

GUIDA PRATICA

per le domande di autorizzazione di **banche e commercianti di valori mobiliari**

Edizione del 20 agosto 2012

Scopo

La presente guida pratica è uno strumento di lavoro che, senza alcuna pretesa legale, si propone di facilitare l'allestimento delle domande da parte dei richiedenti, indicando le informazioni e i documenti che sono generalmente necessari a tal fine. A prescindere dalle indicazioni ivi contenute, il richiedente ha la possibilità di fornire informazioni supplementari e l'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) può esigere ulteriori informazioni e documenti. La domanda deve essere redatta in una **lingua ufficiale svizzera** e, nel caso in cui sia presentata da un rappresentante legale, deve essere accompagnata dall'originale della procura conferitagli.

Le basi legali applicabili possono essere richieste presso l'Ufficio federale delle costruzioni e della logistica (UFCL), 3003 Berna (tel. 031 325 50 50, fax 031 325 50 58, Internet www.bbl.admin.ch) o scaricate dal sito Internet delle autorità federali (www.admin.ch).

Domanda di autorizzazione

1 Indicazioni di carattere generale

- 1.1 Scopo della fondazione della banca e/o dell'acquisizione dello status di commerciante di valori mobiliari
- 1.2 Campo materiale e geografico di attività previsto e tipologia della clientela auspicata
- 1.3 Sede / domicilio (con l'indirizzo esatto)
- 1.4 Storia, attività della società madre, eventualmente del gruppo (con i dati principali: totale di bilancio, fondi propri, patrimoni gestiti ecc.)
- 1.5 Per le imprese che desiderano trasformarsi in una banca o in un commerciante di valori mobiliari: descrizione dello status e dell'attività svolta fino a quel momento (con allegati quali statuti, estratto del registro di commercio e rapporto di gestione)

2 Partecipazioni dirette e indirette

- 2.1 Capitale previsto (cfr. art. 4 OBCR, art. 22 OBVM)

- 2.2 - Elenco di tutte le partecipazioni dirette e indirette pari o superiori al 5% (risalendo fino all'avente diritto economico finale) con menzione dei diritti di voto di ciascun titolare di partecipazione
 - Organigramma dell'azionariato, suddiviso per quote di diritti di voto e di capitale
- 2.3 Indicazioni relative a eventuali accordi (p. es. convenzioni di azionariato) e ad altre possibilità di controllo totale o di influsso determinante in altra forma (cfr. art. 3 cpv. 2 lett. c^{bis} LBCR, art. 23 cpv. 4 OBVM)
- 2.4 Indicazioni e documenti sui titolari di partecipazioni qualificate o determinanti (cfr. art. 6 cpv. 1 OBCR, art. 23 cpv. 1 OBVM)
- 2.5 Dichiarazioni / atti di impegno firmati (i moduli sono disponibili presso la FINMA):
 - dal richiedente in merito ai titolari di partecipazioni qualificate o determinanti nella banca o nel commerciante di valori mobiliari (cfr. art. 3 cpv. 6 LBCR, art. 28 cpv. 3 OBVM)
 - dai titolari di partecipazioni qualificate o determinanti con le seguenti indicazioni supplementari: partecipazione per proprio conto o a titolo fiduciario per conto di terzi, concessione di opzioni o diritti analoghi per queste partecipazioni (cfr. art. 6 cpv. 3 OBCR, art. 28 cpv. 2 OBVM)

3 Informazioni sulle persone incaricate dell'amministrazione e della direzione (cfr. art. 6 OBCR, art. 23 OBVM)

- 3.1 **Consiglio di amministrazione** (o altro organo responsabile della direzione superiore, della vigilanza e del controllo)
 - 3.1.1 Composizione con nominativi del presidente, del vicepresidente e dei membri di eventuali comitati del consiglio di amministrazione
 - 3.1.2 Generalità (in particolare nazionalità, domicilio e data di nascita) dei membri del consiglio di amministrazione (o di un organo analogo)
 - 3.1.3 Curriculum vitae firmato (indicazioni minime: dati personali, formazione di base e perfezionamento scolastico e professionale, elenco e breve descrizione delle attività professionali svolte fino a quel momento, mandati)
 - 3.1.4 Certificato di buona condotta, estratto del casellario giudiziale, referenze
 - 3.1.5 Procedimenti giudiziari e amministrativi (conclusi o in corso), qualora abbiano pertinenza economica o siano suscettibili di pregiudicare la garanzia di un'attività irreprensibile
 - 3.1.6 Partecipazioni qualificate (cfr. art. 3 cpv. 2 lett. c^{bis} LBCR) o determinanti (cfr. art. 23 cpv. 4 OBVM) in altre imprese operanti specificatamente nel settore finanziario
- 3.2 **Direzione**
 - 3.2.1 Indicazioni sulla composizione, l'organizzazione e le competenze della direzione
 - 3.2.2 Indicazioni sui membri della direzione analogamente a quanto stabilito per i membri del consiglio di amministrazione (cfr. punti 3.1.2-3.1.6), e inoltre:
 - Integrazione del curriculum vitae con elenco cronologico senza lacune e breve descrizione delle attività professionali svolte fino a quel momento, nome/i del/dei precedente/i superiore/i, numero di collaboratori subordinati presso l'ultimo datore di lavoro (eventualmente nel quadro di rapporti di lavoro precedenti), motivo del cambiamento del posto di lavoro
 - Attestati di lavoro dei precedenti datori di lavoro

