

Le domande più frequenti (FAQ)

Interventi in caso di attività non autorizzate

(Aggiornato al 1° ottobre 2009)

1. Quali misure adotta la FINMA nei confronti di istituti che non dispongono di un'autorizzazione?

Se sussistono motivi di supporre che un'impresa esercita un'attività senza l'autorizzazione necessaria secondo le leggi sui mercati finanziari, la FINMA adotta le misure necessarie per chiarire i fatti e tutelare creditori, assicurati e investitori. All'accertamento dei fatti deve cooperare anche l'azienda in questione.

Se si constata che l'attività esercitata dall'azienda non autorizzata è effettivamente sottoposta ad autorizzazione secondo le leggi sui mercati finanziari, la FINMA ordina le misure¹ necessarie.

Se non è possibile concedere l'autorizzazione né può essere operata una modifica dell'attività svolta ai fini di ripristinare la situazione conforme, deve essere avviata una procedura di liquidazione della società. In questo caso la FINMA nomina un liquidatore e ne sorveglia l'attività. Se la società è sovraindebitata o insolvente, la liquidazione è effettuata nel quadro della procedura di fallimento avviata dalla FINMA.

Nell'ambito della vigilanza dei prodotti, la FINMA può disporre lo scioglimento di persone e società che operano senza la sua autorizzazione o approvazione nel settore degli investimenti collettivi di capitale. Per tutelare gli interessi degli investitori essa può prescrivere la trasformazione dell'investimento collettivo di capitale in una forma conforme alla legge.

2. Dove posso trovare altre informazioni?

La FINMA tiene un elenco degli istituti vigilati².

3. A chi posso rivolgermi per eventuali domande?

questions@finma.ch oppure tel. +41 31 327 91 00

¹ www.finma.ch/i/sanktionen/enforcement/pagine/default.aspx

² www.finma.ch/i/beaufsichtigte/pagine/bewilligungstraeger.aspx