

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 3/2022

dicembre 2022

1. **Panoramica della revisione delle disposizioni esecutive della LRD che entreranno in vigore il 1° gennaio 2023**
2. **Promemoria: dal 1° gennaio 2023 gli intermediari finanziari dovranno disporre di direttive interne in merito all'aggiornamento periodico dei dati dei loro clienti.**
3. **Promemoria: fine del periodo transitorio al 31 dicembre 2022 per i gestori patrimoniali e i trustee.**
4. **Sviluppi in merito a un registro centrale svizzero per l'identificazione degli aventi economicamente diritto**
5. **Pubblicazioni**
6. **Seminari LRD 2023 e 2024**

Stimate colleghe e stimati colleghi,
Gentili signore, egregi signori,

1. **Panoramica della revisione delle disposizioni esecutive della LRD che entreranno in vigore il 1° gennaio 2023**

Nella sua seduta del 31 agosto, il Consiglio federale ha finalmente stabilito l'entrata in vigore della revisione della LRD e di tutte le sue disposizioni esecutive (ORD, OTras, ORC, OCMP, OEm-CMP, OTDD, OURD) il 1° gennaio 2023. In questo contesto ha pubblicato l'elenco delle modifiche che saranno apportate a tutte le disposizioni esecutive della LRD, Tali modifiche possono essere consultate al seguente indirizzo:

<https://www.news.admin.ch/news/message/attachments/72825.pdf>

Vi segnaliamo in particolare le seguenti modifiche dell'OURD e dell'ORD-FINMA.

Le modifiche apportate all'OURD mirano principalmente ad adeguare l'attività dell'Ufficio di comunicazione alle nuove disposizioni della LRD a partire dal 1° gennaio 2023:

- l'intermediario finanziario può interrompere una relazione d'affari se, dopo una comunicazione, l'Ufficio di comunicazione non gli notifica entro 40 giorni feriali la trasmissione a un'autorità di perseguimento penale delle informazioni comunicate (cfr. spec. art. 9b e 23 cpv. 5 nLRD).
- L'Ufficio centrale (i) diventerà l'autorità di vigilanza ai sensi della LRD per i saggiatori del commercio che commerciano metalli preziosi bancari a titolo professionale (art. 16 cpv. 1, 29 cpv. 1 e 3, 29a cpv. 3 e 4, nonché 35 cpv. 2 LRD), (ii) procederà a scambi di informazioni tra gli OAD e gli OS nella misura necessaria all'applicazione della LRD (art. 29b cpv. 1 LRD) e (iii) trasmetterà alle autorità di perseguimento penale le informazioni provenienti da uffici di comunicazione esteri (art. 29a cpv. 2^{bis} LRD).

Per quanto riguarda l'ORD-FINMA, l'art. 26 è stato completato e a partire dal 1° gennaio 2023 prevederà l'obbligo per tutti gli intermediari finanziari di emanare direttive interne contenenti criteri per la verifica periodica, basata sul rischio, dell'attualità dei dati dei clienti e dei relativi processi. Questo obbligo deriva dall'obbligo generale di aggiornare periodicamente i dati dei clienti già sancito nella LRD (art. 7 cpv. 1^{bis} nLRD) e concernerà tutte le relazioni d'affari a prescindere dalla loro classificazione a livello di profilo del rischio. Per quanto riguarda la periodicità e l'estensione della verifica è stato scelto un approccio basato sul rischio, che consentirà di attuare una gestione dei rischi individualizzata, adeguata al modello di business di ogni intermediario finanziario e alla sua rispettiva clientela. Inoltre, l'ORD-FINMA è stata anche modificata nei seguenti punti: (i) l'estensione del suo campo di applicazione ai sistemi di negoziazione con la tecnologia di registro distribuito (art. 3 cpv. 1 nORD-FINMA), (ii) l'abbassamento della soglia di verifica per la controparte a CHF 1000.- per le operazioni in valute virtuali (art. 78b nORD-FINMA) e (iii) la precisazione sulla competenza normativa dell'OAD-ASA (art. 42 nORD-FINMA).

