**Richiesta di assoggettamento – fintech**

Versione 11/2024



# Spiegazioni

|  |
| --- |
| Per spiegazioni sulle richieste di assoggettamento in ambito fintech si prega di consultare il sito internet della FINMA ([richieste di assoggettamento e ICO | FINMA)](https://www.finma.ch/it/autorizzazione/fintech/unterstellungsanfragen-und-icos/). Si rimanda in particolare alla seguente documentazione:* Guida pratica per il trattamento delle richieste inerenti all’assoggettamento in riferimento alle *initial coin offering* (ICO)
* Supplemento alla guida pratica per richieste inerenti all’assoggettamento in riferimento alle *initial coin offering* (ICO)

Il modulo «Richieste di assoggettamento – fintech» è strutturato come segue:* [Informazioni generali](#_Allgemeine_Informationen) sul progetto e sulla richiedente:
* la sezione «[Descrizione del progetto](#_Projektbeschreibung)» presenta, fra le altre cose, gli obiettivi, la pianificazione e l’organizzazione;
* nella sezione «[Emissione](#_Herausgabe_von_Token)» va descritta in modo dettagliato l’emissione di token;
* nella sezione «[Fase operativa](#_Betriebsphase)» vanno descritte in modo dettagliato le attività da valutare;
* nella sezione «[Valutazione giuridica](#_Rechtliche_Würdigung_1)» occorre designare e descrivere gli ambiti giuridici interessati;
* nella sezione «[Allegati](#_Beilagen)» possono essere allegate alla richiesta altre informazioni importanti.
 |

# Informazioni generali

Nome del progetto: Richiedente:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Indirizzo: Sede:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Persona di contatto: E-mail:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

 Telefono: Sito/i internet del progetto / della richiedente:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

La sede della richiedente si trova all’estero?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, indicare un indirizzo di recapito in Svizzera:

|  |
| --- |
|  |

La richiedente è in fase di costituzione?

[ ]  Sì

[ ]  No

La richiedente è rappresentata?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, allegare al presente modulo la procura corrispondente.

Rappresentante: Indirizzo:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Persona di contatto: E-mail *(eventualmente si possono indicare più indirizzi e-mail):*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Telefono:

|  |
| --- |
|  |

La richiedente dispone o disponeva già di autorizzazioni ai sensi delle leggi sui mercati finanziari?

[ ]  Sì, in Svizzera

[ ]  Sì, all’estero (indicare la giurisdizione)

[ ]  No

Se sì, fornire indicazioni dettagliate e complete sulle autorizzazioni ai sensi delle leggi sui mercati finanziari:

|  |
| --- |
|  |

Oltre alla richiedente, nel progetto sono coinvolte altre persone nel quadro della richiesta di assoggettamento?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, indicare tutte le parti coinvolte:

|  |
| --- |
|  |

Parte coinvolta in qualità di:

[ ]  Fondatore/fondatrice

[ ]  Emittente
[ ]  Offerente del servizio

[ ]  Piattaforma
[ ]  Persona preposta alla distribuzione
[ ]  Altro

Se è stato indicato «Altro», precisare:

|  |
| --- |
|  |

Cognome:

|  |
| --- |
|  |

Indirizzo: Sede:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

La parte coinvolta dispone o disponeva già di autorizzazioni ai sensi delle leggi sui mercati finanziari (p. es. in altri Stati)?

[ ]  Sì, in Svizzera

[ ]  Sì, all’estero (indicare la giurisdizione)

[ ]  No

Se sì, fornire indicazioni dettagliate e complete sulle autorizzazioni ai sensi delle leggi sui mercati finanziari:

|  |
| --- |
|  |

La parte coinvolta dispone di un domicilio o una sede in Svizzera?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se no, fornire indicazioni su un eventuale legame con la Svizzera (p. es. occupazione di persone in Svizzera, esercizio dell’attività da valutare in Svizzera, clienti in Svizzera, ecc.):

|  |
| --- |
|  |

# Descrizione del progetto

Descrizione del progetto:

|  |
| --- |
|  |

Scopi del progetto:

|  |
| --- |
|  |

Indicazioni sull’organizzazione e sulla pianificazione del progetto (scadenzario, fasi progettuali, tappe fondamentali, ecc.):

|  |
| --- |
|  |

Per l’utilizzo è necessario un accesso (p. es. wallet o token)?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, che tipo di accesso?

