

Indagine conoscitiva concernente la revisione parziale della Circolare 16/7 «Video identificazione e identificazione online»

Punti chiave

16 dicembre 2025

Punti chiave

1. La Circolare 16/7 «Video identificazione e identificazione online» è stata adeguata periodicamente agli ulteriori sviluppi tecnologici.
2. Alla luce della Legge federale sul mezzo d'identificazione elettronico e altri mezzi di autenticazione elettronici che entrerà in vigore presumibilmente a metà 2026 è prevista una nuova revisione parziale della circolare. In Svizzera il mezzo d'identificazione elettronico, il cosiddetto Id-e, funzionerà come una carta d'identità digitale e consentirà di identificarsi digitalmente in modo sicuro con privati e autorità. L'Id-e viene abilitato per gli intermediari finanziari come documento di identificazione alternativo per l'avvio digitale di relazioni d'affari ai sensi della LRD.
3. A livello internazionale, sui documenti d'identificazione vengono utilizzati con frequenza sempre maggiore come elementi di sicurezza i cosiddetti codici QR in via aggiuntiva alla zona a lettura ottica (*Machine Readable Zone*) o al posto di essa. Per tenere conto di tale sviluppo, nell'ambito di applicazione della Circolare FINMA 16/7 ai fini dell'identificazione dovranno poter essere impiegati anche documenti d'identità ufficiali con codice QR.
4. Nel caso di un'identificazione con copia elettronica del documento con firma elettronica qualificata, d'ora in poi dovrà essere effettuata in via aggiuntiva una verifica dell'indirizzo di domicilio della controparte, per compensare la mancanza di interazione personale nella verifica dell'identità online.
5. L'identificazione di una persona che avvia la relazione d'affari con un intermediario finanziario a nome di una persona giuridica o di una società di persone può essere effettuata anche in base alle disposizioni concernenti la copia elettronica di un documento d'identità con firma elettronica qualificata, l'identificazione con Id-e o l'attestazione di autenticità digitale.