

Protezione dei clienti: misure tese a contrastare l'attività degli intermediari finanziari che operano nell'illegalità

Un compito centrale della FINMA è tutelare i creditori, gli investitori e gli assicurati nonché salvaguardare la funzionalità dei mercati finanziari. A tale scopo, la FINMA sorveglia gli istituti e i servizi soggetti all'obbligo di autorizzazione per garantire l'adempimento continuo dei requisiti per l'autorizzazione e che essi siano quindi nelle condizioni di erogare i servizi offerti; inoltre, impone il rispetto delle leggi anche agli istituti che non sono in possesso di un'autorizzazione dell'autorità di vigilanza.

Non potendo la FINMA sorvegliare le società prive di autorizzazione in maniera sistematica e a scadenze regolari, essa interviene di norma quando per certi investitori il danno si è già verificato. Per questo motivo la FINMA raccomanda agli investitori di esaminare anticipatamente in modo scrupoloso operatori finanziari e prodotti.

L'impegno della FINMA nei confronti degli investitori

La FINMA dispone di diversi strumenti per contrastare le attività illegali di intermediazione finanziaria:

- La FINMA riceve segnalazioni di eventuali attività non autorizzate sul mercato finanziario e le esamina in modo scrupoloso.
(Tuttavia, la FINMA, in quanto autorità soggetta al segreto d'ufficio, non è tenuta a informare coloro che denunciano le irregolarità sui suoi procedimenti né sulla valutazione della serietà di un'offerta. Di conseguenza, per principio la FINMA non rilascia informazioni sui singoli procedimenti e, anche se interpellata, non conferma, non smentisce e non commenta le indagini. Si riserva tuttavia il diritto di rettificare informazioni false o fuorvianti.)
- La FINMA tiene una lista degli istituti assoggettati. Gli investitori possono consultare il sito Internet della FINMA (www.finma.ch/d/beaufsichtigte) per sapere se una società o una persona dispone di una sua autorizzazione. In caso di incertezza, gli investitori possono contattare la FINMA all'indirizzo info@finma.ch.
- Le società che, senza un'effettiva presenza in Svizzera, esercitano attività presumibilmente soggette ad autorizzazione della FINMA, vengono iscritte nella lista negativa della FINMA (www.finma.ch/i/sanktionen/unbewilligte-institute). Per non dare adito a credere che si tratti di società svizzere, la FINMA ne fa all'occorrenza bloccare la homepage e i numeri telefonici in Svizzera.
- La FINMA può accertare in loco se viene esercitata in modo illegale un'attività soggetta all'obbligo di autorizzazione. Se del caso, vieta l'esercizio e blocca l'attività dell'impresa che opera in modo illegale. Qualora l'impresa abbia violato gli obblighi di autorizzazione ai sensi della legge sulle banche e sulle borse ed è sovraindebitata, la FINMA dispone la procedura di fallimento.
- La FINMA sporge denuncia penale se, nel quadro delle indagini, viene a conoscenza di reati.

(La FINMA non è tenuta a prendere posizione in merito a controversie afferenti al diritto civile, essendo queste di competenza dei tribunali civili.)

- La FINMA opera a stretto contatto con le autorità nazionali di perseguimento penale e collabora con altre autorità di vigilanza dei mercati finanziari nazionali e straniere.

Raccomandazioni agli investitori

Gli investitori possono, dal canto loro, proteggersi dagli intermediari finanziari che operano nell'illegalità. Le seguenti indicazioni possono rivelarsi utili per evitare di operare investimenti propugnati da operatori fraudolenti.

1. Prendersi sempre il tempo di analizzare attentamente gli investimenti prima di decidere. Non farsi mai mettere sotto pressione.
2. Prima di qualsiasi investimento, effettuare accertamenti in proprio sull'offerente e sui suoi prodotti. Non lasciarsi abbindolare da opuscoli patinati o da abili operatori di marketing telefonico.
3. Verificare se l'offerente è in possesso dell'autorizzazione della FINMA richiesta. Controllare gli elenchi disponibili alla pagina www.finma.ch/i/beaufsichtigte.
4. Verificare se l'offerente figura nella lista negativa della FINMA. Consultare la pagina www.finma.ch/i/sanktionen/unbewilligte-institute.
5. Trattandosi di offerenti svizzeri, controllare l'estratto del registro di commercio per vedere se risultano eventuali anomalie (frequenti modifiche della denominazione sociale, dell'indirizzo, degli aventi diritto di firma). Consultare al riguardo la pagina www.zefix.ch.
6. Ricercare in Google o in altri motori di ricerca se sono reperibili informazioni sull'offerente e sui suoi prodotti. Si veda ad esempio www.google.com.
7. Consultare e utilizzare gli appositi forum in Internet e i siti di consumatori. Eventuali segnalazioni da parte di investitori perplessi o già danneggiati sono da considerare un campanello d'allarme.
8. Confrontare i prodotti, i rendimenti e le commissioni con quelli di altri offerenti, in particolare con quelli degli istituti autorizzati dalla FINMA.
9. Diversificare gli investimenti e non puntare mai tutto su un'unica carta.
10. Tenere sempre presente che rendimenti elevati comportano di regola rischi di perdita altrettanto elevati.