[ ]  Accesso mediante wallet esterni

[ ]  Accesso mediante propri software di custodial wallet

[ ]  Accesso mediante propri software di non-custodial wallet

[ ]  Accesso mediante apertura di conto sulla piattaforma

[ ]  Accesso mediante token

[ ]  Altro

Se è stato indicato «Altro», precisare:

|  |
| --- |
|  |

Descrizione dell’accesso:

|  |
| --- |
|  |

# Emissione di token

Emissione di:

[ ]  stablecoin

[ ]  NFT (non-fungible token)

[ ]  altri token

Se sono stati emessi più token/stablecoin/NFT, indicare separatamente i singoli token/stablecoin/NFT.

## Altri token

Denominazione del token:

|  |
| --- |
|  |

Viene creato un token?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, descrizione del token:

|  |
| --- |
|  |

Viene utilizzato un token che è già stato emesso?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, descrizione del token:

|  |
| --- |
|  |

Come viene emesso il token?

[ ]  Un’unica volta

[ ]  Su base continuativa

Indicazioni sulla tecnologia utilizzata (indicazioni sulla tecnologia di registro distribuito soggiacente, indicazioni sugli standard tecnici, p. es. ERC20, indicazioni sugli smart contracts utilizzati):

|  |
| --- |
|  |

In quale momento, da chi e in che modo il token sarà trasferito o assegnato agli acquirenti?

|  |
| --- |
|  |

Indicazioni sui flussi di pagamento in relazione con l’emissione dei token (incluse indicazioni su persone coinvolte, entità, periodo di detenzione, ecc.):

|  |
| --- |
|  |

Quali valori patrimoniali vengono accettati nell’emissione dei token e come avviene la trasmissione?

|  |
| --- |
|  |

Qual è il volume complessivo dei mezzi finanziari auspicato (convertito in CHF)?

|  |
| --- |
|  |

A quale scopo vengono utilizzati i mezzi accettati al momento dell’emissione dei token?

|  |
| --- |
|  |

Quale/i funzionalità è/sono prevista/e per il token (fornire una descrizione dettagliata e completa)?

|  |
| --- |
|  |

Le funzionalità previste possono essere integralmente utilizzate a partire dal momento dell’emissione dei token?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se no, a partire da quale momento saranno integralmente utilizzabili le funzioni previste?

|  |
| --- |
|  |

In che modo è possibile trasferire il token (indicazione dei wallet compatibili e degli standard tecnici, nonché di eventuali limitazioni nella trasmissione)?

|  |
| --- |
|  |

Quali diritti vengono acquisiti (descrizione dettagliata e completa, comprese spiegazioni sulla natura giuridica)? Come sono documentati tali diritti (si prega di allegare le condizioni concrete di adesione ed emissione e di fornire i riferimenti)?

|  |
| --- |
|  |

Come e dove è possibile acquistare o vendere il token in seguito all’emissione (descrizione della negoziazione secondaria e indicazione di eventuali piattaforme di mercato secondario, indicazioni sull’eventuale negoziazione per conto proprio)?

|  |
| --- |
|  |

Come avviene la custodia dei token trasferiti o assegnati?

|  |
| --- |
|  |

Sarà possibile acquistare beni o servizi o effettuare pagamenti a terzi con i token?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, descrizione:

|  |
| --- |
|  |

È previsto un riacquisto dei token da parte della richiedente / dell’emittente?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, descrizione (incl. formazione dei prezzi al momento del riacquisto):

|  |
| --- |
|  |

La richiedente è coinvolta nella custodia e/o nel trasferimento dei token?

