



## Ombudsman dei Servizi Finanziari

*Un'alternativa equa, indipendente, imparziale, trasparente, specializzata e riservata per la prevenzione e la risoluzione di conflitti o controversie.*

### Chi è FINSOM

Dal 1° gennaio 2020, l'affiliazione a un organo di Mediazione Commerciale riconosciuto dal Dipartimento federale delle finanze (DFF) è un obbligo per le persone che forniscono **servizi finanziari in Svizzera o ai clienti in Svizzera**.

I fornitori di servizi finanziari **esentati** da questo nuovo obbligo possono affiliarsi volontariamente.

FINSOM è un **organo di mediazione** riconosciuto ai sensi della **Legge sui Servizi Finanziari (LSerFi)**.

### Mandato legale LSerFi e altre attività

In qualità di organo di mediazione riconosciuto, FINSOM fornisce **l'accesso al mercato** finanziario svizzero e contribuisce alla sua **sorveglianza** (art. 77, 81-83, 88 LSerFi).

L'affiliazione FINSOM consente alle imprese affiliate e ai loro clienti di accedere a un sistema di **Mediazione Commerciale** specializzato, indipendente e imparziale, conforme agli standard internazionali (art. 75 LSerFi).

FINSOM contribuisce anche all'informazione del pubblico e pubblicherà **un rapporto annuale** di attività (art. 86 LSerFi).

Le imprese possono anche optare per la **Mediazione Lavoro**, che fa parte dei requisiti di legge per la tutela della salute psicosociale sul lavoro.

### Perché affiliarsi a FINSOM

In Svizzera, i fornitori di servizi finanziari devono soddisfare requisiti particolari per garantire la buona condotta degli affari. Sono inoltre esposti a maggiori rischi normativi e di reputazione rispetto ad altre industrie o settori e richiedono un **adeguato organo di mediazione specializzato**.

FINSOM è l'**unico organo di mediazione riconosciuto** che è giuridicamente e amministrativamente indipendente da qualsiasi associazione di imprese o organizzazione del settore, autorità di vigilanza e organi statali.

La mediazione sarà disponibile in **quattro lingue** e la **vicinanza all'organo di mediazione non è necessaria**.

Le imprese possono anche beneficiare di un **approccio integrato alla gestione del rischio e alla conformità** optando per la Mediazione Lavoro.

In conformità con la legge e le buone pratiche di gestione, gli organi governativi di FINSOM garantiscono la **competenza tecnica dei suoi mediatori e periti**.

Un organo di mediazione riconosciuto deve essere finanziato dalle imprese affiliate in conformità alla legge. Oltre ad essere un'organizzazione di diritto privato senza scopo di lucro con costi di gestione inferiori nel Vallese rispetto ad altre regioni, FINSOM è l'**unico organo di mediazione riconosciuto** che agisce nell'interesse pubblico ed è quindi anche fiscalmente esente.

FINSOM fornisce quindi **un'ottima garanzia di indipendenza, imparzialità e competenza tecnica, nonché un certo grado di controllo dei costi e si distingue per la sua attività, organizzazione e trasparenza**. Per ulteriori informazioni visitare il sito [www.finsom.ch](http://www.finsom.ch).

## Contributi finanziari

Secondo gli art. 75 cpv. 1 e 80 LSerFi, nonché le disposizioni sulla protezione della salute sul lavoro, le imprese affiliate finanziano **l'organo di mediazione collettivamente e le procedure di mediazione individualmente**.

**L'economia di un sistema di mediazione e i suoi rischi di qualità** sono molto simili a quelli del sistema giudiziario.

La centralizzazione delle imprese e delle procedure con lo stesso organo di mediazione consente di tenere sotto **controllo i costi di conformità associati, ottimizzandone l'efficienza**, soprattutto se il numero di procedure si rivela basso.

### Tassa annuale di base

Ogni impresa affiliata paga un'imposta di base **annuale** (per 12 mesi), a seconda delle sue **dimensioni e tipo di autorizzazione in Svizzera**. La hotline e la formazione di base sono **incluse**.

