



## APRIRE UN CONTO BANCARIO

### DOMANTE RICORRENTI

- **Chi può aprire un conto bancario in Svizzera?**
- **Anche le ditte possono aprire un conto?**
- **Come posso aprire un conto dal mio Paese d'origine?**
- **Posso aprire un conto bancario svizzero via Internet?**
- **Quali domande mi pone la banca?**
- **Quali documenti devo presentare alla banca?**
- **Posso aprire un conto "anonimo"?**
- **E i conti cifrati?**
- **All'apertura del conto viene richiesto un versamento minimo?**
- **Il conto deve essere in franchi svizzeri?**
- **Quanto sono sicure le banche svizzere?**
- **Quanto sono "segrete" le banche svizzere?**

### Chi può aprire un conto bancario in Svizzera?

Fondamentalmente, chiunque abbia superato la maggiore età può aprire un conto bancario in Svizzera. Per le relazioni transfrontaliere le banche rispettano le leggi vigenti dello stato in questione. Inoltre, le banche si riservano tuttavia il diritto di respingere un cliente. Una banca può rifiutarsi ad esempio di stabilire una relazione bancaria con cosiddette "persone esposte politicamente", poiché questi clienti possono costituire un rischio per la reputazione della banca. Lo stesso vale nel caso in cui una banca nutra dei dubbi riguardo all'origine dei fondi di un richiedente. La legge vieta alle banche svizzere di accettare fondi quando si è indotti a ritenere che essi abbiano origine criminale.

### Anche le ditte possono aprire un conto?

Ogni ditta con sede in Svizzera o all'estero può aprire un conto bancario in Svizzera.

Se la sede è in Svizzera, essa viene identificata in base ad un estratto del registro di commercio. La banca può richiederlo per via elettronica presso il registro di commercio. Se la ditta non è iscritta nel registro di commercio, deve presentare gli statuti, gli atti societari o documenti equivalenti.

Per le ditte con sede all'estero vale fondamentalmente lo stesso principio, sempre rispettando le leggi vigenti dello stato in questione di relazioni transfrontaliere. Altrimenti, il processo d'apertura verrà effettuato in analogia a quello delle ditte con sede in Svizzera. Se però una ditta ha la propria sede in un Paese nel quale non vi sono registri di commercio, essa dovrà produrre un documento equivalente tale da comprovarne l'esistenza. Gli estratti del registro di commercio o documenti equivalenti hanno una validità di non oltre 12 mesi. I documenti recanti una data precedente possono essere consegnati unitamente ad un attestato dell'organo di revisione rilasciato non più di 12 mesi prima, o ad un "Certificate of Good Standing".

Per le società di sede vigono regole speciali. Ai sensi del diritto svizzero, si intendono per società di sede le ditte che non esercitano nello Stato in cui sono domiciliate attività commerciale, di fabbricazione, o qualunque altra attività condotta in forma commerciale. Oltre ai documenti identificativi menzionati, esse devono fornire una dichiarazione in merito all'avente diritto economico dei loro valori patrimoniali.

### Come posso aprire un conto dal mio Paese d'origine?

Va innanzitutto premesso che all'apertura di un conto le banche svizzere si attengono a standard rigorosi e che al riguardo il Paese di domicilio del cliente è ininfluenza. Nell'ambito dell'obbligo di diligenza delle banche ("due diligence") prescritto dalla legge, la banca è tenuta a verificare l'identità del cliente mediante un documento di riconoscimento ufficiale (ad es. un passaporto). Se la banca svizzera alla quale siete interessati dispone di una società affiliata, succursale o rappresentanza nel vostro Paese, potreste eventualmente contattare questa unità organizzativa. Se invece la banca non è rappresentata nel vostro Paese, potete rivolgervi direttamente alla banca in Svizzera, che vi fornirà poi ulteriori informazioni.

### Posso aprire un conto bancario svizzero via Internet?

No, poiché per motivi tecnici e legali non è ancora possibile effettuare esclusivamente online via Internet (SuisseID) la procedura d'identificazione del cliente. Attualmente, le banche in Svizzera devono seguire la procedura di identificazione in vigore per l'apertura di una relazione d'affari per corrispondenza. In ottemperanza alla "Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche" (CDB 08), la banca verifica l'identità del contraente facendosi inviare una copia autenticata di un documento d'identità (passaporto, carta d'identità, patente o simili). La copia autenticata può essere rilasciata da una succursale, rappresentanza o società del Gruppo bancario, da una banca corrispondente, da un intermediario finanziario appositamente scelto dalla banca oppure da un notaio o da un altro ufficio pubblico che rilascia usualmente conferme di autenticità. Inoltre, la banca verifica l'indirizzo del nuovo cliente mediante invio postale.

Altre informazioni in merito sono riportate sul sito web dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA ([www.finma.ch](http://www.finma.ch)) nella sezione "FAQ".



