



Berna, 1° febbraio 2017

Destinatari:

Partiti politici

Associazioni mantello dei Comuni, delle Città e delle regioni di montagna Associazioni mantello dell'economia

Ambienti interessati

**Modifica della legge sulle banche e dell'ordinanza sulle banche (tecnofinanza):
avvio della procedura di consultazione**

Gentili Signore e Signori,

il 1° febbraio 2017 il Consiglio federale ha incaricato il Dipartimento federale delle finanze (DFF) di svolgere una procedura di consultazione concernente la modifica della legge sulle banche (LBCR) e dell'ordinanza sulle banche (OBCR; tecnofinanza) presso i Cantoni, i partiti politici, le associazioni mantello nazionali dei Comuni, delle città e delle regioni di montagna, le associazioni mantello nazionali dell'economia e gli altri ambienti interessati.

Il termine di consultazione dura fino al **8 maggio 2017**.

Il progetto intende disciplinare in modo appropriato, in funzione del loro potenziale di rischio, le imprese tecnofinanziarie che offrono servizi al di fuori della tipica attività bancaria. Viene proposta una deregolamentazione nell'ambito della legislazione bancaria che verte su tre elementi tra loro complementari:

- in primo luogo la deroga contenuta nell'ordinanza sulle banche (OBCR) in merito agli averi che servono per operazioni di clienti (cfr. art. 5 cpv. 3 lett. c) deve applicarsi espressamente all'esecuzione entro 60 giorni (invece dei 7 giorni previsti dalla prassi vigente). Per i commercianti di valori mobiliari rimarrà comunque determinante che la prevista operazione principale sia organizzata e imminente. La modifica comporta una revisione dell'OBCR;
- secondariamente è necessario creare uno spazio per l'innovazione: l'accettazione di depositi del pubblico fino a 1 milione di franchi dovrà essere considerata a titolo non professionale, quindi resa possibile senza autorizzazione. La modifica consentirà alle imprese di sperimentare un modello aziendale prima di dover chiedere un'autorizzazione quando i depositi del pubblico superano 1 milione di franchi. Anche questa modifica richiede una revisione dell'OBCR;
- come terzo elemento, alle imprese che accettano depositi del pubblico fino a un massimo di 100 milioni di franchi senza svolgere operazioni attive devono applicarsi condizioni agevolate di autorizzazione e di esercizio rispetto



all'attuale autorizzazione bancaria negli ambiti della contabilità, della verifica e della garanzia dei depositi. Ciò comporta una modifica della legge sulle banche. Nell'ambito di disposizioni d'esecuzione da formulare successivamente, dovrebbero essere stabiliti requisiti attenuati concernenti in particolare gli ambiti dell'organizzazione, del capitale minimo, dei fondi propri e della liquidità.

Vi invitiamo a prendere posizione in merito alla documentazione e in particolare alle argomentazioni contenute nel rapporto esplicativo.

È possibile ottenere la documentazione relativa alla consultazione al seguente indirizzo: <https://www.admin.ch/ch/i/gg/pc/pendent.html>.

Ai sensi della legge sui disabili (LDis; RS 151.3) ci adoperiamo per pubblicare documenti accessibili a tutti. Vi invitiamo dunque a trasmetterci i vostri pareri in forma elettronica (**p.f. oltre a una versione PDF anche una versione Word**) entro il termine indicato al seguente indirizzo di posta elettronica:

rechtsdienst@sif.admin.ch

Per domande e ulteriori informazioni sono volentieri a vostra disposizione l'avvocato Sarah Jungo (tel. 058 46 21265) e l'avvocato Anne-Hélène Würth (tel. 058 46 31387).

Distinti saluti

Ueli Maurer