

Fallimento di FlowBank SA

Risposte alle domande dei clienti della banca

questions@finma.ch, 13 giugno 2024

Indice

1 Domande concernenti gli averi della clientela presso FlowBank SA3

- 1.1 È stata avviata una procedura fallimentare nei confronti della banca, cosa succede ora?3
- 1.2 Mi verrà restituito l'intero importo?3
- 1.3 Che cosa sono i depositi privilegiati?3
- 1.4 Quando riceverò il denaro che mi spetta?4
- 1.5 Cosa succede con i conti con depositi superiori ai 100 000 franchi?4
- 1.6 È necessario ricorrere alla Garanzia dei depositi bancari svizzeri (esisuisse)?4

2 Domande concernenti altri valori patrimoniali presso FlowBank SA4

- 2.1 Che cosa succede con i titoli depositati presso FlowBank SA?4
- 2.2 Che cosa succede con i miei investimenti in criptovalute?5

3 Domande sull'ulteriore svolgimento della procedura.....5

- 3.1 Il fallimento è stato dichiarato, che cosa succede ora?5
- 3.2 Come devo procedere per ottenere il rimborso dei miei averi?6
- 3.3 A chi posso rivolgermi per domande?6
- 3.4 Dove avvengono le pubblicazioni ufficiali?6
- 3.5 In quale lingua posso rivolgermi al liquidatore?6

1 Domande concernenti gli averi della clientela presso FlowBank SA

1.1 È stata avviata una procedura fallimentare nei confronti della banca, cosa succede ora?

D'ora in poi non possono più essere effettuate transazioni. Il liquidatore redigerà un inventario di tutti i creditori della banca per determinare l'entità dei debiti. Esso deve stilare un elenco dei crediti e pronunciarsi sulla legittimità di ogni singolo credito. Viene così allestita la cosiddetta graduatoria dei creditori. Parallelamente a ciò, il liquidatore del fallimento procederà alla realizzazione degli attivi della banca, per poter rimborsare i creditori.

I **creditori** devono notificare i loro crediti, devono cioè annunciarsi presso il liquidatore e comunicargli per iscritto l'ammontare dei loro crediti e il motivo ad essi sottostante.

Anche i **clienti della banca** che detengono depositi presso di essa sono considerati **creditori**: se i loro crediti risultano dai libri contabili della banca, sono noti al liquidatore e sono considerati insinuati per legge. Il liquidatore del fallimento contatterà tali clienti tramite e-mail e li informerà in modo dettagliato sulla procedura da seguire per ottenere il rimborso dei propri depositi (in primo luogo un importo fino a 100 000 franchi per i depositi garantiti). Per qualsiasi domanda, i clienti devono contattare il liquidatore.

1.2 Mi verrà restituito l'intero importo?

Gli averi sui depositi contabilizzati in Svizzera sono considerati privilegiati fino a un importo massimo di 100 000 franchi svizzeri (depositi privilegiati). Una volta avviata la procedura fallimentare, il liquidatore procederà innanzitutto a rimborsare rapidamente i depositi privilegiati. I clienti che detengono depositi presso la banca saranno contattati dal liquidatore a questo proposito e invitati a fornire le relative istruzioni per il pagamento. Stando alle informazioni attualmente disponibili, tali depositi privilegiati possono essere rimborsati attingendo agli attivi disponibili presso FlowBank SA. In base alle informazioni attuali, non è necessario avvalersi della Garanzia dei depositi bancari svizzeri (esisuisse).

I depositi superiori ai 100 000 franchi vengono collocati nella procedura fallimentare e pagati integralmente o in parte a seconda degli attivi disponibili.

1.3 Che cosa sono i depositi privilegiati?

Sono considerati depositi privilegiati gli averi detenuti presso le filiali svizzere ed estere di banche e società di intermediazione mobiliare di diritto svizzero fino a un importo massimo di 100 000 franchi. I depositi privilegiati vengono

pagati rapidamente innanzitutto attingendo ai fondi liquidi disponibili dell'istituto fallito e al di fuori della graduatoria prevista dal diritto fallimentare. Ulteriori informazioni sulla garanzia dei depositi in generale sono disponibili sul sito internet della Garanzia dei depositi bancari svizzeri (esisuisse): www.esisuisse.ch

1.4 Quando riceverò il denaro che mi spetta?

Gli averi in conto fino a un importo massimo di 100 000 franchi (depositi privilegiati) vengono versati al cliente attingendo agli attivi disponibili della banca entro 7 giorni lavorativi dalla ricezione delle istruzioni per il pagamento. Il versamento viene dunque effettuato entro pochi giorni, vale a dire non appena il liquidatore avrà ricevuto dal cliente le istruzioni per il pagamento.

