

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

Bollettino d'informazione 2/2017

dicembre 2017

-
- 1. Rapporto annuale 2017: da consegnare entro il 31.01.2018**
 - 2. Controlli LRD: esperienze raccolte e prospettiva**
 - 3. LSF / LIFin: situazione attuale dei progetti legislativi concernenti la Legge sui servizi finanziari e la Legge sugli istituti finanziari**
 - 4. Situazione attuale nel settore LRD**
 - 5. FINMA: revisione dell'Ordinanza FINMA sul riciclaggio di denaro (ORD-FINMA)**
 - 6. Seminari 2018: date**
 - 7. Comunicazione MROS**

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

1. Rapporto annuale 2017: da consegnare entro il 31.01.2018

«The same procedure as every year ...»: Il formulario per il rapporto annuale concernente l'attività di intermediazione finanziaria da voi svolta del 2017, al quale è stato apportato qualche piccolo adeguamento, è scaricabile sin d'ora dal sito www.sro-sav-snv.ch ed è inoltre allegato alla presente comunicazione. Il file PDF è editabile e può essere salvato. Vi preghiamo di farci pervenire il formulario, munito di firma originale, al più tardi entro il 31 gennaio 2018. Grazie mille.

In caso di domande potrete rivolgervi direttamente al segretariato generale.

2. Controlli LRD: esperienze raccolte e prospettiva

Il corrente anno di controllo è stato caratterizzato dalle modifiche regolamentari intervenute dall'entrata in vigore, al 01.01.2016, della revisione LRD. In occasione dei controlli eseguiti nel 2017 ci si è dunque focalizzati con maggior intensità sull'aggiornamento delle direttive interne. Oltre ai criteri per la valutazione del grado di rischio delle relazioni d'affari e delle transazioni contemplati nelle medesime, è stata verificata anche l'attuazione dell'ampliamento del concetto di PEP alle persone in posizione prominente a livello nazionale e, infine, la documentazione degli obblighi speciali di chiarimento all'emergere di un sospetto.

Sull'onda dell'incipiente attuazione del nuovo concetto di rischio, questo ed altri punti, quale quello riguardante la documentazione delle relazioni d'affari, saranno anche in futuro oggetto di esami approfonditi.

3. LSF / LIFin: situazione attuale dei progetti legislativi concernenti la Legge sui servizi finanziari e la Legge sugli istituti finanziari

Il progetto legislativo è perlopiù condiviso dalle Camere (decisioni del 14.12.2016 del Consiglio degli Stati e del 13.09.2017 del Consiglio nazionale). Attualmente è in corso la procedura di eliminazione delle divergenze e l'oggetto dovrebbe giungere in primavera al Consiglio degli Stati, di modo che le divergenze rimanenti possano essere eliminate nella sessione estiva 2018.

L'entrata in vigore della legge è prevista per il 2019.

L'OAD FSA/FSN segue assiduamente le evoluzioni in questo settore. Sono inoltre in atto chiarimenti interni per appurare se la Legge sui servizi finanziari e la Legge sugli istituti finanziari hanno un influsso sull'attività degli avvocati e in qual misura l'OAD possa eventualmente assumere compiti di sorveglianza. Ovviamente, a tempo debito, vi informeremo sugli esiti.

La consultazione per le ordinanze verrà aperta ad aprile 2018.

4. Situazione attuale nel settore LRD

Sull'onda delle proposte del GAFI/FATF, per la cui attuazione il Consiglio federale ha comunicato il suo orientamento nel corso dell'estate, si perseguono attualmente progetti che intendono assoggettare alla LRD le attività di consulenza nell'ambito delle costituzioni di società e quelle in relazione a società di domicilio estere.

D'altro canto sono in atto tentativi di integrare nella LRD anche il settore immobiliare, così da introdurre obblighi di diligenza e di chiarimento supplementari, finalizzati alla lotta contro il riciclaggio di denaro, anche per i notai, gli avvocati e le altre persone coinvolte nelle transazioni immobiliari.

5. FINMA: revisione dell'Ordinanza FINMA sul riciclaggio di denaro (ORD-FINMA)

Nell'ambito dell'attuazione della conformità alle raccomandazioni del GAFI, la FINMA ha sottoposto a revisione parziale la sua ordinanza sul riciclaggio di denaro (SR 955.033.0). L'OAD è stato sentito più volte in merito a svariati punti e, in particolare, ha segnalato il controverso livello di regolamentazione a livello di ordinanza. Le innovazioni vertono, da un lato, su un'intensificazione della verifica dei dati del cliente: in futuro l'aggiornamento dovrà aver luogo a prescindere dal verificarsi di un evento e in maniera sistematica. Dall'altro, il progetto prevede una verifica degli aventi diritto economico e la conduzione di indagini informative presso le società di domicilio. È inoltre stato ampliato il catalogo dei criteri di rischio per le relazioni d'affari con società di domicilio e altre cosiddette strutture complesse.

