

Selbstregulierungsorganisation des Schweizerischen
Anwaltsverbandes und des Schweizerischen Notarenverbandes
Organisme d'autoréglementation de la Fédération Suisse des Avocats
et de la Fédération Suisse des Notaires
Organismo di autodisciplina della Federazione Svizzera degli Avvocati
e della Federazione Svizzera dei Notai



All'attenzione di tutti gli intermediari finanziari affiliati
all'OAD FSA/FSN

Bollettino informativo 1/2018

luglio 2018

-
- 1. Rapporto di attività dell'OAD FSA/FSN**
 - 2. Revisione della LRD**
 - 3. LSerFi/LIsFi**
 - 4. Sanzioni secondo le liste SECO**
 - 5. Controlli: esperienza e prospettive**
 - 6. Seminari 2018 e 2019: date**
 - 7. MROS**
 - 8. Pubblicazioni internazionali: studi relativi a casi di riciclaggio di denaro**
 - 9. Pubblicazioni FINMA e SwissBanking**

Care Colleghe, cari Colleghi,
Gentili Signore, egregi Signori,

1. Rapporto di attività dell'OAD FSA/FSN

L'OAD ha pubblicato il proprio Rapporto di attività per il periodo 2016-2017. Si tratta di una novità, in quanto precedentemente il rapporto di attività era unicamente destinato alla FINMA e ai due membri dell'OAD, ossia la FSA e la FSN. D'ora in poi il rapporto di attività sarà destinato anche a tutti gli affiliati all'OAD, come pure a tutti gli avvocati e i notai, anche nel caso in cui non siano assoggettati alla LRD poiché non esercitano un'attività di intermediazione finanziaria. Infine, anche il pubblico in generale più ampio può essere interessato a conoscere, per lo meno a grandi linee, l'attività svolta dal nostro OAD. Vi invitiamo a leggere il Rapporto di attività, reperibile cliccando [qui](#) oppure sul sito dell'OAD www.oad-fsa-fsn.ch → *Informazioni & FAQ* → *Reportistica*.

2. Revisione della LRD

Il 1° giugno 2018 il Consiglio federale ha aperto la procedura di consultazione relativa alla modifica della LRD, volta a rispondere alle critiche emesse dal Gruppo d'azione finanziaria (GAFI) nel proprio rapporto di valutazione della Svizzera di ottobre 2016. Ricordiamo che tale rapporto aveva evidenziato la buona qualità nell'insieme del dispositivo svizzero di lotta contro il riciclaggio di denaro ed il finanziamento del terrorismo, ma aveva al contempo rivelato alcuni punti deboli. La procedura di consultazione terminerà il

21 settembre 2018. L'avamprogetto e il rapporto esplicativo del DFF del 1° giugno 2018 sono disponibili all'indirizzo <https://www.admin.ch/ch/i/gg/pc/pendent.html>.

Rileviamo in particolare che l'assoggettamento (parziale) dei «consulenti» alla LRD avrebbe senz'altro delle conseguenze, sia perché stravolgerebbe la sistematica forte e coerente della LRD – incentrata essenzialmente sugli intermediari finanziari – sia perché, qualora il «consulente» fosse un avvocato o un notaio, rimetterebbe in questione la delimitazione tra le attività sottoposte al segreto professionale e quelle che invece non lo sono. Di conseguenza il campo effettivo del segreto professionale sarebbe ridotto e ne deriverebbe una difficoltà di distinzione tra le attività di consulenza che rimangono sottoposte al segreto professionale e le attività di consulenza che non lo sarebbero più.

L'OAD parteciperà alla procedura di consultazione ed esprimerà il proprio parere in merito alle modifiche e alle aggiunte proposte dal DFF.

3. LSerFi/LIsFi

Riguardo a questo tema rinviamo alle nostre precedenti comunicazioni (in particolare ai Bollettini informativi 1/2017 e 2/2017). Il 15 luglio 2018 le Camere federali hanno adottato i due progetti di legge, dopo l'eliminazione delle divergenze tra il Consiglio nazionale e il Consiglio degli Stati. Il DFF ha pubblicato a giugno 2018 il documento intitolato «L'essenziale in breve» che pone la LSerFi e la LIsFi nel proprio contesto e sottolinea le principali modifiche rispetto al Messaggio del Consiglio federale (<https://www.efd.admin.ch/efd/it/home/themen/wirtschaft--waehrung--finanzplatz/finanzmarktpolitik/fidleg-finig/fb-fidleg-finig.html>). L'entrata in vigore delle due leggi è prevista per il 1° gennaio 2020. Per quanto concerne invece le relative ordinanze, che sono particolarmente attese visto che le leggi sono delle «leggi-quadro» che prevedono pochi dettagli, dei progetti dovrebbero essere disponibili a partire dall'autunno 2018. L'OAD FSA/FSN continua ad impegnarsi affinché una soluzione appropriata sia assicurata per gli affiliati che saranno toccati dalle due nuove precitate leggi, in particolare per gli affiliati che agiscono quali Trustees.

4. Sanzioni secondo le liste SECO

Ricordiamo agli affiliati l'importanza di rimanere aggiornati in merito alle sanzioni prese dalla Svizzera (SECO) in applicazione della Legge federale sugli embarghi. A tale riguardo, raccomandiamo ad ogni affiliato di abbonarsi alla newsletter sulle sanzioni della SECO (nuove sanzioni, modifiche di sanzioni o radiazioni di sanzioni) www.seco.admin.ch.

