

Scheda informativa sulla delega di compiti per istituti finanziari ai sensi dell'art. 17 LIsFi

1. Disposizioni generali

Ogni istituto finanziario deve essere organizzato in modo adeguato ai sensi della Legge sugli istituti finanziari (LIsFi). A tale riguardo, gli organismi di vigilanza e l'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) verificano che l'istituto finanziario disponga di un sistema di direttive interne che sia completo e adeguato all'attività pianificata e svolta, affrontando tutti i possibili rischi e conflitti, nonché regolamentando gli obblighi ai sensi della LSerFi.

Questa documentazione e identificazione dei rischi operativi includono, in particolare, la regolamentazione dei principi per la delega delle funzioni essenziali, spiegando quali principi si debbano applicare all'interno dell'istituto finanziario.

La presente Scheda informativa non pretende di essere esaustiva, ma contiene i punti che di norma devono essere disciplinati e che OSFINcontrol SA considera come contenuto minimo. La forma in cui i vari principi vengono trattati può variare, e non è necessario seguire un ordine prestabilito. È, tuttavia, auspicabile chiarire i punti rilevanti prima di concedere una delega a terzi. OSFINcontrol SA verifica il rispetto dei punti menzionati in occasione della verifica di assoggettamento (verifica preliminare) nonché nell'ambito della vigilanza corrente. La concretizzazione delle norme di comportamento – in particolar modo con riguardo alla continuità di esercizio (da un punto di vista del personale – costituisce inoltre un elemento indispensabile per l'autorizzazione da parte dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari.

2. Contenuto della Direttiva

	Temi da regolamentare	Osservazioni
1.	Obiettivi / Basi legali / Destinatari	L'istituto finanziario determina quali principi devono essere rispettati nella delega di funzioni a terzi. Il focus dovrà essere in particolare su quanto segue: - Principi e condizioni in cui la delega è possibile - Istruzioni su come procedere all'interno dell'ambito della delega - Regolamentazione delle responsabilità o dei controlli all'interno dell'istituto per garantire che vengano rispettati, da parte del delegatario, gli obblighi derivanti dalle funzioni delegate Inoltre, bisogna fare riferimento alle basi rilevanti per la loro applicazione. Infine, si deve indicare a chi si applica la direttiva (di norma a tutti i collaboratori dell'istituto finanziario nonché alla Direzione).
2.	Descrizione dei principi per	Devono essere specificati i principi secondo cui una delega di compiti

	una delega	deve essere valutata e implementata. Nel caso in cui venissero delegati singoli compiti, questi andrebbero regolamentati in singoli contratti con i rispettivi partner delegatari. È importante assicurarsi sempre che la delega sia consentita dalla legge, cioè che non riguardi compiti non trasferibili (ad esempio l'attività principale non può essere interamente delegata, così come non può essere ad esempio delegata l'attività di CEO). Nell'ambito della delega deve esser comunque fatto riferimento ai principi degli obblighi di diligenza stabiliti nel Codice delle Obbligazioni, secondo i quali, nella selezione dei terzi delegatari, particolare attenzione e accuratezza dovrà esser posta nella: - Selezione - Istruzione e - Sorveglianza dei delegatari. <i>Importante: particolare attenzione anche nel caso di delega di funzioni essenziali quali la gestione dei rischi, il controllo interno e la compliance. Gli istituti finanziari rimangono in ogni caso responsabili dell'adempimento degli obblighi derivanti dal diritto in materia di vigilanza.</i>
3.	Responsabilità	In linea di principio, deve essere determinato chi, all'interno dell'istituto finanziario, adempie agli obblighi di diligenza menzionati al punto precedente e ne sia responsabile. Questo è particolarmente rilevante perché le attività esternalizzate devono anche essere mappate e monitorate nell'ambito della gestione dei rischi e del SCI. Se un terzo è responsabile di una specifica attività, deve essere richiesta una rendicontazione periodica. I dati o la documentazione associata preparata dal terzo devono essere accessibili all'istituto finanziario in ogni momento.
4.	Documentazione / Comunicazione	Una delega deve essere documentata e anche dichiarata come parte della documentazione aziendale. A seconda della natura dell'attività, la delega deve essere comunicata anche ai clienti. Questo vale in particolare nei casi di delega di funzioni essenziali (ad es. esternalizzazione di attività di market research, gestione dei rischi, ecc.). Inoltre, è necessaria la comunicazione e il consenso del cliente ogniqualvolta i dati dei clienti siano interessati e trasmessi a terzi.