Revisione parziale Circ. FINMA 09/1 «Regole quadro per la gestione patrimoniale»

Punti chiave



Punti chiave

1. L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA può riconoscere, a titolo di molteplici leggi sui mercati finanziari, le regole di condotta in materia di gestione patrimoniale come standard minimi. La Circolare FINMA 09/1 «Regole quadro per la gestione patrimoniale», entrata in vigore il 1° gennaio 2009, definisce le regole quadro che la FINMA applica come parametro di riferimento qualora un'organizzazione del settore della gestione patrimoniale desideri far riconoscere le sue regole di condotta come standard minimi.
2. La LICol rivista entrerà in vigore prossimamente. Poiché vengono disciplinati alcuni nuovi aspetti, occorre adeguare i rimandi della circolare alla Legge sugli investimenti collettivi di capitale.
3. Inoltre, dall'entrata in vigore della circolare, sono state emanate molteplici sentenze del Tribunale federale sulla gestione patrimoniale individuale. Con la sua giurisprudenza, il Tribunale federale ha precisato innanzitutto i requisiti in materia di diritto civile concernenti il dovere di informarsi e l'obbligo di informare nonché gli obblighi di diligenza della gestione patrimoniale. Inoltre, il Tribunale federale ha chiarito alcune incertezze giuridiche esistenti in materia di retrocessioni.
4. In ragione degli sviluppi a livello giuridico, la circolare deve essere opportunamente adeguata.
5. Qualora le regole di condotta siano già riconosciute dalle organizzazioni del settore, le organizzazioni interessate devono adeguare le proprie regole di condotta entro sei mesi dall'entrata in vigore delle modifiche.