5. Controlli: esperienza e prospettive, punti di forza

In occasione dei controlli effettuati nel 2017 è stato posto l'accento sull'adattamento delle direttive interne in seguito all'entrata in vigore delle ultime modifiche della LRD del 1° gennaio 2016. Nel 2018 i controlli saranno orientati principalmente sulla qualità dell'organizzazione interna e in particolare sulla classificazione distinta degli incarti LRD e degli incarti relativi all'attività classica di avvocatura.

6. Seminari 2018 e 2019: date

Qui di seguito sono indicate le date dei prossimi seminari. Ricordiamo che i corsi di formazione continua devono essere seguiti ogni due anni e che qualora l'affiliazione sia stata effettuata a titolo collettivo o nell'ambito di un'affiliazione quale società, il contenuto dei corsi deve essere riportato fedelmente all'insieme delle persone toccate in seno allo studio, la cui partecipazione deve poter essere comprovata.

Formazione di base 2018		Formazione continua 2018	
Ginevra	giovedì 13.09.2018	Ginevra	mercoledì 12.09.2018
Lugano	giovedì 11.10.2018		mercoledì 07.11.2018
Zurigo	giovedì 25.10.2018	Lugano	mercoledì 10.10.2018
		Zurigo	mercoledì 24.10.2018
		Basilea	mercoledì 21.11.2018
Formazione di base 2019		Formazione continua 2019	
Ginevra	giovedì 12.09.2019	Ginevra	mercoledì 11.09.2019
Lugano	giovedì 10.10.2019		giovedì 07.11.2019
Zurigo	mercoledì 23.10.2019	Lugano	mercoledì 09.10.2019
		Zurigo	martedì 22.10.2019
		Basilea	giovedì 21.11.2019

Ricordiamo infine che solo i seminari proposti da parte degli altri organismi menzionati sul sito www.oad-fsa-fsn.ch → *Formazione di base e formazione continua* → *Seminari* possono essere considerati quale formazione equivalente.

7. MROS

Questa primavera il MROS ha pubblicato il suo 20° Rapporto annuale, relativo all'anno 2017 (<https://www.fedpol.admin.ch/fedpol/it/home/kriminalitaet/geldwaescherei/jb.html>). Vi invitiamo a leggerlo, in particolare la sezione 3 «Tipologie (dalla casistica del 2017)».

Vi ricordiamo inoltre che dal 1° gennaio 2019 le comunicazioni al MROS relative a sospetti di riciclaggio non potranno più essere effettuate attraverso le attuali forme per invio postale o per fax, ma dovranno essere realizzate online. Per i casi in cui gli allegati alla comunicazione sono particolarmente voluminosi è prevista la possibilità di caricarli su un'interfaccia (XML). Un'informazione più dettagliata a tale proposito figura sul sito www.fedpol.ch.

8. Pubblicazioni internazionali: studi relativi a casi di riciclaggio di denaro

Diverse organizzazioni internazionali hanno pubblicato degli studi relativi a casi legati alla lotta contro il riciclaggio di denaro nell'ambito dell'attività esercitata da avvocati e notai. Questi documenti sono senz'altro interessanti e segnaliamo in particolare «A Lawyer's Guide to Detecting and Preventing Money Laundering» (www.ccbe.eu), pubblicato in ottobre 2014 congiuntamente dall'International Bar Association, dall'American

Bar Association e dal Council of Bars and Law Societies of Europe (CCBE) di cui la FSA è membro.

9. Pubblicazioni FINMA e SwissBanking

Il 18 luglio 2018 la FINMA ha pubblicato una revisione parziale dell'ORD-FINMA (<https://www.finma.ch/it/news/2018/07/20180718-mm-gvv-finma/>) e l'Associazione Svizzera dei Banchieri / Swissbanking ha pubblicato la CDB 20 (www.sbv.ch, Topics – CDB). Questi due testi entreranno in vigore il 1° gennaio 2020.

Restiamo volentieri a disposizione per rispondere alle vostre eventuali domande.

Didier de Montmollin, responsabile dell'informazione OAD FSA/FSN

Segretariato generale, Marktgasse 4, 3011 Berna, info@swisslawyers.com, tel.: 031 313 06 00
Tedesco: Christian Lippuner, lippuner@advlippuner.ch, tel.: 071 227 11 30
Francese: Didier de Montmollin, didier.demontmollin@dgepartners.com, tel.: 022 761 66 66
Italiano: Pietro Crespi, pietro.crespi@crespi.ch, tel.: 091 825 15 52

Disclaimer. L'OAD FSA/FSN si riserva la libertà di informare su temi scelti, senza alcuna pretesa di esaustività. Oltre ai seminari e ai bollettini informativi, gli affiliati sono responsabili di mettere in atto tutte le misure necessarie al fine di disporre delle informazioni necessarie alla buona conduzione delle proprie attività sottoposte alla LRD. Si ricorda in particolare l'utilità di abbonarsi alle newsletters delle autorità competenti in materia, in particolare del DFF, della FINMA, della SECO e del MROS.