

## Domanda d'iscrizione nel registro dei consulenti alla clientela

### 1.1 Consulente alla clientela<sup>1</sup>

Nome .....

Cognome .....

Data di nascita .....

### 1.2 Indirizzo privato

Via .....

Casella postale .....

Codice postale/ Luogo .....

Numero di telefono .....

Indirizzo e-mail .....

---

<sup>1</sup> **Allegato:** copia datata e firmata del **passaporto** o della **carta d'identità** del consulente alla clientela

## 2. Fornitore di servizi finanziari (datore di lavoro)<sup>2</sup>

- Esercito l'attività in qualità di fornitore di servizi finanziari indipendente al seguente indirizzo professionale.

Società .....  
Via .....  
Casella Postale .....  
Codice postale / Luogo .....

### Persona di contatto

Signor / Signora .....  
Nome .....  
Cognome .....  
Numero di telefono .....  
Indirizzo email .....

- Il fornitore di servizi finanziari quale datore di lavoro si obbliga in modo solidale con il consulente alla clientela al pagamento degli emolumenti del registro ai sensi dell'art. 42 OSerFi, segnatamente per l'iscrizione del consulente alla clientela, per la tassa annuale e per le successive mutazioni nonché per le cancellazioni. La fatturazione avviene direttamente al fornitore di servizi finanziari.

Luogo, data .....

Firma dell'azienda del fornitore di servizi finanziari: .....

---

<sup>2</sup> **Allegato:** copia di un estratto del Registro di commercio del fornitore di servizi finanziari (pdf da Zefix) e copia di un contratto di lavoro o di mandato

## 2.1 Posizione e diritto di firma

Posizione del consulente alla clientela in seno all'organizzazione:

Possibili posizioni sono:

- a. Membro del consiglio d'amministrazione
  - b. Membro di direzione
  - c. Direttore
  - d. Area manager
  - e. Responsabile della consulenza alla clientela
  - f. Consulente alla clientela
  - g. Consulente alla clientela nel servizio esterno
  - h. Consulente alla clientela in formazione
  - i. Altro (si prega di indicare la funzione esatta)
- .....

Diritto di firma:

- a. Firma individuale
- b. Firma collettiva
- c. Procura individuale
- d. Procura collettiva
- e. Nessun diritto di firma
- f. Altro: .....

## 2.2 Funzione e attività di consulenza

Funzione del consulente alla clientela in seno all'organizzazione:

- Consulenza patrimoniale
- Consulenza previdenziale
- Consulenza assicurativa
- Consulenza/rappresentanza di investimenti collettivi di capitale
- Consulenza per strumenti finanziari
- Altro

Breve descrizione della(e) funzione(i) e dell'attività effettiva all'interno della funzione:

.....

.....

.....

.....

## 2.3 L'attività di consulenza è riferita ai seguenti strumenti finanziari:

- Azioni, buoni di partecipazione o di godimento e diritti di partecipazione simili,
- Titoli di credito: i valori mobiliari che non sono titoli di partecipazione,
- Quote d'investimenti collettivi di capitale,
- Prodotti strutturati, segnatamente i prodotti a capitale garantito, i prodotti a rendimento massimo e i certificati,
- Derivati, opzioni,
- Depositi il cui valore di rimborso o tasso d'interesse dipende da un rischio o da un corso, esclusi i depositi il cui tasso d'interesse è vincolato a un indice sui tassi d'interesse,
- Obbligazioni di prestito,
- Prodotti assicurativi seguenti: .....
- Esiste una procura per la mera esecuzione di mandati di clientela a cui è offerta la consulenza («execution only»).

Altro: .....

## 2.4 Ulteriore fornitore di servizi finanziari (datore di lavoro)<sup>3</sup>

Società .....

Via .....

Casella postale .....

Codice postale / Luogo .....

### Posizione e diritto di firma

Posizione:

- a. Membro del consiglio d'amministrazione
  - b. Membro di direzione
  - c. Direttore
  - d. Area manager
  - e. Responsabile della consulenza alla clientela
  - f. Consulente alla clientela
  - g. Consulente alla clientela nel servizio esterno
  - h. Consulente alla clientela in formazione
  - i. Altro (si prega di indicare la funzione esatta)
- .....

