

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

Bollettino informativo 3/2024

dicembre 2024

- 1. Rischio accresciuto**
- 2. Obblighi di notifica dei cambiamenti di attività**
- 3. Rapporto annuale online**
- 4. Seminari LRD 2025**

Stimati colleghi,
gentili signori,

1. Rischio accresciuto

L'OAD FSA/FSN ha adeguato la lista dei paesi a rischio per l'anno di vigilanza 2024. Antecedentemente, per gli intermediari finanziari (all'epoca) direttamente assoggettati, l'OAD utilizzava la lista dei paesi a rischio edita dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA), che tuttavia non viene più pubblicata. L'OAD FSA/FSN ha quindi stabilito un elenco di base dei paesi a rischio, associato all'obbligo di ogni membro di definire ulteriori paesi a rischio in considerazione della rispettiva attività imprenditoriale.

Nel processo di controllo 2024, l'OAD FSA/FSN ha tuttavia constatato che non tutti i membri hanno adempiuto a suddetto obbligo.

Pertanto, a partire dal processo relativo al rapporto annuale 2024, l'OAD FSA/FSN ha definito, a sostegno dei membri, un elenco esteso basato sulla valutazione di organi specializzati competenti e riconosciuti nell'ambito della LRD, il quale viene integrato dalla valutazione dell'OAD FSA/FSN stessa.

Pertanto, per il rapporto annuale 2024 nonché a partire dall'anno di vigilanza 2025, per quanto concerne la classificazione del rischio paese si applicherà la regolamentazione esposta di seguito.

Per determinare la classificazione del rischio di un suo membro, l'OAD FSA/FSN considera anche l'attività rilevante ai sensi della LRD esercitata dallo stesso con riferimento alle giurisdizioni coinvolte. Sulla base delle valutazioni del Gruppo d'azione finanziaria internazionale, del Basel Institute on Governance e delle proprie valutazioni, l'OAD FSA/FSN considera come paesi a rischio le seguenti giurisdizioni:

- 1) tutte le giurisdizioni della «lista nera» del Gruppo d'azione finanziaria internazionale, nella sua versione attuale: <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>, e
- 2) tutte le giurisdizioni della «lista grigia» del Gruppo d'azione finanziaria internazionale, nella sua versione attuale: <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>, e
- 3) tutte le giurisdizioni secondo il Basel AML Index, nella sua versione attuale, con un punteggio di rischio pari o superiore a 5.00: <https://baselgovernance.org/sites/default/files/202311/Basel%20AML%20Index%202023%2012th%20Edition.pdf>, nonché
- 4) la Russia.

Per quanto riguarda i membri, le giurisdizioni di cui ai punti 1-4 sono considerate quale standard ai sensi della nota a piè di pagina no. 1 del modello di documento 09: «Direttive LRD interne dello studio legale».

Parimenti, le giurisdizioni di cui ai punti 1-4 fungono per il membro da standard minimo per la valutazione del rischio paese della clientela rilevante ai fini della LRD.

Il membro potrà ancora scostarsi da questo standard minimo, ma dovrà motivare per iscritto lo stralcio delle giurisdizioni. Non è possibile scostarsi dalla «lista nera» e dalla «lista grigia» nella misura in cui il GAFI esorta a far uso di diligenza accresciuta.

La menzione di ulteriori giurisdizioni quali paesi a rischio non deve essere motivata per iscritto.

2. Obblighi di notifica dei cambiamenti di attività

All'ammissione e nel rapporto annuale, i membri informano di volta in volta l'OAD FSA/FSN sull'attività da loro esercitata a quel momento. L'OAD FSA/FSN è consapevole che un'affiliazione consente diverse attività secondo l'art. 2 cpv. 3 LRD. Una modifica delle attività concretamente esercitate deve comunque essere immediatamente comunicata all'OAD FSA/FSN mediante segnalazione di mutazione.

