

A tutti gli intermediari finanziari membri
dell'OAD FSA/FSN

Bollettino d'informazione 2/2016

Dicembre 2016

-
- 1 Nuova classificazione secondo il rischio (modifica del 1° gennaio 2017)
 - 2 Rapporto annuale 2016
 - 3 Risoluzione ONU 1373, art. 22a LRD (modifica del 1° gennaio 2016)
 - 4 Revisione della circolare FINMA 2011/1 "Attività di intermediazione finanziaria ai sensi della LRD"
 - 5 Formazione

Gentili Colleghe, egregi Colleghi,
Gentili Signore, egregi Signori,

1. Nuova classificazione secondo il rischio

L'art. 18 cpv. 3 LRD impone all'OAD FSA/FSN di effettuare i cosiddetti controlli LRD sugli avvocati e i notai affiliati. Secondo l'art. 43 cpv. 2 dello Statuto OAD FSA/FSN il Comitato stabilisce la frequenza dei controlli. A tale riguardo erano finora determinanti da una parte il numero degli incarti LRD gestiti dall'IF e dall'altra l'esito dei precedenti controlli. Questi due criteri rappresentavano quindi la base per stabilire se l'IF fosse sottoposto a una frequenza dei controlli annuale, biennale oppure triennale.

La FINMA richiede tuttavia un affinamento e un complemento dei criteri alla base dei controlli. Il Comitato dovrà quindi suddividere i membri affiliati in categorie di controllo sulla base di ulteriori criteri. Il Comitato ha deciso di prendere in considerazione per determinare il profilo di rischio dell'IF, oltre ai criteri finora adottati, anche i seguenti 6 elementi:

- il **paese a rischio**, nel quale la controparte, l'avente diritto economico (ADE) oppure il/la detentore/-trice del controllo (KI) ha il proprio **domicilio** oppure nel quale questi esercita la propria **attività economica**. Per stabilire quali siano i paesi a rischio secondo tale criterio, fa stato la lista GAFI (<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/documents/fatf-compliance-february-2016.html>);
- **ambito a rischio**, nel quale la controparte, l'ADE o il/la KI è attivo/a. Sono considerati ambiti a rischio il commercio di armi, l'attività dei casinò e l'estrazione e il commercio di pietre preziose;
- gli incarti, nei quali sono coinvolte **PEP nazionali oppure straniere**;
- l'assenza di contatto personale da parte dell'IF con la controparte, l'ADE o il/la KI;
- le **procedure contro l'IF** (e eventualmente contro le persone da egli annunciate) **pendenti o chiuse in Svizzera o all'estero** nel 2015 e 2016 in ambito LRD, rispettivamente in ambiti che possono avere un'incidenza sulla valutazione della garanzia di un'attività irreprensibile dell'IF. Ne fanno ad esempio parte le procedure in ambito di diritto della vigilanza, le procedure penali fiscali, le procedure penali per infrazioni contro il patrimonio, le procedure penali amministrative, ecc.

A seconda degli sviluppi, questi elementi dovranno essere aggiornati o saranno presi in considerazione ulteriori criteri.

La valutazione del rischio effettuata **dall'IF stesso** per i propri incarti non viene considerata in questa valutazione del rischio. Dovrete quindi continuare anche in futuro a suddividere in base alla vostra valutazione del rischio gli incarti LRD con un rischio normale da quelli con rischio elevato (art. 41 Regolamento OAD FSA/FSN) e a documentare tale operazione (cfr. ad esempio la cifra 15 del modello "Descrizione della relazione d'affari - Formulario persona fisica" e la cifra 16 del modello "Descrizione della relazione d'affari - Formulario persona giuridica"; <http://www.sro-sav-snv.ch/it/component/phocadownload/category/42-documenti-modello>).

2. Rapporto annuale 2016

Per permettere al Segretariato generale di effettuare questa suddivisione in categorie di controllo e di pianificare i controlli facciamo affidamento sulle vostre indicazioni relative agli elementi tematici soprammenzionati.

Con la presente email ricevete quindi in formato Word il formulario „Rapporto annuale 2016“, che vi invitiamo a compilare in modo completo e veritiero. Il Rapporto annuale può come sempre essere scaricato anche dal sito dell'OAD (<http://www.sro-sav-snv.ch/it/rapporto-annuale>). Il Segretariato generale rinvierà i formulari pervenutigli che non saranno stati compilati in modo integrale, operazione che comporterà del lavoro e quindi dei costi supplementari.