1.5 Cosa succede con i conti con depositi superiori ai 100 000 franchi?

Gli averi sui conti dei clienti superiori a 100 000 franchi (depositi non privilegiati) vengono assegnati alla terza classe fallimentare. Essi vengono versati in seguito all'allestimento della graduatoria in funzione dell'ammontare dei dividendi del fallimento. L'allestimento della graduatoria può richiedere tempo.

1.6 È necessario ricorrere alla Garanzia dei depositi bancari svizzeri (esisuisse)?

Ogni banca deve detenere sul territorio svizzero valori patrimoniali per la protezione del patrimonio in ragione del 125% dei depositi garantiti e privilegiati. In base alle informazioni attuali, si presume che non sia necessario avvalersi della Garanzia dei depositi bancari svizzeri.

2 Domande concernenti altri valori patrimoniali presso FlowBank SA

2.1 Che cosa succede con i titoli depositati presso FlowBank SA?

In una banca, gli averi in conto dei clienti sono mischiati con quelli della banca. A differenza di questi averi in conto, i titoli possono essere assegnati al rispettivo proprietario. Tuttavia, ciò si applica solo se il cliente ne è anche effettivamente il proprietario. La banca detiene i titoli per i clienti in depositi individuali. In caso di fallimento, i titoli dei clienti non confluiscono nella massa fallimentare. Essi vengono scorporati dalla massa fallimentare e

trasferiti dal liquidatore al rispettivo titolare del deposito in base alle istruzioni impartite, a condizione che la banca non abbia alcun diritto di compensazione nei confronti del cliente. Tuttavia, ciò si applica solo ai titoli di cui il cliente è anche effettivamente il proprietario.

Il liquidatore stabilirà nel singolo caso se un determinato valore depositato costituisce un titolo che viene segregato e trasferito oppure un credito nei confronti della banca.

Non appena il liquidatore ha determinato il proprietario dei titoli e ricevuto le necessarie istruzioni dal cliente, procede a trasferire i titoli, a meno che la banca non abbia un diritto di compensazione nei confronti del cliente. L'identificazione dei depositi e il trasferimento dei titoli possono richiedere varie settimane.

2.2 Che cosa succede con i miei investimenti in criptovalute?

Dipende dal prodotto. Il liquidatore verifica e stabilisce nel singolo caso se i rispettivi prodotti costituiscono dei valori depositati che vengono segregati e trasferiti dal liquidatore alla stregua di altri titoli oppure crediti nei confronti della banca.

3 Domande sull'ulteriore svolgimento della procedura

3.1 Il fallimento è stato dichiarato, che cosa succede ora?

Il liquidatore redigerà un inventario di tutti i creditori della banca per determinare l'entità dei debiti. Esso deve stilare un elenco dei crediti e pronunciarsi sulla legittimità di ogni singolo credito. Viene così allestita la cosiddetta graduatoria dei creditori. Parallelamente a ciò, il liquidatore del fallimento procederà alla realizzazione degli attivi della banca, per poter rimborsare i creditori.

I creditori devono insinuare i loro crediti, devono cioè annunciarsi presso il liquidatore e comunicargli per iscritto l'ammontare dei loro crediti e il motivo ad essi soggiacente.

Anche i clienti della banca sono considerati creditori: i loro crediti, che risultano dai libri contabili della banca, sono noti al liquidatore e sono considerati insinuati per legge. Il liquidatore del fallimento contatterà i depositanti tramite e-mail e li informerà in modo dettagliato sulla procedura da seguire per ottenere il rimborso del proprio denaro (in primo luogo un importo fino a 100 000 franchi per i depositi garantiti). Per qualsiasi domanda, i clienti devono contattare il liquidatore.

3.2 Come devo procedere per ottenere il rimborso dei miei averi?

I crediti dei clienti che risultano dai libri contabili della banca sono considerati insinuati per legge. Il liquidatore del fallimento contatterà i clienti tramite e-mail e li informerà in modo dettagliato sulla procedura da seguire per ottenere il rimborso del proprio denaro (in primo luogo un importo pari a 100 000 franchi per i depositi garantiti).

Per quanto riguarda l'insinuazione dei crediti, si richiama l'attenzione dei clienti sull'avviso ai creditori che verrà pubblicato nei prossimi giorni sul sito internet della FINMA e nel Foglio ufficiale svizzero di commercio.

3.3 A chi posso rivolgermi per domande?

Il liquidatore, lo studio legale Walder Wyss AG, risponderà alle Vostre domande sullo svolgimento della procedura fallimentare. Potete contattarlo telefonicamente al numero +41 22 888 66 00 (numero di telefono della banca) o tramite e-mail a: project-liquidateurfb@walderwyss.com

3.4 Dove avvengono le pubblicazioni ufficiali?

Le pubblicazioni ufficiali sono effettuate nel Foglio ufficiale svizzero di commercio e sul sito internet della FINMA (www.finma.ch).

3.5 In quale lingua posso rivolgermi al liquidatore?

I clienti e i creditori possono rivolgersi al liquidatore in tedesco, inglese o francese.