[ ]  Sì

[ ]  No

Sono coinvolti terzi nella custodia e/o nel trasferimento dei token?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, designarli e fornire una descrizione:

|  |
| --- |
|  |

Se sì, qual è la natura giuridica del diritto del detentore del *token* (allegare e indicare i riferimenti delle specifiche clausole contrattuali)?

|  |
| --- |
|  |

I valori patrimoniali accettati vengono custoditi?

[ ]  Sì

[ ]  No

I valori patrimoniali accettati vengono investiti?

[ ]  Sì

[ ]  No

Sotto quali forme di strumenti finanziari viene effettuato un eventuale investimento?

|  |
| --- |
|  |

## Stablecoin

Denominazione della stablecoin:

|  |
| --- |
|  |

Viene creata una stablecoin?

[ ]  Sì

[ ]  No

Descrizione della stablecoin:

|  |
| --- |
|  |

Come viene emessa la stablecoin?

[ ]  Un’unica volta

[ ]  Su base continuativa

Indicazioni sulla tecnologia utilizzata (indicazioni sulla tecnologia di registro distribuito soggiacente, indicazioni sugli standard tecnici, p. es. ERC20, indicazioni sugli smart contracts utilizzati, si tratta di un progetto open-source, ecc.):

|  |
| --- |
|  |

In quale momento, da chi e in che modo la stablecoin sarà trasferita agli acquirenti?

|  |
| --- |
|  |

Indicazioni sui flussi di pagamento in relazione con l’emissione della stablecoin (incluse indicazioni su persone coinvolte, entità, periodo di detenzione, ecc.):

|  |
| --- |
|  |

Quali valori patrimoniali vengono accettati nell’emissione della stablecoin e come avviene la trasmissione?

|  |
| --- |
|  |

Qual è il volume complessivo dei mezzi finanziari auspicato (convertito in CHF)?

|  |
| --- |
|  |

A quale scopo vengono utilizzati i mezzi accettati al momento dell’emissione della stablecoin?

|  |
| --- |
|  |

Quale/i funzionalità è/sono prevista/e per la stablecoin (fornire una descrizione dettagliata e completa)?

|  |
| --- |
|  |

Le funzionalità previste possono essere integralmente utilizzate a partire dal momento dell’emissione della stablecoin?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se no, a partire da quale momento saranno integralmente utilizzabili le funzioni previste?

|  |
| --- |
|  |

Quali diritti vengono acquisiti (descrizione dettagliata e completa, comprese spiegazioni sulla natura giuridica)? Come sono documentati tali diritti (si prega di allegare le condizioni concrete di adesione ed emissione e di fornire i riferimenti)?

|  |
| --- |
|  |

Come e dove è possibile acquistare o vendere la stablecoin in seguito all’emissione (descrizione della negoziazione secondaria e indicazione di eventuali piattaforme di mercato secondario, indicazioni sull’eventuale negoziazione per conto proprio)?

|  |
| --- |
|  |

Come avviene la custodia della stablecoin?

|  |
| --- |
|  |

In che modo è possibile trasferire la stablecoin (indicazione dei wallet compatibili e degli standard tecnici, nonché di eventuali limitazioni nella trasmissione)?

|  |
| --- |
|  |

Sarà possibile acquistare beni o servizi o effettuare pagamenti a terzi con le stablecoin?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, descrizione:

|  |
| --- |
|  |

È previsto un riacquisto delle stablecoin da parte della richiedente / dell’emittente?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, descrizione (incl. formazione dei prezzi al momento del riacquisto):

|  |
| --- |
|  |

La richiedente è coinvolta nella custodia e/o nel trasferimento delle stablecoin?

