

Incaricati della FINMA: uno strumento importante ai fini della vigilanza e dell'applicazione del diritto

Per l'espletamento delle proprie mansioni, la FINMA può avvalersi di terzi, denominati «incaricati». Gli incaricati della FINMA vengono impiegati sia nell'ambito della vigilanza sia nei procedimenti di *enforcement*. La FINMA ricorre in modo mirato a questo strumento valido ed efficiente dal punto di vista delle risorse.

Gli incaricati rappresentano uno strumento importante per l'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA. Nominando gli incaricati quando si presenta la necessità, la FINMA può ricorrere, in modo rapido e flessibile, al supporto di specialisti esterni e concludere inchieste o audit dispendiosi entro termini adeguati. Gli incaricati appoggiano la FINMA nell'adempimento del suo mandato legale, che consiste nel tutelare i creditori, gli investitori o gli assicurati e nel salvaguardare il buon funzionamento del sistema finanziario.

Incaricati presso istituti autorizzati o in caso di attività illecite

Gli incaricati possono essere nominati in tutti gli ambiti di attività della FINMA. I compiti svolti dagli incaricati sono diversi, a seconda del mandato che sono chiamati ad adempiere. Per lo svolgimento dei mandati della FINMA, gli incaricati devono soddisfare diversi requisiti e disporre di competenze specifiche. Si distinguono le seguenti tipologie di incaricati.

- **Incaricati di verifiche presso intermediari finanziari autorizzati:** su incarico della FINMA, l'incaricato effettua una verifica, nell'ambito della vigilanza corrente, presso un assoggettato alla vigilanza. Gli incaricati di verifiche vengono designati, per esempio, in caso di eventi straordinari o legati specificatamente a un dato istituto, qualora siano richieste approfondite conoscenze specialistiche o si metta in dubbio la qualità della verifica effettuata dalla società di audit.
- **Incaricati dell'inchiesta presso intermediari finanziari autorizzati:** nel quadro di un procedimento di *enforcement* (applicazione del diritto), l'incaricato dell'inchiesta accerta una data fattispecie oppure controlla che le misure di diritto in materia di vigilanza disposte dalla FINMA vengano applicate. In singoli casi, gli incaricati dell'inchiesta presso i titolari dell'autorizzazione possono anche essere autorizzati ad agire al posto degli organi dell'assoggettato.

- **Incaricati per procedure d'inchiesta sull'attività priva della necessaria autorizzazione:** qualora sussistano indizi che lasciano presumere che una società o una persona eserciti un'attività soggetta all'obbligo di autorizzazione ai sensi delle leggi sui mercati finanziari senza disporre di quest'ultima, vengono designati degli incaricati dell'inchiesta con il compito di accertare la fattispecie. Di regola, in questo caso l'incaricato dell'inchiesta è anche autorizzato ad agire al posto degli organi dell'assoggettato.
- **Incaricati del risanamento e gestori di situazioni di crisi presso intermediari finanziari autorizzati:** all'incaricato del risanamento la FINMA affida il compito di allestire un piano di risanamento. Il gestore di crisi si occupa invece della gestione dell'intermediario finanziario in questione, elabora soluzioni per superare la crisi e le mette in atto.
- **Incaricati per le procedure di liquidazione e fallimento:** se l'autorizzazione viene ritirata oppure fa difetto, il liquidatore procede alla liquidazione. Il liquidatore del fallimento è incaricato di gestire la procedura di fallimento.

La scelta avviene sulla base di criteri specifici, tra cui il tipo e la portata del mandato, le competenze e le esperienze specialistiche, le conoscenze linguistiche, i costi o anche la disponibilità in termini di tempo. Se per un mandato non è disponibile alcun candidato idoneo, la FINMA può anche nominare una persona che non si trova nell'elenco menzionato. Ad ogni modo gli incaricati devono essere indipendenti dagli assoggettati alla vigilanza.

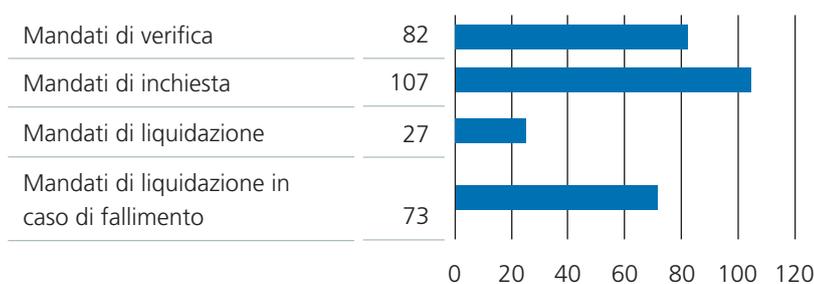
La nomina degli incaricati dell'inchiesta con diritto di firma figura di volta in volta nel Foglio ufficiale svizzero di commercio. In merito alla nomina dei liquidatori e dei liquidatori del fallimento la FINMA informa sul suo [sito web](#).

La FINMA gestisce e sorveglia l'adempimento del mandato conferito agli incaricati

Gli incaricati hanno l'obbligo di adempiere i mandati diligentemente e oculatamente. All'inizio la FINMA stabilisce i contenuti del mandato e i costi previsti. Inoltre essa sorveglia con continuità l'adempimento dei mandati e controlla la proporzionalità dei costi. Gli onorari degli incaricati sono a carico degli assoggettati alla vigilanza.

Ogni nomina di un incaricato da parte della FINMA viene ordinata con una decisione impugnabile nei confronti dell'assoggettato alla vigilanza o dell'intermediario finanziario attivo in maniera illecita. Nella decisione è riportato il nominativo dell'incaricato. In essa sono inoltre indicati il contenuto del mandato e le tariffe orarie per l'incaricato. In linea di principio, la società o la persona interessata può preventivamente prendere posizione in merito alla nomina dell'incaricato. Se il mandato è urgente o se sussiste pericolo di collusione, all'istituto interessato viene accordato a posteriori il diritto di essere sentiti.

Dal 2014 la FINMA ha assegnato complessivamente 289 mandati, ripartiti nel modo seguente:



La FINMA seleziona gli incaricati in modo accurato e mirato

La FINMA seleziona gli incaricati mediante un'accurata procedura e considera la situazione specifica per ogni singolo caso. Spesso gli incaricati devono essere nominati con urgenza. Per scegliere rapidamente un incaricato adatto quando si presenta un caso concreto, la FINMA si avvale di un elenco di candidati idonei ([elenco dei candidati](#)). I candidati devono disporre di conoscenze ed esperienze nell'ambito di mandati di riferimento e di un'infrastruttura adeguata.