Diritto di firma:

- a. Firma individuale
- b. Firma collettiva
- c. Procura individuale
- d. Procura collettiva
- e. Nessun diritto di firma
- f. Altro: .....

***Si prega di riempire una pagina separata per ogni fornitore di servizi finanziari***

---

<sup>3</sup> **Allegato:** copia di un **estratto del Registro di commercio** del fornitore di servizi finanziari (pdf da Zefix) e copia di un contratto di lavoro o di mandato

**Funzione e attività di consulenza**

Funzione del consulente alla clientela in seno all'organizzazione:

- Consulenza patrimoniale
- Consulenza previdenziale
- Consulenza assicurativa
- Consulenza/rappresentanza di investimenti collettivi di capitale
- Consulenza per strumenti finanziari
- Altro

Breve descrizione della(e) funzione(i) e dell'attività effettiva all'interno della funzione:

.....

.....

.....

.....

**L'attività di consulenza è riferita ai seguenti strumenti finanziari:**

- Azioni, buoni di partecipazione o di godimento e diritti di partecipazione simili,
- Titoli di credito: i valori mobiliari che non sono titoli di partecipazione,
- Quote d'investimenti collettivi di capitale,
- Prodotti strutturati, segnatamente i prodotti a capitale garantito, i prodotti a rendimento massimo e i certificati,
- Derivati, opzioni,
- Depositi il cui valore di rimborso o tasso d'interesse dipende da un rischio o da un corso, esclusi i depositi il cui tasso d'interesse è vincolato a un indice sui tassi d'interesse,
- Obbligazioni di prestito,
- Prodotti assicurativi seguenti: .....
- Esiste una procura per la mera esecuzione di mandati di clientela a cui è offerta la consulenza («execution only»).

Altro: .....

***Si prega di riempire una pagina separata per ogni fornitore di servizi finanziari***

### 3.1 Indicazioni inerenti all'assicurazione di responsabilità civile professionale

La somma assicurata a copertura di eventuali danni deve ammontare almeno a 500 000 franchi all'anno. Se l'assicurazione è stipulata da un fornitore di servizi finanziari che impiega più consulenti alla clientela, la somma assicurata ammonta almeno a:

- a. 1,5 milioni di franchi per due fino a quattro consulenti;
- b. 3 milioni di franchi per cinque fino a otto consulenti;
- c. 10 milioni di franchi per più di otto consulenti.

L'assicurazione di responsabilità civile professionale deve prevedere un termine di disdetta ordinario di almeno tre mesi.

Essa deve coprire anche i danni che vengono fatti valere entro un anno dalla scadenza del contratto di assicurazione, se questi sono stati causati durante il periodo di validità dello stesso e se non sussiste un obbligo di fornire prestazioni derivante da un'altra assicurazione.

### 3.2 Prova dell'assicurazione di responsabilità civile professionale<sup>4</sup>

- L'assicurazione di responsabilità civile professionale è stipulata dal fornitore di servizi finanziari e assicura i propri collaboratori.
- L'assicurazione di responsabilità civile professionale è stipulata dal consulente alla clientela stesso.
- Sussiste una garanzia finanziaria equivalente ai sensi dell'art. 33 OSerFi.

### 3.3 Indicazioni in merito all'organo di mediazione<sup>5</sup>

- Il fornitore di servizi finanziari è affiliato come datore di lavoro del consulente alla clientela al seguente organo di mediazione, o
- Il consulente alla clientela è affiliato al seguente organo di mediazione.

Organo di mediazione: .....

.....

***Si prega di riempire una pagina separata per ogni fornitore di servizi finanziari***

---

<sup>4</sup> **Allegati: conferma di assicurazione** da parte dell'assicuratore (certificato d'assicurazione), copia della **polizza d'assicurazione** e delle **CG** o **attestato inerente la garanzia finanziaria equivalente**.

<sup>5</sup> **Allegato: conferma** dell'organo di mediazione

#### 4.1 Prova delle conoscenze delle norme di comportamento della LSerFi<sup>6</sup>

Per la prima iscrizione è richiesta al minimo una **formazione base di 4 ore** sugli articoli 7-19 LSerFi così come su gli art. 25-27 LSerFi. Se l'attività di consulenza è riferita all'acquisto o l'alienazione di strumenti finanziari o la trasmissione di mandati che hanno per oggetto strumenti finanziari, è richiesta una formazione supplementare inerente al prospetto e ai fogli informativi di base. Nell'ambito della consulenza patrimoniale e in investimenti è richiesta inoltre la conoscenza delle norme del Codice delle obbligazioni in merito al contratto di mandato.

