



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 nuovo obbligo di autorizzazione per i fornitori di servizi finanziari in Svizzera.

FINSOM agisce su mandato legale del DFF per l'istituzione, lo sviluppo e l'amministrazione di un nuovo sistema di Mediazione Commerciale ai sensi della legge sui servizi finanziari (LSerFi).

Il sistema di mediazione FINSOM è dedicato alle imprese soggette all'autorizzazione o alla registrazione FINMA, nonché ai loro clienti e ai loro collaboratori.

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 e art. 16 LIsFi).

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).

Nella loro affiliazione le imprese possono includere anche la **Mediazione Lavoro**, che fa parte dei requisiti di legge per la tutela della salute psicosociale sul lavoro.

Perché affiliarsi a FINSOM

Oltre all'obbligo di affiliarsi a un organo di mediazione riconosciuto dal DFF, **le imprese soggette alla FINMA** devono soddisfare particolari requisiti in materia di governance, gestione del rischio e controllo interno per garantire una corretta gestione aziendale e finanziaria. 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 Commerciale indipendente dal punto di vista giuridico e amministrativo** dedicato specificamente alle imprese soggette all'obbligo di autorizzazione o di registrazione FINMA, nonché ai loro clienti e ai loro collaboratori.

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

I rischi di conformità sono in aumento, i reclami rappresentano un pericolo per la salute psicosociale e gli incidenti interni possono scatenare reclami. Le imprese affiliate FINSOM possono anche **beneficiare di un approccio integrato alla gestione del rischio e alla conformità**, optando per la Mediazione Lavoro.

Un organo di mediazione riconosciuto deve essere finanziato dalle imprese affiliate, a norma di legge. Oltre ad essere un'organizzazione senza scopo di lucro di diritto privato, FINSOM è l'**unico organo di mediazione riconosciuto che agisce nell'interesse pubblico.**

FINSOM beneficia dunque di un'esenzione fiscale, di una **garanzia ottimale di indipendenza e imparzialità e di un certo grado di controllo dei costi.**

FINSOM si distingue quindi per la sua visione, le sue attività, la sua organizzazione, la sua trasparenza e la competenza tecnica dei suoi organi. Per ulteriori informazioni visitare il sito 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 e le procedure di mediazione.**

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, a seconda delle **sue dimensioni in termini di attività e/o di dipendenti in Svizzera.**

La tassa annuale di base **comprende** la hotline e una formazione di base per le imprese affiliate.

Per la Mediazione commerciale, la tassa annuale di base dipende dal fatto che l'impresa svolga attività soggette a un obbligo di affiliazione (a un organo di mediazione riconosciuto dal DFF) in via accessoria o principale. Nel caso di attività accessorie, è calcolato in base al numero di dipendenti (front, back, middle office) assegnati a tali attività. I consulenti esterni che sono inclusi nell'affiliazione dell'impresa (art. 29 cpv. 1 lett. c LSerFi) sono considerati come dipendenti. I lavoratori autonomi contano come dipendenti.

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)

** FINSOM applica una tassa equivalente a quella dell'Ombudsman delle Banche Svizzere.*

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.

Altri 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 meno la tassa di rimborso se l'autorizzazione o l'iscrizione FINMA non viene concessa.*

Condizioni di affiliazione

Le seguenti imprese possono affiliarsi, indipendentemente dalla loro forma giuridica :

- Gestore patrimoniali
- Trustee
- Gestore di patrimoni collettivi
- Direzione dei fondi
- Società di intermediazione mobiliare
- Saggiatore de commercio
- Intermediario assicurativi
- Compagnia assicurative
- Banca

I consulenti alla clientela incaricati o partner di una impresa affiliata possono essere inclusi nell'affiliazione di quest'ultima (art. 29 cpv. 1 lett. c LSerFi).

Altre imprese o consulenti clienti che devono affiliarsi ad un organo di mediazione riconosciuto che non possono affiliarsi ad un altro organo, o che desiderano affiliarsi a FINSOM, possono richiedere un'eccezione alla Direzione.

Come affiliarsi

La procedura di affiliazione FINSOM è semplice. Basta inviare il modulo elettronico disponibile su www.finsom.ch e pagare la tassa annuale di base.

FINSOM informerà la FINMA dell'affiliazione dopo la riscossione della tassa di base (art. 83 LSerFi).

Contatto

FINSOM
Avenue de la Gare 45
1920 Martigny

Tel segreteria : +41 (0) 27 564 04 11
E-Mail segreteria : info@finsom.ch

Tel Direzione : (+41) 79 520 00 51
E-Mail Direzione: jlygren@finsom.ch