

INFORMAZIONI RELATIVE ALLA LEGGE FEDERALE SUI SERVIZI FINANZIARI



La legge federale sui servizi finanziari (LSerFi) e la relativa ordinanza (ordinanza sui servizi finanziari, OSerFi) sono entrate in vigore il 1° gennaio 2020. La LSerFi mira in particolare a rafforzare la protezione dei clienti e la reputazione del mercato finanziario svizzero nonché a creare condizioni comparabili per la fornitura di servizi finanziari proposti dai vari operatori del mercato. La OSerFi prevede un periodo transitorio di due anni dalla sua entrata in vigore, cosicché la maggior parte delle sue disposizioni assumerà efficacia dal gennaio 2022.

La LSerFi introduce ampi obblighi di informazione per i servizi e gli strumenti finanziari, ma anche per lo stesso fornitore di servizi finanziari.

In questo contesto, La informiamo che Swissquote Bank SA, controllata al 100 % da Swissquote Group Holding SA, è autorizzata ad operare in Svizzera in qualità di banca ai sensi della Legge federale sulle banche e le casse di risparmio (LBCR) e in qualità di banca depositaria di investimenti collettivi di capitale ai sensi della Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale (LICol) ed è soggetta alla vigilanza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). Swissquote Bank SA propone i seguenti servizi:

- Ricevimento e trasmissione di ordini riguardanti strumenti finanziari ("*execution only*");
- Servizi di banca depositaria per i gestori patrimoniali indipendenti;
- Concessione di crediti per eseguire operazioni su strumenti finanziari (credito lombard);
- Consulenza di investimento sporadica e automatizzata su base algoritmica (Investment Inspiration Tool);
- Gestione patrimoniale automatizzata su base algoritmica (Robo-Advisory);
- Ricezione e trasmissione di ordini sul mercato dei cambi¹;
- Ipoteche, leasing e soluzioni di pagamento¹;
- Acquisto e vendita di ordini, nonché sottoscrizione, deposito e trasferimento de criptoattivi¹.

È possibile contattare Swissquote Bank SA e la sua autorità di vigilanza ai seguenti indirizzi:

Swissquote Bank SA

Chemin de la Crétaux 33
Casella postale 319
1196 Gland
Svizzera
0848 25 88 88 (dall'estero: +41 44 825 88 88)

Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA

Laupenstrasse 27
3003 Berna
Svizzera
+41 31 327 98 88

¹ Servizi non soggetti alla LSerFi.

CONSEGUENZE PER I CLIENTI DI SWISSQUOTE BANK SA

A) CLASSIFICAZIONE DEI CLIENTI

La LSerFi prevede l'obbligo per i fornitori di servizi finanziari di classificare i clienti in una delle seguenti categorie: clienti privati, clienti professionali o clienti istituzionali.

La tabella seguente descrive l'impatto della classificazione sulla protezione dei clienti nel quadro delle norme prudenziali di comportamento applicate dalla Swissquote Bank SA nella fornitura di servizi finanziari e nell'offerta di strumenti finanziari (non esaustivo):

	CLIENTE PRIVATO	PROFESSIONAL CLIENT	INSTITUTIONAL CLIENT
Durante l'esecuzione o la trasmissione da parte di Swissquote Bank SA di ordini dei clienti, eseguiamo una verifica dell'appropriatezza o dell'adeguatezza della transazione al profilo di investimento del cliente.	No	No	No
Durante una consulenza d'investimento sporadica (Investment Inspiration Tool), eseguiamo una verifica dell'appropriatezza della transazione o del servizio al profilo di investimento del cliente	Si	Si	No
Durante un mandato di gestione patrimoniale Robo-Advisory, eseguiamo una verifica dell'adeguatezza del servizio al profilo di investimento del cliente.	Si	Si, limitatamente agli obiettivi di investimento	No
Durante una consulenza di investimento sporadica (Investment Inspiration Tool), documentiamo le esigenze del cliente e i motivi sottostanti a ogni raccomandazione.	Si	Si	No
Lei ha accesso a fondi riservati agli investitori qualificati ai sensi della LICol.	No, se non nell'ambito di un mandato di gestione o di consulenza ²	Si	Si
Lei ha accesso a prodotti strutturati che non soddisfano i requisiti minimi della LSerFi.	No, se non nell'ambito di un mandato di gestione o di consulenza ²	Si	Si
Swissquote Bank SA mette a disposizione un foglio informativo di base (FIB) nell'ambito di una consulenza d'investimento sporadica (Investment Inspiration Tool) quando è richiesta la pubblicazione di un FIB per lo strumento finanziario raccomandato. Al momento dell'esecuzione o della trasmissione degli ordini dei clienti, viene messo a disposizione un FIB solo se disponibile per lo strumento finanziario in questione.	Si	No	No
Siamo vincolati dai requisiti di best execution durante l'esecuzione di transazioni su strumenti finanziari.	Si	Si	No

A meno che Swissquote Bank SA non La informi di una classificazione diversa, Lei sarà classificato/a come "cliente privato" e beneficerà di una maggiore protezione, come descritto nella tabella precedente. Se soddisfa i requisiti necessari di cui sopra, con particolare riferimento al volume delle Sue attività finanziarie nonché alle Sue conoscenze ed esperienze, Lei può richiedere di essere trattato/a come un cliente professionale e ottenere l'accesso a una gamma più ampia di strumenti finanziari.

Per ulteriori informazioni su questo argomento può contattare il nostro [Customer Care Center](#).

² Si precisa che Swissquote Bank SA (oltre agli strumenti Robo-Advisory e Investment Inspiration Tool) non propone alcun mandato di gestione o consulenza, ma i clienti hanno la possibilità di concludere tali mandati con un gestore patrimoniale terzo indipendente.

B) INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI FINANZIARI

Le transazioni su strumenti finanziari comportano opportunità e rischi che è importante comprendere prima di qualunque investimento. L'informativa [Rischi nel commercio di strumenti finanziari](#) presenta gli aspetti più importanti dei rischi tipici.

A seconda del tipo di servizio e del tipo di strumento finanziario, viene messo a disposizione dei clienti privati un foglio informativo di base (FIB). Il FIB contiene informazioni sulle caratteristiche essenziali dello strumento finanziario, nonché sui suoi rischi e costi. Se non viene fornito dall'emittente, durante l'esecuzione e la trasmissione degli ordini dei clienti non viene consegnato alcun FIB.

C) ESECUZIONE OTTIMALE

Il documento [Policy di Best Execution relativa ai conti trading](#) contiene maggiori informazioni sulla migliore esecuzione possibile degli ordini relativi agli strumenti finanziari.

D) ORGANO DI MEDIAZIONE

In caso di controversia con Swissquote Bank SA, può rivolgersi anche all'Ombudsman delle banche svizzere, l'ente neutrale e indipendente incaricato delle procedure di mediazione con i nostri clienti:

Ombudsman delle banche svizzere

Bahnhofplatz 9
Casella postale
8021 Zurigo
Svizzera