Fornitore della formazione .....

Data della formazione .....

Durata della formazione .....

Contenuto della formazione .....

(lista → allegato) .....

.....

.....

---

<sup>6</sup> **Allegati: attestato di partecipazione** del fornitore della formazione giusta lista consultabile su [www.regfix.ch/aus-und-weiterbildung](http://www.regfix.ch/aus-und-weiterbildung), **lista del contenuto della formazione** (se non è possibile trovare conferma della partecipazione).



#### 4.2 Prova delle conoscenze professionali specialistiche<sup>7</sup>

Le conoscenze professionali specialistiche devono essere legate ai servizi finanziari effettivamente svolti in base all'enumerazione di cui all'art. 3 lett. c LSerFi.

La prova può essere fornita come segue (p.f. mettere una crocetta):

- Prova di una formazione speciale di adeguata durata, corrispondente allo standard generalmente riconosciuto, terminata con un esame ed il rilascio di un diploma/certificato.
- Prova dell'attività professionale svolta nell'ambito dei servizi finanziari secondo l'art. 3 lett. c LSerFi per una durata adeguata.
- Prova di formazione superiore in materia di servizi finanziari in relazione con l'attività professionale svolta nell'ambito dei servizi finanziari giusta l'art. 3 lett. c LSerFi.

Nome del fornitore della formazione.....

Indirizzo del fornitore della formazione.....

Genere di formazione .....

Contenuto della formazione secondo le categorie dell'art. 3 lett. c LSerFi

.....

Durata della formazione .....

Diploma rilasciato .....

Attività pratica per società .....

Durata dell'attività .....

Campi di attività .....

***Questa pagina può essere copiata, se necessario, e allegata in più esemplari***

---

<sup>7</sup> **Allegati: diplomi** inerenti la formazione e formazione continua, **curriculum vitae** del consulente alla clientela, **attestati del datore di lavoro** inerenti il tipo e la durata dell'attività.

## 5. Indicazioni relative ai requisiti dell'iscrizione<sup>8</sup>

### Dichiarazione del consulente alla clientela:

Con la presente dichiaro,

- a. che non sono mai stato penalmente condannato secondo gli articoli 89–92 della Legge sui servizi finanziari<sup>9</sup> (LSerFi) o secondo l'articolo 86 della Legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA); e
- b. che dalla data dell'estratto del casellario giudiziale non sono stato condannato per reati contro il patrimonio ai sensi degli articoli 137–172ter del Codice penale <sup>10</sup> (CP); e
- c. che nei miei confronti non è stato emesso alcun divieto di esercizio dell'attività ai sensi dell'articolo 33a LFINMA o divieto di esercizio della professione ai sensi dell'art. 33 LFINMA per l'attività da iscrivere al registro.

Firma del consulente alla clientela:

Luogo e data: ..... Firma: .....

<sup>8</sup> **Allegato: estratto attuale del casellario giudiziale** (non più vecchio di 3 mesi)

<sup>9</sup> Si tratta dei seguenti **delitti**: violazione delle norme di comportamento, violazione delle prescrizioni relative ai prospetti e ai fogli informativi di base, offerta illecita di strumenti finanziari.

<sup>10</sup> Si tratta **dei reati contro il patrimonio**, segnatamente: appropriazione semplice, appropriazione indebita, furto, rapina, sottrazione di una cosa mobile, impiego illecito di valori patrimoniali, sottrazione di energia, acquisizione illecita di dati, accesso indebito a un sistema per l'elaborazione di dati, danneggiamento, danneggiamento di dati, appropriazione e sottrazione di cose date in pegno o soggette a ritenzione, truffa, abuso di un impianto per l'elaborazione di dati, abuso di carte-chèques o di credito, ottenimento illecito di prestazioni di un'assicurazione sociale o dell'aiuto sociale, frode dello scotto, conseguimento fraudolento di una prestazione, fabbricazione e immissione in commercio di dispositivi per l'illecita decodificazione di offerte in codice, danno patrimoniale procurato con astuzia, false indicazioni su attività commerciali, false comunicazioni alle autorità del registro di commercio, contraffazione di merci, estorsione, usura, amministrazione infedele, appropriazione indebita di trattenute salariali, ricettazione, violazione del segreto di fabbrica o commerciale, bancarotta fraudolenta e frode nel pignoramento, diminuzione dell'attivo in danno dei creditori, cattiva gestione, omissione della contabilità, favori concessi ad un creditore, corruzione nell'esecuzione forzata, distrazione di valori patrimoniali sottoposti a procedimento giudiziale, conseguimento fraudolento di un concordato giudiziale.