## Quali domande mi pone la banca?

I collaboratori della banca devono innanzitutto rivolgervi tutte le domande richieste in conformità alle disposizioni di legge relative all'obbligo di diligenza delle banche. In questo contesto venite invitati a provare la vostra identità. Inoltre si accerta l'identità dell'avente diritto economico degli averi patrimoniali, qualora li depositiate in banca su incarico di una terza persona. I collaboratori della banca possono altresì chiedervi la provenienza dei capitali, il genere di attività che esercitate e le transazioni finanziarie che effettuate abitualmente. Per garantirvi una consulenza il più possibile completa, la banca vi interrogherà inoltre sui vostri progetti finanziari, come ad esempio l'acquisto di una casa, la costituzione di un'impresa, il pensionamento e così via. Se la banca dovrà gestire degli investimenti, si informerà anche sulla vostra propensione al rischio. Riepilogando: maggiori sono le informazioni di cui la banca dispone, meglio riesce a conformare la consulenza e il servizio alle vostre esigenze specifiche.

## Quali documenti devo presentare alla banca?

Come già accennato, le banche svizzere sono tenute ad accertare l'identità dei loro clienti. Il miglior modo per farlo è incontrarli personalmente. Per l'identificazione la banca chiederà in ogni caso un documento di legittimazione ufficiale come ad esempio un passaporto in corso di validità o un documento di riconoscimento ufficiale equivalente provvisto di fotografia. Essa richiederà eventualmente anche una prova dell'origine del vostro patrimonio, ad esempio un contratto d'acquisto, giustificativi di una banca straniera, prove attestanti la vendita di titoli e così via.

## Posso aprire un conto "anonimo"?

No. In Svizzera non esistono conti "anonimi". Il diritto svizzero impone alle banche di conoscere i loro clienti, pertanto i conti bancari svizzeri anonimi esistono soltanto nell'immaginario di alcuni autori di romanzi gialli!

## E i conti cifrati?

La procedura di apertura di un conto cifrato è identica a quella prevista per tutti gli altri tipi di conti. La banca è tenuta a verificare l'identità del richiedente e ad accertare l'avente diritto economico. I conti cifrati non sono affatto anonimi. Nel caso di un conto cifrato, le operazioni bancarie non vengono effettuate a vostro nome, bensì sotto un numero o un codice. Si tratta unicamente di una misura di sicurezza interna. Nel caso di un conto cifrato l'identità del cliente è nota soltanto a un numero ristretto di collaboratori all'interno della banca. A prescindere da questo aspetto, però, un conto cifrato non è più "segreto" di qualsiasi altro conto. I conti cifrati non dovrebbero però essere utilizzati per le operazioni di pagamento transfrontaliere. Ai sensi delle disposizioni internazionali, in un ordine di pagamento devono essere indicati il nome, l'indirizzo ed il numero di conto.

## All'apertura del conto viene richiesto un versamento minimo?

Clienti con domicilio fuori della Svizzera, dovranno tenere un valore minimo di patrimoni depositati in una banca in Svizzera. Di regola, ai clienti con domicilio all'estero vengono solamente offerti dei servizi bancari in combinazione con servizi addizionali come per esempio amministrazione del patrimonio. Conti di risparmio o conti privati anziché conti correnti con patrimoni inferiori non saranno più offerti a clienti con domicilio all'estero. Questa misura è la conseguenza dei costi fortemente aumentati per il chiarimento della legittimità dei soldi esteri.

## Il conto deve essere in franchi svizzeri?

No. Molte banche offrono anche conti in euro, in dollari o in altre valute.

## Quanto sono sicure le banche svizzere?

Tutte le banche che operano in Svizzera necessitano di una licenza rilasciata dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA. La FINMA, che fa parte del Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria, disciplina e sorveglia tutte le banche della Svizzera in conformità agli standard definiti dal Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria. Gli standard non si riferiscono soltanto ai requisiti patrimoniali, ovvero all'adeguata dotazione di capitale proprio e di capitale delle banche, bensì anche all'intera gamma di norme prudenziali e comportamentali da osservare. A titolo di misura di sicurezza aggiuntiva, la legislazione svizzera statuisce persino requisiti patrimoniali più stringenti del Basel Capital Accord. Ecco perché le banche svizzere figurano indubbiamente nel novero delle più sicure al mondo. Qualora una banca dovesse tuttavia finire in stato di insolvenza, tutti gli istituti bancari sono affiliati obbligatoriamente a esisuisse (garanzia dei depositi delle banche e dei commercianti di valori mobiliari; maggiori informazioni a riguardo sono disponibili al sito [www.esisuisse.ch](http://www.esisuisse.ch)).

## Quanto sono "segrete" le banche svizzere?

In Svizzera, la sfera privata dell'individuo – che peraltro si estende sempre anche alle sue risorse finanziarie – è considerata da sempre un bene meritevole di essere tutelato. Alcuni sondaggi hanno confermato a più riprese che la grande maggioranza della popolazione svizzera è favorevole al mantenimento di questa tutela. L'alto grado di discrezione accordato dalle banche svizzere ai propri clienti svizzeri ed esteri non è tuttavia assoluto. Il segreto bancario, in particolare, non offre protezione ai criminali e in linea generale può essere abrogato in caso di indagini penali, come ad esempio anche in caso di reati tributari. È nostro intendimento salvaguardare la sfera privata dei clienti bancari incensurati, ma al tempo stesso fare in modo che i criminali siano perseguiti con tutto il rigore della legge.

MORE INFO: [www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org)