**Per la Mediazione Commerciale**, la tassa di base annuale è calcolata in base al numero di dipendenti assegnati alle attività soggette alla LSerFi. La tassa di base di un'impresa soggetta alla FINMA viene calcolata in base al numero totale di dipendenti in Svizzera che svolgono attività regolamentate. Gli amministratori coinvolti nelle attività operative contano come dipendenti. I consulenti clienti ai sensi della LSerFi pagano una tassa di base in base al numero di consulenti coinvolti. Se la persona di contatto è esterna all'impresa, conta come dipendente.

**Per la Mediazione Lavoro**, la tassa di base annuale dipende dal numero di dipendenti che rientrano nella responsabilità del datore di lavoro affiliato, ai sensi delle disposizioni sulla tutela della salute sul lavoro. La tassa è calcolata sulla base del numero totale dei dipendenti interessati.

**Mediazione Commerciale\***: CHF 34 pro dipendente (CH)  
**Mediazione Lavoro\***: CHF 50 pro dipendente (CH)

*\* Tenendo conto dell'attuale periodo transitorio di affiliazione fino al 23 dicembre 2020, la tassa di base riscossa nel 2020 si applica per il periodo di affiliazione dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2021.*

### Spese di procedura

In caso di ammissione alla mediazione, le seguenti tariffe sono a carico della impresa affiliata interessata e si applicano per la Mediazione Commerciale e la Mediazione Lavoro :

**Caso semplice** : CHF 500 per caso  
**Caso complesso** : CHF 200 per ora  
**Spese amministrative** : CHF 50 per caso

La mediazione è condotta a distanza o in un luogo designato da FINSOM. Le spese eventuale per la sala riunioni sono a carico dell'impresa.

**Promemoria:** Secondo il regolamento di procedura FINSOM, una procedura di mediazione fallita deve essere rifiutata o interrotta.

### Altre spese amministrative

**Spese di sollecito** : CHF 50  
**Tassa di rimborso\*** : CHF 200

*\* FINSOM non applica una tassa di registrazione. La tassa di base riscossa al momento dell'iscrizione viene rimborsata al netto della tassa di rimborso indicata, se l'autorizzazione o la registrazione non è concessa dalla FINMA o da un registro dei consulenti.*

## Condizioni di affiliazione

Le imprese soggette all'**autorizzazione o alla registrazione FINMA** possono affiliarsi indipendentemente dalla loro forma giuridica. Per esempio :

- Gestore patrimoniali (Art. 17 cpv 1 LIsFi)
- Trustee (Art. 17 cpv 2 LIsFi)
- Società di intermediazione mobiliare (Art. 41 LIsFi)
- Succursale (Art. 52 LIsFi)
- Rappresentante (Art. 58 LIsFi)
- Banca (LBCR)

I consulenti alla clientela che operano per **fornitori svizzeri di servizi finanziari non assoggettati all'autorizzazione o alla registrazione FINMA** nonché i consulenti alla clientela che operano per **fornitori esteri di servizi finanziari** possono affiliarsi a FINSOM (Art. 28 LSerFi o Art. 31 OSerFi).

I consulenti alla clientela incaricati da una impresa affiliata, che sono suoi partner o che appartengono allo stesso gruppo di un'impresa affiliata possono essere inclusi nella sua affiliazione (art. 29 cpv. 1 lett. c LSerFi).

## Come affiliarsi

La procedura di affiliazione FINSOM è semplice. Per ulteriori informazioni visitare il sito [www.finsom.ch](http://www.finsom.ch).

## Contatto

**FINSOM**  
Avenue de la Gare 45  
1920 Martigny

**Tel segreteria** : (+41) 27 564 04 11  
**E-Mail segreteria** : [info@finsom.ch](mailto:info@finsom.ch)

**Tel Direzione** : (+41) 79 520 00 51  
**E-Mail Direzione**: [ilygren@finsom.ch](mailto:ilygren@finsom.ch)