[ ]  Sì

[ ]  No

Sono coinvolti terzi nella custodia e/o nel trasferimento delle stablecoin?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, designarli e fornire una descrizione:

|  |
| --- |
|  |

Come funziona il meccanismo prospettato di stabilizzazione del valore (indicare gli aspetti tecnici, giuridici e finanziari)?

|  |
| --- |
|  |

In caso di ancoraggio a un paniere di valori patrimoniali: come viene calcolato il diritto alle quote del singolo acquirente della stablecoin?

|  |
| --- |
|  |

Il detentore della stablecoin ottiene un diritto sui valori patrimoniali di riferimento?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, qual è la natura giuridica del diritto del detentore della stablecoin (allegare e indicare i riferimenti delle specifiche clausole contrattuali)?

|  |
| --- |
|  |

Se sì, come funziona il meccanismo di rimborso o di restituzione per la stablecoin?

|  |
| --- |
|  |

I valori patrimoniali accettati per la stablecoin vengono custoditi?

[ ]  Sì

[ ]  No

Da chi vengono gestiti o custoditi i valori patrimoniali di riferimento per la stabilizzazione?

|  |
| --- |
|  |

I valori patrimoniali accettati per la stablecoin vengono investiti?

[ ]  Sì

[ ]  No

Sotto quali forme di strumenti finanziari viene effettuato un eventuale investimento?

|  |
| --- |
|  |

Chi e in quale momento ha diritti di accesso o effettive possibilità di accesso ai valori patrimoniali di riferimento?

|  |
| --- |
|  |

Chi si assume i rischi nonché i costi derivanti dalla gestione dei valori patrimoniali di riferimento, a chi spettano gli utili e chi deve sopportare le perdite?

|  |
| --- |
|  |

## NFT (non-fungible token)

Denominazione del NFT:

|  |
| --- |
|  |

Descrivere la/le funzione/i del NFT:

|  |
| --- |
|  |

Il NFT può essere frazionato, ossia scomposto in più componenti?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, descrizione:

|  |
| --- |
|  |

Descrizione del minting del NFT:

|  |
| --- |
|  |

Come viene emesso il NFT?

☐ Un’unica volta

☐ Su base continuativa

Indicazioni sulla tecnologia utilizzata (indicazioni sulla tecnologia di registro distribuito soggiacente, indicazioni sugli standard tecnici, indicazioni sugli smart contracts utilizzati):

|  |
| --- |
|  |

In quale momento, da chi e in che modo il NFT sarà trasferito agli acquirenti?

|  |
| --- |
|  |

Indicazioni sui flussi di pagamento in relazione con l’emissione del NFT (incluse indicazioni su persone coinvolte, entità, periodo di detenzione, ecc.):

|  |
| --- |
|  |

Quali valori patrimoniali vengono accettati nell’emissione del NFT e come avviene la trasmissione?

|  |
| --- |
|  |

Qual è il volume complessivo dei mezzi finanziari auspicato (convertito in CHF)?

|  |
| --- |
|  |

A quale scopo vengono utilizzati i mezzi accettati al momento dell’emissione del NFT?

|  |
| --- |
|  |

Quale/i funzionalità è/sono prevista/e per il NFT (fornire una descrizione dettagliata e completa)?

|  |
| --- |
|  |

Le funzionalità previste possono essere integralmente utilizzate a partire dal momento dell’emissione del NFT?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se no, a partire da quale momento saranno integralmente utilizzabili le funzioni previste?

|  |
| --- |
|  |

In che modo è possibile trasferire il NFT (indicazione dei wallet compatibili e degli standard tecnici, nonché di eventuali limitazioni nella trasmissione)?

|  |
| --- |
|  |

Quali diritti vengono acquisiti (descrizione dettagliata e completa, comprese spiegazioni sulla natura giuridica)? Come sono documentati tali diritti (si prega di allegare le condizioni concrete di adesione ed emissione e di fornire i riferimenti)?

|  |
| --- |
|  |

Come e dove è possibile acquistare o vendere il NFT in seguito all’emissione (descrizione della negoziazione secondaria e indicazione di eventuali piattaforme di mercato secondario, indicazioni sull’eventuale negoziazione per conto proprio)?

|  |
| --- |
|  |

Come avviene la custodia del NFT?

|  |
| --- |
|  |

Sarà possibile acquistare beni o servizi o effettuare pagamenti a terzi con i NFT?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, descrizione:

|  |
| --- |
|  |

È previsto un riacquisto dei NFT da parte della richiedente / dell’emittente?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, descrizione (incl. formazione dei prezzi al momento del riacquisto):

|  |
| --- |
|  |

La richiedente è coinvolta nella custodia e/o nel trasferimento dei NFT?