## 6. Domanda di iscrizione nel registro dei consulenti alla clientela

Il sottoscritto consulente alla clientela conferma di aver dichiarato informazioni complete e veritiere e **con la presente sottopone la domanda di iscrizione nel registro dei consulenti alla clientela RegFix.**

L'iscrizione è soggetta ad emolumenti. L'ammontare degli emolumenti è calcolato in base all'art. 42 dell'Ordinanza sui servizi finanziari (OSerFi).

L'iscrizione comporta un obbligo di comunicazione del consulente alla clientela verso il servizio di registrazione.

### Obbligo di comunicazione ai sensi di art. 41 OSerFi

<sup>1</sup> I consulenti alla clientela comunicano al servizio di registrazione entro 14 giorni:

- a. la modifica del proprio nome;
- b. la modifica del nome o dell'indirizzo del fornitore di servizi finanziari per il quale operano;
- c. il cambiamento della propria funzione e carica in seno all'organizzazione;
- d. il cambiamento dei propri campi d'attività;
- e. la formazione e la formazione continua concluse;
- f. la sostituzione dell'organo di mediazione;
- g. la disdetta completa o parziale dall'assicurazione di responsabilità civile professionale;
- h. la fine dell'attività di consulente alla clientela;
- i. le condanne per reati secondo le leggi sui mercati finanziari di cui all'articolo 1 della legge del 22 giugno 2007 sulla vigilanza dei mercati finanziari (LFINMA) o per reati contro il patrimonio secondo gli articoli 137–172ter del Codice penale;
- j. L'ordine nei propri confronti di un divieto di esercizio dell'attività secondo l'articolo 33a LFINMA o di un divieto di esercizio della professione secondo l'articolo 33 LFINMA;
- k. le condanne o le decisioni di autorità estere paragonabili a quelle di cui alle lettere i e j.

<sup>2</sup> **Essi sono tenuti a rinnovare la loro registrazione entro 24 mesi. Altrimenti l'iscrizione nel registro viene cancellata.**

Firma del consulente alla clientela:

Luogo, data: ..... Firma: .....

## Elenco degli allegati:

Questo elenco serve da checklist per la necessaria documentazione e quale elenco degli allegati. Si prega di inserire una crocetta dei documenti allegati.

- Copia firmata e datata del passaporto o della carta d'identità del consulente alla clientela.
- Copia del contratto di lavoro o di mandato o attestato del datore di lavoro inerente il rapporto di lavoro.
- Copia dell'estratto del registro di commercio inerente il fornitore di servizi finanziari (è sufficiente l'estratto intero in formato PDF stampato da Internet)
- Formazione inerente le norme di comportamento LSerFi: attestato di partecipazione rilasciato da un fornitore della formazione accreditato (incl. indicazioni sul contenuto e sulla durata).
- Lista del contenuto della formazione inerente le norme di comportamento. Nota: la lista può essere, di regola, copiata dalla documentazione consegnata dal fornitore della formazione.
- Curriculum vitae del consulente alla clientela.
- Attestati dei datori di lavoro relativi al campo ed alla durata dell'attività pratica.
- Diplomi della formazione professionale.
- Assicurazione di responsabilità civile professionale: Certificato d'assicurazione dell'assicuratore (Certificato d'assicurazione), o
- Copia della polizza d'assicurazione e delle Condizioni generali d'assicurazione con addizionale prova dell'attuale validità, o
- Certificato della garanzia finanziaria equivalente depositata.
- Conferma di affiliazione all'organo di mediazione.
- Estratto attuale del casellario giudiziale in originale, datato non più di tre mesi fa. (Per persone residenti all'estero: documento estero equivalente).