L'OAD FSA/FSN e il FORUM dell'OAD si adoperano per evitare l'introduzione di modifiche inutili che comportano un dispendio supplementare sproporzionato a carico degli intermediari finanziari. Si tratta in particolare di tener conto dei principi di legalità e di proporzionalità. Anche la Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche

(CDB 16) è attualmente oggetto di una revisione parziale. Non appena le revisioni dell'Ordinanza FINMA e della CDB saranno ultimate, l'OAD FSA/FSN dovrà a sua volta adeguare i propri regolamenti. A detta della FINMA, l'entrata in vigore della revisione è prevista per il 2019.

6. Seminari 2018: date

Il prossimo anno saranno nuovamente proposte più date per i seminari di formazione continua che devono essere frequentati a cadenza biennale. Inoltre, i membri affiliati a titolo collettivo o nell'ambito di un'affiliazione di società, a corollario della frequentazione di un seminario, avranno la possibilità di organizzare formazioni continue interne. Vi preghiamo per questo di compilare l'allegato al rapporto annuale.

Seminari per la formazione di base 2018:		Seminari per la formazione continua 2018:	
Ginevra	Gio, 13.09.2018	Ginevra	Mer, 12.09.2018
Lugano	Gio, 11.10.2018		Mer, 07.11.2018
Zurigo	Gio, 25.10.2018	Lugano	Mer, 10.10.2018
		Zurigo	Mer, 24.10.2018
		Basilea	Mer, 21.11.2018

Vi rendiamo attenti che l'OAD potrà riconoscere quale adempimento dell'obbligo di formazione 2018 unicamente i seminari elencati alla pagina www.sro-sav-snv.ch.

7. Comunicazione MROS

Le comunicazioni all'Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro MROS sono di qualità molto elevata; tant'è che a seguito della verifica da parte dell'MROS tre quarti delle medesime sono inoltrate alle autorità di perseguimento penale. Questa percentuale, raffrontata a livello internazionale con altre piazze finanziarie, è ineguagliabile. Per contro, il GAFI/FATF critica il numero di comunicazioni depennate, ritenendolo troppo contenuto. Da determinate cerchie giunge dunque voce di un obbligo di comunicazione che subentra già in caso di "semplice sospetto", analogamente all'esistente diritto di comunicazione.

L'OAD FSA/FSN e il FORUM dell'OAD sono dell'avviso che l'adeguamento della gravità del sospetto che sfocia nella comunicazione richiede dapprima una modifica legislativa. Da un lato si tratta dell'*obbligo di comunicazione* (art. 9 LRD) per il quale la legge prevede esplicitamente un «sospetto fondato» mentre, per contro, in caso di «indizi che permettono di sospettare che valori patrimoniali provengono da un crimine o da un delitto fiscale qualificato ai sensi dell'art. 305^{bis} cpv. 1^{bis}» sussiste un diritto di comunicazione (art. 305^{ter} cpv. 2 CP).

Desideriamo cogliere l'occasione per ricordarvi che anche in caso di «semplice sospetto» riguardo all'origine criminale o ad un delitto occorre procedere ai corrispondenti adeguati chiarimenti, sulla base dei quali decidere, da un lato, sulla prosecuzione della relazione d'affari, risp. sull'interruzione a fronte della tutela del paper trial e, dall'altro, se sussistono dei motivi per una comunicazione ai sensi dell'art. 9 cpv. 1 LRD (Obbligo di comunicazione) o ai sensi dell'art. 305^{ter} cpv. 2 CP (Diritto di

comunicazione). I chiarimenti e le relative decisioni dovranno in ogni caso essere documentati mediante inserimento nell'incarto di una nota motivata.

Infine, desideriamo segnalarvi la comunicazione dell'MROS concernente la modifica del sistema, da poco comunicata, vertente sulla comunicazione elettronica dei sospetti. Troverete la lettera d'informazione dell'MROS in allegato alla presente comunicazione.

Siamo volentieri a disposizione, in qualsiasi momento per rispondere a vostre eventuali domande. Non esitate pertanto a contattarci.

Rimaniamo volentieri a disposizione per ogni eventuale domanda.

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