I regolamenti OAD FSA/FSN saranno altresì modificati al fine di recepire le summenzionate modifiche legislative. Sarà nostra premura informarvi non appena saranno state approvate dalla FINMA.

2. Promemoria: dal 1° gennaio 2023 gli intermediari finanziari dovranno disporre di direttive interne in merito all'aggiornamento periodico dei dati dei loro clienti.

In relazione alla summenzionata modifica degli art. 7 cpv. 1^{bis} nLRD e 26 nORD-FINMA, vi segnaliamo che ogni intermediario finanziario dovrà disporre di direttive interne indicanti la portata e la periodicità dell'aggiornamento dei dati relativi ai clienti per mezzo di criteri rigorosi con un approccio basato sul rischio.

Le direttive LRD interne dello studio legale, disponibili nei documenti modello dell'OAD FSA/FSN, saranno anch'esse aggiornate al fine di rispecchiare questa modifica.

3. Promemoria: fine del periodo transitorio al 31 dicembre 2022 per i gestori patrimoniali e i trustee.

Vi segnaliamo la comunicazione 02/2022 dell'11 agosto 2022 della FINMA, con la quale la stessa ha comunicato che il periodo transitorio concesso ai gestori patrimoniali e ai trustee già attivi per adempiere le condizioni di autorizzazione, affidarsi a un organismo di sorveglianza (OS) e presentare una richiesta di autorizzazione alla FINMA stessa, non sarebbe stato prorogato, di modo che, per poter esercitare la propria attività in maniera del tutto legale nel 2023, gli istituti interessati devono presentare la propria richiesta di autorizzazione alla FINMA entro la fine dell'anno.

La FINMA ha inoltre indicato che effettuerà degli accertamenti presso gli istituti che non avranno presentato per tempo la loro richiesta e che sanzionerà sistematicamente le infrazioni alle leggi sui mercati finanziari. In caso di sospetto fondato di esercizio dell'attività di gestore patrimoniale a titolo professionale senza autorizzazione, la FINMA è tenuta a sporgere una denuncia penale presso il Dipartimento federale delle finanze (DFF). Essa adotterà inoltre misure in materia di vigilanza che potranno spaziare dall'iscrizione nella lista di allerta pubblica fino alla liquidazione della società. La FINMA potrà anche adottare provvedimenti nei confronti di persone fisiche responsabili delle irregolarità riscontrate presso l'istituto, come espressamente ricordato nella sua comunicazione dell'11 agosto 2022, pag. 6, par. 3

(https://www.finma.ch/it/~/_media/finma/dokumente/dokumentencenter/myfinma/4dokumentation/finma-aufsichtsmittelungen/20220811-finma-aufsichtsmittelung-02-2022.pdf?sc_lang=it&hash=C7576CAE42F825A8E3810C3524E68D87)

Nel rapporto annuale che ogni affiliato deve inviare al Segretariato OAD FSA/FSN entro il 31 gennaio 2023, siete invitati a indicare se esercitate l'attività di trustee o di gestore patrimoniale, se siete soggetti all'obbligo di autorizzazione o se beneficiate di un'esenzione e se avete adottato le misure necessarie per ottemperare alla LIsFi e alla LSerFi. In tale contesto, l'OAD FSA/FSN dovrà trasmettere alla FINMA, entro i termini di legge, i nominativi degli affiliati che non hanno presentato una richiesta di affiliazione a un organismo di vigilanza o una domanda di autorizzazione alla FINMA stessa.