[ ]  Sì

[ ]  No

Sono coinvolti terzi nella custodia e/o nel trasferimento dei NFT?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, designarli e fornire una descrizione:

|  |
| --- |
|  |

Il detentore del NFT ottiene un diritto sui valori patrimoniali di riferimento?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, qual è la natura giuridica del diritto del detentore del NFT (allegare e indicare i riferimenti delle specifiche clausole contrattuali)?

|  |
| --- |
|  |

Se sì, come funziona il meccanismo di rimborso o di restituzione per il NFT?

|  |
| --- |
|  |

I valori patrimoniali accettati per il NFT vengono custoditi?

[ ]  Sì

[ ]  No

Da chi vengono gestiti o custoditi i valori patrimoniali di riferimento?

|  |
| --- |
|  |

I valori patrimoniali accettati per il NFT vengono investiti?

[ ]  Sì

[ ]  No

Sotto quali forme di strumenti finanziari viene effettuato un eventuale investimento?

|  |
| --- |
|  |

Chi e in quale momento ha diritti di accesso o effettive possibilità di accesso ai valori patrimoniali?

|  |
| --- |
|  |

Chi si assume i rischi nonché i costi derivanti dalla gestione dei valori patrimoniali, a chi spettano gli utili e chi deve sopportare le perdite?

|  |
| --- |
|  |

# Fase operativa

Descrizione dettagliata e completa dell’attività (delle attività) da valutare (funzionamento di applicazioni, interfacce utenti o altri software):

|  |
| --- |
|  |

A quale/i partecipante/i al mercato è/sono rivolta/e l’attività/le attività da valutare?

☐ Clienti privati

☐ Clienti professionali

☐ Clienti istituzionali

☐ Altro

Se è stato indicato «Altro», precisare:

|  |
| --- |
|  |

Vi sono limitazioni concernenti i clienti?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, descrizione delle limitazioni:

|  |
| --- |
|  |

In che modo il gestore prevede di generare entrate dall’attività/dalle attività da valutare (descrizione delle fonti di entrate previste, come commissioni per minting e mining, altre commissioni di emissione, commissioni gas, altre commissioni di transazione, commissioni di accesso, ecc.)?

|  |
| --- |
|  |

In che modo l’utente prevede di generare entrate dall’attività/dalle attività da valutare (descrizione delle fonti di entrate previste, come commissioni per minting e mining, altre commissioni di emissione, commissioni gas, altre commissioni di transazione, commissioni di accesso, ecc.)?

|  |
| --- |
|  |

Indicare la tecnologia eventualmente utilizzata, p. es. la blockchain e/o lo standard di token?

Tecnologia: Descrizione dettagliata e completa:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Indicare le relazioni d’affari tra le persone coinvolte (comprese indicazioni su contenuto, durata, assetto giuridico, ecc.):

|  |
| --- |
|  |

Quali diritti ottengono i clienti dell’attività / delle attività da valutare (descrizione dettagliata e completa)? Come sono documentati tali diritti (si prega di allegare le concrete condizioni di adesione e contrattuali e di fornire i riferimenti)?

|  |
| --- |
|  |

Indicazioni sui flussi di pagamento in relazione con l’attività / le attività da valutare (incluse indicazioni su persone coinvolte, entità, periodo di detenzione, ecc.):

|  |
| --- |
|  |

Si tratta di un’applicazione di finanza decentralizzata (DeFi)?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, quale/i funzionalità è/sono prevista/e per l’applicazione di finanza decentralizzata?

