

Regolamento relativo alla tariffa delle spese di OSFIN

Versione del 25 maggio 2020

1. Spese per l'esame delle condizioni

Le spese dell'esame delle condizioni di assoggettamento a OSFIN e le spese di pre-esame delle condizioni di autorizzazione sono fatturate come spesa forfettaria a seconda delle dimensioni dell'istituto finanziario.

Gli istituti finanziari sono suddivisi in quattro categorie in base al numero di collaboratori attivi nel settore soggetto ad autorizzazione.

Categoria	Numero di collaboratori attivi	Spese di esame e di pre-esame
1	1-3 collaboratori	CHF 3'300.-
2	4-8 collaboratori	CHF 5'300.-
3	9-16 collaboratori	CHF 7'300.-
4	>17 collaboratori	CHF 9'300.- min.

La Direzione determina l'importo delle spese di assoggettamento per la categoria 4 in base alle dimensioni dell'istituto finanziario rispetto al numero di collaboratori attivi e al fatturato dell'istituto finanziario. Gli importi per la categoria 4 non possono essere inferiori agli importi qui sopra.

Tali spese sono fatturate al momento dell'invio a OSFIN del contratto firmato dall'istituto finanziario; la relativa fattura è inviata da OSFIN con copia del contratto controfirmato.

Il dossier non sarà esaminato fino a quando OSFIN non avrà ricevuto l'importo delle spese.

2. Disposizioni transitorie per l'assoggettamento

Per gli istituti finanziari che sono già affiliati ad un OAD all'entrata in vigore delle LSerFi/LIsFi e che beneficiano del termine di tre anni per assoggettarsi a un organismo di vigilanza, le spese di assoggettamento al punto 12 sono soggette a un fattore di moltiplicazione evolutivo :

- Nel 2020, fattore di moltiplicazione 0.5;
- Nel 2021, fattore di moltiplicazione 1;
- Nel 2022, fattore di moltiplicazione 2;
- Dal 2023, fattore di moltiplicazione 1.

3. Spese supplementari per il riesame del dossier

In caso di mancato rispetto del termine di un mese fissato per la presentazione della domanda di autorizzazione dopo la conferma del rispetto delle condizioni di assoggettamento, OSFIN fattura la revisione del dossier secondo il tempo dedicato e sulla base della seguente tariffa oraria :

- Direttore CHF 275.- /ora
- Responsabile della succursale CHF 250.- /ora
- Collaboratore specializzato CHF 250.- /ora
- Segretariato CHF 120.- /ora

Il riesame del dossier consiste nell'accertarsi che le informazioni relative all'esame delle condizioni di assoggettamento o del pre-esame delle condizioni di autorizzazione siano aggiornate prima dell'assoggettamento o dell'invio della richiesta di autorizzazione alla FINMA.

La conferma di assoggettamento o l'invio alla FINMA dei documenti e delle informazioni relativi al pre-esame sono subordinati al pagamento delle spese fatturate.

4. Spese di vigilanza

OSFIN finanzia la sua attività di vigilanza e le prestazioni che fornisce attraverso i contributi degli assoggettati interessati.

OSFIN percepisce una spesa annuale di vigilanza. Sono calcolati in base alle spese sostenute da OSFIN nell'anno civile precedente e alle riserve da costituire.

Le spese di vigilanza annuali comprendono una tassa di base fissa, una tassa causale e una tassa variabile.

4.1 La tassa di base fissa

L'importo della tassa di base è fissato in base al numero di collaboratori attivi nel settore soggetto ad autorizzazione.

Categoria	Numero di collaboratori attivi	Tassa di vigilanza
1	1-3 collaboratori	CHF 1'200.-
2	4-8 collaboratori	CHF 2'200.-
3	9-16 collaboratori	CHF 3'200.-
4	>17 collaboratori	CHF 4'200.- min.

La Direzione determina l'importo della tassa di base per la categoria 4 in base alle dimensioni dell'istituto finanziario in rapporto al numero di collaboratori attivi e al fatturato dell'istituto finanziario. Gli importi per la categoria 4 non possono essere inferiori agli importi di cui sopra.

L'importo della tassa di base viene fatturato per anno civile, all'inizio dell'anno.