Da fine novembre 2024, al pari del rapporto annuale, la segnalazione di mutazione sarà eseguita online sul portale OAD dell'OAD FSA/FSN, e, in futuro, ciò varrà anche per i controlli in loco presso i membri.

L'OAD FSA/FSN segnala nuovamente che una cosiddetta attività di Virtual Asset Services Provider non può essere esercitata in qualità di membro dell'OAD FSA/FSN. Seppur un'attività del genere possa parzialmente rientrare nell'ambito di cui all'art. 2 cpv. 3 LRD, la stessa non è consentita agli aventi qualità di membro dell'OAD FSA/FSN, ma solo agli organismi di autodisciplina specificamente autorizzati ad esercitarla dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). Non ravvisando al riguardo un'esigenza generale dei membri, l'OAD FSA/FSN non è intenzionata a estendere la propria vigilanza a tale attività. In caso di domande concrete su questo tema, il segretariato generale è volentieri a vostra disposizione in qualsiasi momento.

3. Rapporto annuale online

Il rapporto annuale 2024 dell'OAD FSA/FSN, che dovrà essere inoltrato entro il 31 gennaio 2025, sarà trasmesso per la prima volta online, tramite il portale OAD dell'OAD FSA/FSN. L'OAD FSA/FSN ha aperto, alla fine di novembre 2024, il proprio portale, che funge da interfaccia con il portale amministrativo interno dell'OAD FSA/FSN. Nonostante alcune anomalie iniziali proprie di una novella creazione, il lancio ha avuto successo. Da allora molti membri si sono registrati e hanno già trasmesso correttamente il rapporto annuale.

Non è più previsto l'inoltro del rapporto annuale in forma cartacea che, su decisione del comitato, deve avvenire elettronicamente.

Al riguardo, l'OAD FSA/FSN è in contatto anche con i suoi membri e, grazie ai feedback ricevuti, ha già potuto mettere in atto dei miglioramenti. La piena funzionalità della nuova modalità di presentazione si concretizzerà tuttavia solo con il rapporto annuale 2025, poiché allora i dati statistici dell'anno precedente saranno già presenti e dovranno solo essere confermati dai membri.

A partire dal processo di controllo del 2025, il portale dell'OAD sarà impiegato anche nell'ambito dei controlli in loco e sostituirà il tradizionale programma di verifica su base cartacea.

Per l'accesso al portale OAD, tutti i membri singoli nonché le persone responsabili in materia di LRD degli altri membri hanno ricevuto un'e-mail di registrazione. Dopo la prima configurazione, che richiede pochi minuti, l'accesso protetto è rapido e semplice.

Il segretariato generale è volentieri a vostra disposizione per assistervi in caso di domande relative alla registrazione o alla presentazione del rapporto annuale.

4. Seminari LRD 2025

I seminari 2025 si terranno nelle seguenti date:

Formazione di base 2025		Formazione continua 2025	
Ginevra (f)	Giovedì 11.09.2025	Ginevra (f)	Mercoledì 10.09.2025
Lugano (i)	Giovedì 09.10.2025	Lugano (i)	Mercoledì 08.10.2025
Zurigo (d)	Giovedì 23.10.2025	Zurigo (d)	Mercoledì 22.10.2025
		Ginevra (f)	Mercoledì 05.11.2025
		Olten (d)	Mercoledì 12.11.2025

Il segretariato generale resta volentieri a vostra disposizione per rispondere a 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.ch, tel.: 058 658 83 84

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 esaustività. Oltre ai seminari e ai bollettini informativi, gli intermediari finanziari affiliati sono responsabili di mettere in atto tutte le misure necessarie al fine di disporre delle informazioni necessarie alla buona condotta delle loro attività sottoposte alla LRD. Si ricorda in particolare l'utilità di abbonarsi alle newsletter delle autorità competenti in materia (servizio push e-mail), in particolare del DFF, della FINMA, della SECO e del MROS.