4. Sviluppi in merito a un registro centrale svizzero per l'identificazione degli aventi economicamente diritto

Con comunicato dello scorso 12 ottobre, il Consiglio federale ha informato di aver incaricato il Dipartimento federale delle finanze (DFF), in collaborazione con il Dipartimento federale di giustizia e polizia (DFGP), di elaborare entro il 30 giugno 2023 un disegno di legge volto ad aumentare la trasparenza e a facilitare l'identificazione degli aventi economicamente diritto delle persone giuridiche. Lo scopo è in particolare l'introduzione di un registro centrale per l'identificazione degli aventi economicamente diritto e nuovi obblighi per l'aggiornamento basato sul rischio delle informazioni che li concernono. Il Consiglio federale ha già comunicato che l'accesso al registro sarà limitato alle autorità competenti.

Il DFF è inoltre incaricato di includere nel disegno di legge nuove misure volte a rafforzare l'attuale dispositivo di lotta contro il riciclaggio di denaro, che sarà meglio concepire coinvolgendo gli attori interessati.

Questa decisione è stata motivata dai recenti sviluppi internazionali in materia, tra cui in particolare l'adozione, nel marzo scorso, della versione riveduta della Raccomandazione n. 24 del Gruppo d'azione finanziaria concernente la trasparenza delle persone giuridiche e l'identificazione degli aventi economicamente diritto.

5. Pubblicazioni

Vi segnaliamo due interessanti pubblicazioni apparse di recente relative all'attività 2021 del MROS e della FINMA:

- (i) Il Rapporto d'attività MROS 2021, consultabile qui:

<https://www.fedpol.admin.ch/fedpol/it/home/kriminalitaet/geldwaescherei/jb.html>

- (ii) Il rapporto annuale FINMA 2021, consultabile qui:

<https://www.finma.ch/it/documentazione/pubblicazioni-della-finma/rapporto-di-gestione/>

6. Seminari LRD 2023 e 2024

I seminari LRD 2023 si terranno nelle seguenti date: (iscrizione all'indirizzo: <http://www.oar-fsa-fsn.ch>)

Formazione di base 2023		Formazione continua 2023	
Ginevra (f)	giovedì, 14.09.2023	Ginevra (f)	mercoledì, 13.09.2023
Lugano (i)	giovedì, 05.10.2023	Ginevra (f)	mercoledì, 01.11.2023
Zurigo (d)	martedì, 24.10.2023	Lugano (i)	mercoledì, 04.10.2023
		Zurigo (d)	mercoledì, 25.10.2023
		Olten/Zurigo (d)	mercoledì, 15.11.2023

I seminari LRD 2024 si terranno nelle seguenti date:

Formazione di base 2024		Formazione continua 2024	
Ginevra (f)	giovedì, 12.09.2024	Ginevra (f)	mercoledì, 11.09.2024
Lugano (i)	giovedì, 10.10.2024	Ginevra (f)	martedì, 05.11.2024
Zurigo (d)	giovedì, 24.10.2024	Lugano (i)	mercoledì, 09.10.2024
		Zurigo (d)	mercoledì, 23.10.2024
		Olten/Zurigo (d)	mercoledì, 13.11.2024

Il Segretariato generale è a vostra disposizione per rispondere a vostre eventuali domande.

Segretariato generale, Spitalgasse 40, 3011 Berna, info@sro-sav-snv.ch, tel. 031 533 70 00

Tedesco: Christian Lippuner, christian.lippuner@sro-sav-snv.ch, tel.: 071 230 30 50

Francese: Olivier Nicod, olivier.nicod@oar-fsa-fsn.com, tel. 058 658 80 00

Italiano: Pietro Crespi, pietro.crespi@oad-fsa-fsn.ch, tel. 091 825 15 52

Disclaimer: l'OAD FSA/FSN si riserva la libertà d'informare su temi scelti, senza alcuna pretesa di esau-
stività. Oltre ai seminari e ai bollettini informativi, gli affiliati sono tenuti ad adottare tutte le misure al fine
di disporre delle informazioni necessarie alla buona conduzione delle loro attività sottoposte alla LRD.
Si ricorda in particolare l'utilità di abbonarsi alle newsletter delle autorità competenti in materia, in parti-
colare del DFF, della FINMA, della SECO e del MROS.