- Indicazioni sulla sede dell'effettivo esercizio della direzione. Per i membri con domicilio all'estero: prova che il domicilio non impedisce di esercitare effettivamente e responsabilmente la gestione della banca o del commerciante di valori mobiliari (cfr. art. 3 cpv. 2 lett. d LBCR, art. 21 cpv. 2 OBVM)

4 Attività e organizzazione interna

- 4.1 Descrizione dettagliata delle attività e dei relativi processi
- 4.2 Statuti, contratti di società e regolamenti conformi alle attività di una banca o di un commerciante di valori mobiliari (cfr. art. 3 cpv. 2 lett. a LBCR, art. 10 cpv. 2 lett. a e cpv. 3 LBVM)
- 4.3 Organigramma del richiedente
- 4.4 Informazioni complementari sull'organizzazione:
 - a) personale
 - b) infrastruttura, logistica e informatica
 - c) scorporo di attività (outsourcing)
 - d) sistema interno di controllo e di gestione dei rischi (allegando il rispettivo regolamento)
 - e) separazione delle funzioni (cfr. art. 9 cpv. 1 OBCR, art. 19 cpv. 1 OBVM)
 - f) rispetto degli obblighi di diligenza
 - g) organizzazione, competenze e attività dell'organo di revisione interno (cfr. art. 9 cpv. 4 OBCR, art. 20 OBVM)
 - h) obbligo di tenere un giornale e obbligo di dichiarazione, norme di comportamento (solo per commercianti di valori mobiliari; cfr. artt. 11 e 15 LBVM)

5 Piano di attività

- 5.1 Piano di attività per i primi tre esercizi (sviluppo dell'attività, della clientela, del personale, dell'organizzazione ecc.)
- 5.2 Budget per i primi tre esercizi (bilancio, conto economico)

6 Società di audit in materia di vigilanza

- 6.1 Dichiarazione scritta di accettazione del mandato di audit in materia di vigilanza (cfr. art. 18 cpv. 1 LBCR, art. 17 LBVM)
- 6.2 Questionario sulle prestazioni delle società di audit abilitate debitamente compilato

7 Società di audit nel quadro della procedura di autorizzazione (revisore dell'autorizzazione)

- 7.1 Dichiarazione scritta di accettazione del mandato in qualità di società di audit nella procedura di autorizzazione (revisore dell'autorizzazione)
- 7.2 Questionario sulle prestazioni delle società di audit abilitate debitamente compilato
- 7.3 - Per le entità di nuova costituzione: presa di posizione dettagliata sulla domanda di autorizzazione, sul piano di attività e sull'adempimento di tutte le condizioni di autorizzazione conformemente alla Guida pratica separata concernente le attestazioni che le società di audit devono presentare nella procedura di autorizzazione

- Per le imprese esistenti che desiderano trasformarsi in una banca o in un commerciante di valori mobiliari: rapporto di audit attuale in materia di vigilanza (art. 18 OA-FINMA). La forma e il contenuto del rapporto di audit devono soddisfare i requisiti della Circolare FINMA 2008/41 «Questioni in materia di audit». Ai fini dell'audit deve essere applicato il grado di profondità «audit» e devono essere fornite garanzie di grado elevato. Trovano inoltre applicazione per analogia le disposizioni della Guida pratica separata concernente le attestazioni che le società di audit devono presentare nella procedura di autorizzazione.

8 Requisiti supplementari per banche o commercianti di valori mobiliari in mano straniera

- 8.1 Comprova della reciprocità o dell'esistenza di un obbligo internazionale di diverso tenore (cfr. art. 3^{bis} cpv. 1 lett. a LBCR, art. 37 LBVM)
- 8.2 Ragione sociale, stato dell'accertamento presso l'ufficio del registro di commercio

9 Requisiti supplementari per gruppi operanti nel settore finanziario (comprova della vigilanza consolidata)

- 9.1 Organigramma del gruppo
- 9.2 Elenco delle partecipazioni consolidate con indicazioni sulle società di audit competenti
- 9.3 Elenco delle partecipazioni che non rientrano nel perimetro di consolidamento con indicazione del motivo
- 9.4 Nome/i e indirizzo/i della/e competente/i autorità estera/e preposta/e alla vigilanza consolidata del gruppo
- 9.5 Descrizione del quadro normativo nel settore finanziario del Paese responsabile della vigilanza consolidata

10 Allegati di carattere generale

- 10.1 Attuale rapporto di gestione della società madre o dei titolari di partecipazioni qualificate o determinanti nel capitale del richiedente
- 10.2 Lettere di referenze
- 10.3 Originale della procura (se il richiedente viene rappresentato)