Vi rendiamo attenti che il Rapporto annuale, munito della firma originale, deve obbligatoriamente essere consegnato alla posta per invio entro il **15 febbraio 2017**. Il Segretariato generale sarà costretto a prelevare una tassa di CHF 150.-- per i rapporti annuali che saranno inviati dopo questa data (art. 15 cpv. 4 Regolamento). Può inoltre essere pronunciato un ammonimento ed eventualmente potrà essere inflitta una multa, i costi della relativa procedura decisionale saranno a carico dell'IF inadempiente.

3. Risoluzione ONU 1373, art. 22a LRD (modifica del 1° gennaio 2016)

Con questo bollettino d'informazione cogliamo l'occasione per segnalarvi un'altra modifica della LRD.

Secondo l'art. 22a cpv. 1 il Dipartimento federale delle finanze (DFF) trasmette alla FINMA i dati comunicati e pubblicati da un altro Stato riguardanti persone o organizzazioni che nello Stato in questione, in virtù della Risoluzione 1373 (2001) del Consiglio di sicurezza dell'ONU, sono state inserite in una lista dei soggetti dediti ad attività terroristiche o che sostengono tali attività. Secondo il capoverso 2 lett. c di tale disposizione la FINMA trasmette a sua volta i dati ricevuti dal DFF agli organismi di autodisciplina, all'attenzione degli intermediari finanziari a loro affiliati. Fino ad oggi all'OAD FSA/FSN non è ancora stata trasmessa una tale lista. Qualora in futuro questa situazione dovesse modificarsi vi informeremo senza indugio. Gli obblighi quale IF relativi a quanto sopra sono deducibili dagli artt. 6 cpv. 2 lett. d e 9 cpv. 1 lett. c LRD.

Le persone e le società contro le quali la Segreteria di stato dell'economia SECO ha pronunciato un embargo e delle sanzioni sono elencate al seguente indirizzo:

https://www.seco.admin.ch/seco/it/home/Aussenwirtschaftspolitik_Wirtschaftliche_Zusammenarbeit/Wirtschaftsbeziehungen/exportkontrollen-und-sanktionen/sanktionen-embargos.html

Rimandiamo in particolare alle rubriche ivi menzionate "Ultime modifiche" e "Modifiche finora eseguite".

Quali IF siete tenuti ad informarvi con regolarità in merito a queste modifiche. A tale fine, alla seguente pagina del sito della FINMA <https://www.finma.ch/it/myfinma> avete la possibilità di creare

una *newsletter* adatta alle vostre esigenze individuali, così da essere sempre informati automaticamente in merito alle novità. Vi invitiamo caldamente a sfruttare questa possibilità pratica ed estremamente utile offerta dalla FINMA.

4. Revisione della circolare FINMA 2011/1 "Attività di intermediazione finanziaria ai sensi della LRD"

Dal 5 dicembre 2016 la versione rivista della circolare FINMA 2011/1 del 26 ottobre 2016 può essere scaricata al seguente indirizzo:

<https://www.finma.ch/it/news/2016/12/20161205-mm-rs-11-1/>

La circolare entrerà in vigore il 1° gennaio 2017. Le modifiche riguardano principalmente la terminologia e adeguamenti all'Ordinanza sul riciclaggio di denaro, entrata in vigore il 1° gennaio 2016 (ORD; RS 955.01).

5. Date della formazione 2017

Anche per l'anno 2017 l'OAD FSA/FSN propone diverse date per lo svolgimento della formazione di base e della formazione continua.

Formazione di base:		Formazione continua:	
Ginevra	Gio, 14.09.2017	Ginevra	Me, 13.09.2017
Lugano	Gio, 12.10.2017	Lugano	Me, 11.10.2017
Zurigo	Me, 25.10.2017	Zurigo	Ma, 24.10.2017

Vi rendiamo attenti al fatto che anche per il prossimo anno la frequenza di un corso di formazione offerto da parte di terzi non sarà riconosciuta quale adempimento dell'obbligo di formazione e che, di conseguenza, è obbligatoria la partecipazione ad un seminario OAD FSA/FSN.

Non ci rimane infine che ringraziarvi di cuore per la vostra fiducia nell'OAD FSA/FSN e per la buona collaborazione, cogliendo l'occasione per augurarvi Buone Feste! Per qualsiasi domanda rimaniamo sempre volentieri a vostra disposizione.

Christian Lippuner, responsabile comunicazione OAD FSA/FSN

Segretariato generale, Marktgasse 4, 3011 Berna, Tel.: 031 313 06 00

Tedesco: RA lic. iur. Christian Lippuner, lippuner@advolippuner.ch, Tel.: 071 227 11 30

Francese: Me Didier de Montmollin, didier.demontmollin@dgepartners.com, Tel.: 022 761 66 66

Italiano: Avv. Dr. Pietro Crespi, pietro.crespi@crespi.ch, Tel.: 091 825 15 52