



سازمان بورس و اوراق بهادار  
Securities & Exchange Organization

اردیبهشت ۱۴۰۲  
شماره ۲

# فراز

نظاره بازارهای سرمایه دنیا و  
نهادهای ناظر کشورهای مختلف

# مرجع نظارت بر بازار مالی سوئیس – FINMA<sup>۱</sup>

FINMA بر بانک‌ها، شرکت‌های خرید و فروش اوراق بهادار، شرکت‌های بیمه، زیرساخت‌های بازار مالی، محصولات و مؤسسات طرح سرمایه‌گذاری جمعی<sup>۲</sup>، نهادهای تحت قانون خدمات مالی و قانون مؤسسات مالی و واسطه‌های بیمه نظارت می‌کند. این نهاد فعالیت خود را به طور مستقل و منسجم انجام می‌دهد. کارکنان آن مسئولیت‌پذیر هستند، عمیقاً به اصول اخلاقی پای‌بند بوده و در ایفای تعهدات شغلی خود و حصول به نتیجه مطلوب توانمند هستند. FINMA در نقش خود به عنوان ناظر، رویکرد ریسک‌محور را اتخاذ می‌کند. فعالیت‌های این نهاد شامل حوزه‌های زیر می‌شود: صدور مجوز، نظارت، اجرای قوانین، تصمیم‌گیری‌ها، قانون‌گذاری و فعالیت‌های بین‌المللی

FINMA مرجع نظارتی مستقلی است که دارای اختیار قانونی برای حمایت از مشتریان و حصول اطمینان از عملکرد مناسب بازارهای مالی است. از این رو، FINMA باعث افزایش شهرت، رقابت‌پذیری و آینده‌ای پایدار در مرکز مالی سوئیس است.



<sup>1</sup> Swiss Financial Market Supervisory Authority

<sup>2</sup> collective investment scheme

## نهاد و محصولات تحت نظارت

افراد یا شرکت‌هایی که مایل به پذیرش پول از سرمایه‌گذاران، ارائه محصولات بیمه، راه‌اندازی صندوق یا فعالیت به روش‌های دیگر در بازارهای مالی سوئیس هستند، باید بسته به فعالیت خود، گواهی، شناسایی، مجوز، تأیید یا ثبت توسط FINMA داشته باشند. الزامات قانونی و شدت نظارت بسته به نوع مجوز مربوطه متفاوت است. در مجموع، FINMA بر حدود ۳۰,۰۰۰ محصول و دسته‌های مختلف مجوز فعالیت دارند، نظارت می‌کند. البته همه آنها مستقیماً توسط FINMA نظارت نمی‌شوند.



<sup>3</sup> Reviewing Bodies

<sup>4</sup> Trustee

## اقبال عمومی به FINMA

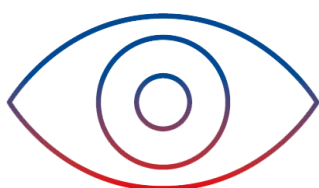
هر سال بیش از ۶،۶۰۰ مشتری، سرمایه‌گذار، وکیل و گروه‌های دیگر علاقمند با FINMA از طریق تلفن یا نوشتاری تماس می‌گیرند. سوالاتی که ایشان می‌پرسند، به طور کلی در مورد بانک‌شان یا قراردادهای بیمه، فعالان غیرمجاز در بازار مالی و امور مربوط به مجوزهاست. این تماس‌ها حاوی اطلاعات ارزشمندی است که FINMA را در حوزه فعالیت‌های نظارتی و اقداماتی که در خصوص خدمات‌دهندگان غیرمجاز می‌بایست انجام دهد، یاری می‌رساند.

پرسش‌های مرتبط با  
امور نظارتی  
۱،۲۵۵

۶،۶۷۱  
تماس

پرسش در مورد نهادهای  
مجاز (بانک‌ها، شرکت‌های  
بیمه و غیره)

۲،۵۳۹



۱،۴۴۲

نهاد غیرمجاز گزارش شده

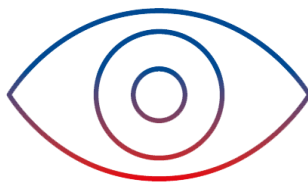
۱،۴۶۲

درخواست رگولاتوری

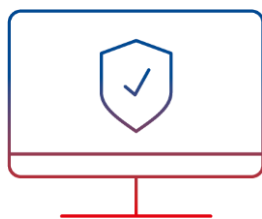
## مشارکت فعالانه کارکنان FINMA در تضمین ایمنی و ثبات مرکز مالی سوئیس

FINMA وکلا، اقتصاددانان، ریاضیدانان، حسابرسان، تحلیل‌گران آماری، کارشناسان حسابداری و سایر متخصصان را استخدام می‌کند. آنها متعهد به حمایت از مشتریان بانک، سرمایه‌گذاران، بستانکاران و بیمه‌گذاران در سوئیس هستند. همچنین FINMA از طریق دوره‌های کارآموزی و کارورزی خود به آموزش جوانان می‌پردازد.

۵۰/۱  
مجوز



۱۵۱/۴  
نظارت

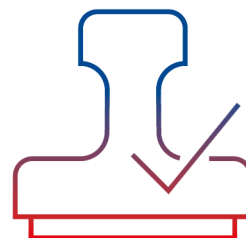


مدیریت ریسک

۵۵/۷

۱۱۸/۳

حقوقی، وضع قوانین و اعمال قانون



عملیات، پشتیبانی و مأموریت‌های  
تخصصی مرکز

۱۵۳/۵

۱۴/۸

کارآموزان و  
کاروران  
(از مجموع کارمندان)

۵۲۹/۰

مجموع کارمندان (تبدیل به تمام‌وقت)