Funzionalità DeFi Descrizione dettagliata e completa:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Altre funzionalità: Descrizione dettagliata e completa:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Tutte le funzioni sono pienamente operative quando lo smart contract viene attivato sulla blockchain sottostante?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se no, addurre una motivazione:

|  |
| --- |
|  |

Sussiste una relazione d’affari fra la richiedente e gli utenti dell’applicazione DeFi?

[ ]  Sì

[ ]  No

Se sì, descrivere l’assetto (comprese indicazioni su contenuto, durata, assetto giuridico, ecc.).

|  |
| --- |
|  |

La funzione dell’applicazione DeFi dipende dalla richiedente?

[ ]  Sì

[ ]  No

Descrizione:

|  |
| --- |
|  |

La richiedente (da sola o in collaborazione con altri) può modificare o interrompere lo smart contract sottostante?

[ ]  Sì

[ ]  No

Descrizione:

|  |
| --- |
|  |

Chi genera entrate dall’esercizio del progetto DeFi e in che forma?

|  |
| --- |
|  |

# Valutazione giuridica

Valutazione giuridica concernente:

☐ Legge sulle banche (LBCR)

☐ Legge sugli investimenti collettivi (LICol)

☐ Legge sull’infrastruttura finanziaria (LInFi)

☐ Legge sugli istituti finanziari (LIsFi)

☐ Legge sui servizi finanziari (LSerFi)

☐ Legge sul riciclaggio di denaro (LRD)

☐ Altro

Spiegazioni - Legge sulle banche (LBCR):

|  |
| --- |
|  |

Spiegazioni - Legge sugli investimenti collettivi (LICol):

|  |
| --- |
|  |

Spiegazioni - Legge sull’infrastruttura finanziaria (LInFi):

|  |
| --- |
|  |

Spiegazioni - Legge sugli istituti finanziari (LIsFi):

|  |
| --- |
|  |

Spiegazioni - Legge sui servizi finanziari (LSerFi):

|  |
| --- |
|  |

Spiegazioni - Legge sul riciclaggio di denaro (LRD):

|  |
| --- |
|  |

Spiegazioni - Altro:

|  |
| --- |
|  |

# Allegati

Si prega inoltre di controllare che i documenti allegati alla presente richiesta (specialmente quelli scannerizzati) siano leggibili. Tutti gli allegati devono essere inoltrati per via elettronica sulla Piattaforma di rilevamento e di richiesta (EHP). Con l’inoltro si conferma che sono state trasmesse alla FINMA le versioni aggiornate di tutti gli allegati.

Elenco degli allegati:

|  |
| --- |
|  |

# Conferme

Con la trasmissione, la richiedente conferma di aver compilato la presente richiesta alla FINMA in modo completo e veritiero e di aver preso atto delle disposizioni penali sancite dalla Legge federale concernente l’Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (segnatamente art. 45 LFINMA) e della Legge federale sulle banche e le casse di risparmio (segnatamente art. 49 LBCR). La FINMA si riserva il diritto di verificare le informazioni e, all’occorrenza, di richiederne l’integrazione (cfr. art. 29 LFINMA). La richiedente conferma inoltre di aver conservato tutti gli originali degli allegati inoltrati con la presente richiesta e di poterli mettere a disposizione della FINMA in qualsiasi momento.

Con la trasmissione, la richiedente prende atto che la valutazione di richieste inerenti all’assoggettamento è soggetta ad emolumento (cfr. art. 5 cpv. 1 lett. c in combinato disposto con l’art. 8 cpv. 4 dell’Ordinanza sugli emolumenti e sulle tasse della FINMA [Oem-FINMA; RS 956.122]), e con la presente acconsente ad assumersi i costi. Se la richiedente è in fase di costituzione e/o è domiciliata all’estero, la FINMA si riserva di fatturarle il versamento di un acconto di CHF 2000.00.

La invitiamo pertanto a effettuare il bonifico di 2000.00 franchi, indicando come causale «Anticipo G01485206/ F01485205». La Sua richiesta potrà essere evasa soltanto a incasso avvenuto.