La prima fattura per la tassa di base tiene conto della data di rilascio dell'autorizzazione, rispettivamente della data di cambiamento dell'organismo di vigilanza ; è calcolata pro rata temporis. Il mese in corso alla data dell'autorizzazione è considerato un mese intero.

Nel caso in cui la cessazione del contratto avviene nel corso dell'anno civile, l'assoggettato s'impegna a pagare l'intero della tassa annuale, non vi è calcolo pro rata temporis.

OSFIN può adattare la tassa di base annuale secondo le necessità finanziarie dell'associazione. Per tale adeguamento OSFIN notifica per iscritto all'assoggettato le modifiche del contratto. L'assoggettato dispone allora di un termine di 30 giorni per dichiarare per iscritto se accetta le modifiche o se recede dal contratto di vigilanza entro il termine prescritto. La mancata dichiarazione dell'assoggettato entro il termine equivale ad un'accettazione

4.2 Tassa causale

Tutti i costi direttamente attribuibili a ogni assoggettato saranno fatturati in base al dispendio orario effettivo sulla base della seguente tariffa oraria :

- Direttore CHF 275.- /ora
- Responsabile della succursale CHF 250.- /ora
- Collaboratore specializzato CHF 250.- /ora
- Segretariato CHF 120. /ora

La fatturazione di questa tassa è effettuata trimestralmente. Il ritmo di fatturazione può tuttavia essere adeguato al caso di specie.

4.3 Tassa variabile

La tassa variabile copre i costi non coperti dal gettito della tassa di base e della tassa causale.

In tal modo, OSFIN redige ogni anno un rendiconto dopo la chiusura dei suoi conti annuali. Detrae dai suoi oneri le entrate. La differenza deve essere coperta dal gettito della tassa variabile.

La tassa variabile dev'essere intesa come una tassa straordinaria che si aggiunge alla tassa fissa e alla tassa causale, se il gettito di queste due tasse non copre i costi, rispettivamente se la perdita non può essere coperta dalla riserva libera. Se applicabile, un aumento della tassa di base dovrà ugualmente essere esaminato per l'anno successivo se è da aspettarsi una nuova perdita.

In tal modo, la tassa variabile è prevista per coprire un disavanzo inatteso registrato nell'esercizio precedente e calcolato secondo la seguente formula: Perdita d'esercizio divisa per il numero degli assoggettati=tassa variabile per assoggettato.

4.4 Tassa della FINMA

Oltre alle spese di vigilanza, la tassa della FINMA posta a carico di OSFIN ogni anno sarà ripartita in base al numero degli assoggettati al momento della ricezione con fattura separata.

4.5 Disposizioni transitorie

Per il periodo transitorio 2020-2022 sono riscosse soltanto la tassa fissa di base e la tassa causale. Si rinuncia alla tassa variabile.

Per contro è prevista una tassa complementare. Quest'ultima ammonta a CHF 500.- ed è da pagare all'inizio dell'anno con la tassa di base. Essa ha lo scopo di contribuire al pagamento della tassa FINMA ed è calcolata sulla base del numero degli assoggettati.

Per il periodo 2020-2020, la tassa FINMA può essere sostenuta, se del caso e parzialmente, dal capitale proprio di OSFIN.

5. Spese supplementari di vigilanza

Per i controlli in loco o l'attuazione di altre misure di vigilanza, nonché per i procedimenti di enforcement, l'assoggettato si assume i costi supplementari legati a tali procedure. OSFIN fattura le spese secondo il dispendio orario sulla base della seguente tariffa :

- Direttore CHF 275.- /ora
- Responsabile della succursale CHF 250.- /ora
- Collaboratore specializzato CHF 250.- /ora
- Segretariato CHF 120. /ora

6. Anticipo spese

L'assoggettato procede al pagamento di un anticipo spese su richiesta di OSFIN per i costi delle misure di vigilanza. L'anticipo viene dedotto dalla fattura finale relativa alla misura in questione.

7. IVA

I costi e le tasse previste nel contratto di vigilanza/contratto di esame delle condizioni di assoggettamento sono concordati al netto dell'IVA; quest'ultima verrà fatturata secondo le aliquote in vigore.