

A tutti i soci passivi affiliati all'OAD SAV/SNV

**Bollettino Info 1/2025**

**giugno 2025**

- 1. Modifica della regolamentazione dell'OAD FSA/FSN**
- 2. Processo di controllo 2025**
- 3. Formazione LRD 2025**

Stimati colleghi,  
gentili signori,

#### **1. Modifica del regolamento dell'OAD SAV/SNV**

Il 17 giugno 2025 l'Assemblea generale dell'OAD SAV/SNV ha adottato le modifiche al regolamento dell'OAD. Queste sono state approvate anche dalla FINMA.

Le modifiche al regolamento entreranno in vigore il 1° luglio 2025. I testi modificati sono ora disponibili in tedesco e francese e presto saranno disponibili anche in italiano sul sito web dell'OAD.

In particolare, segnaliamo le seguenti modifiche agli **Statuti**:

- Le condizioni per l'adesione ai sensi dell'art. 14 LRD sono state inserite nell'art. 4 cpv. 1 degli Statuti e comprendono in particolare i seguenti obblighi:
  - i. disporre di un regolamento interno e di un'organizzazione che garantiscano il rispetto degli obblighi derivanti dalla legislazione sul riciclaggio di denaro e dalle disposizioni dell'OAD;
  - ii. godere di una buona reputazione e garantire attività commerciali irreprensibili e il rispetto degli obblighi derivanti dalla normativa antiriciclaggio;
- L'organo direttivo superiore del socio passivo, i membri del servizio di lotta contro il riciclaggio e le persone soggette alla LRD devono garantire un'attività irreprensibile e godere di buona reputazione (art. 4 cpv. 5 e 6 dello statuto);
- Ai sensi dell'art. 4 cpv. 8 degli Statuti, le condizioni di affiliazione devono essere sempre rispettate e qualsiasi modifica deve essere comunicata immediatamente all'OAD. In futuro, qualsiasi modifica significativa dovrà essere approvata dall'OAD prima di essere attuata;

- L'art. 7 cpv. 2 dello Statuto stabilisce che l'affiliazione termina immediatamente anche in caso di apertura di una procedura fallimentare nei confronti del socio passivo o di emissione di un attestato di carenza beni nei suoi confronti;
- In base allo Statuto rivisto, il Consiglio di amministrazione può ora ordinare colloqui di vigilanza con un socio passivo o una persona annunciata come misura di vigilanza (art. 44 cpv. 1 lett. e dello Statuto);
- l'art. 44 cpv. 4 degli Statuti specifica che la multa per disobbedienza associata a una misura di vigilanza per inosservanza dei doveri può essere un importo massimo una tantum di 10.000 franchi svizzeri o un importo fisso per ogni giorno di inosservanza di un massimo di 500 franchi svizzeri.

Desideriamo richiamare la vostra attenzione in particolare sulle seguenti modifiche al **regolamento OAD**:

- Ai sensi dell'art. 6 cpv. 2 del regolamento OAD, per la modifica dell'affiliazione è ora necessaria una nuova domanda completa;
- l'art. 7 cpv. 1 del regolamento OAD richiede ora una dichiarazione dell'organo supremo di direzione che attesti che tutte le persone soggette alla LRD presso il socio passivo e i membri del servizio di lotta contro il riciclaggio garantiscano un'attività irreprensibile e godano di una buona reputazione;
- All'art. 14 del regolamento OAD sono stati aggiunti due nuovi capoversi che prescrivono ai soci passivi l'utilizzo del portale OAD e li obbligano a disporre di un'infrastruttura che consenta l'utilizzo di questo portale OAD (art. 14 cpv. 3 e 4 del regolamento OAD);
- Nel capitolo sul rapporto annuale è stato inserito il nuovo art. 16bis del regolamento OAD. Questa disposizione introduce nuovi obblighi di comunicazione all'OAD, in particolare:
  - i. Modifica del tipo di attività di intermediazione finanziaria;
  - ii. superamento o abbassamento della soglia di condotta professionale ai sensi dell'art. 7 e segg. Ordinanza sul riciclaggio di denaro, ORD;
  - iii. il mancato rispetto delle condizioni di affiliazione ai sensi dell'art. 4 dello Statuto e dell'art. 3 del Regolamento;
  - iv. l'apertura di una procedura di fallimento o l'emissione di atti di carenza beni nei confronti del socio passivo;
- Nell'ambito del suo obbligo di collaborazione, il socio passivo deve fornire al controllore un'autodichiarazione e un elenco debitamente firmato dei suoi mandati di organo non IF (art. 19 cpv. 5 del regolamento OAD);
- L'art. 53 cpv. 4 del regolamento OAD specifica ora che il socio passivo
  - i. deve garantire una corretta separazione tra le relazioni cliente soggette alla LRD e le altre relazioni con i clienti;
  - ii. deve rispettare tutti gli obblighi legali e regolamentari in relazione alle relazioni cliente soggette alla LRD;
- Ai sensi dell'art. 53 cpv. 6 del regolamento OAD, il socio passivo è ora tenuto a designare persone fisiche qualificate quali consulenti del servizio di lotta contro il riciclaggio, a partire da due persone che lavorano nell'intermediazione finanziaria presso di lui;

- Per quanto riguarda l'obbligo di formazione ai sensi dell'art. 56 del regolamento OAD, in futuro si applicherà il principio secondo cui solo una formazione esterna di mezza giornata organizzata dall'OAD stesso sarà riconosciuta come adempimento dell'obbligo di formazione. L'OAD può riconoscere un corso organizzato da terzi se il socio passivo ne fa richiesta prima della partecipazione (art. 56 cpv. 1 e 2 del regolamento OAD);
- Ai sensi dell'art. 56 cpv. 3 del regolamento OAD, in caso di formazione interna, le persone che partecipano alla formazione esterna devono trasmettere entro tre mesi il contenuto completo del corso alle altre persone annunciate come parte della formazione interna.

## 2. Controlli 2025

I controlli LRD 2025 continueranno a essere effettuati in loco dagli incaricati del controllo. Tuttavia, i risultati dei controlli saranno registrati online tramite il nuovo portale OAD. I documenti di controllo degli OAD in formato cartaceo non saranno più disponibili. I controlli del 2025 si concentreranno in particolare su

- i profili dei clienti (per quanto riguarda la loro completezza ai sensi dell'art. 7 cpv. 1bis LRD e la loro rilevanza) e
- i documenti di identificazione dell'avente diritto economico (completezza e identificazione dell'avente diritto economico ai sensi dell'art. 4 cpv. 1 LRD).

Gli incaricati del controllo presteranno quindi particolare attenzione a questi elementi.

## 3. Corsi di formazione 2025

I seminari del 2025 si svolgeranno nelle seguenti date

| Formazione di base 2025 |                     | Formazione avanzata 2025 |                       |
|-------------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|
| Ginevra (f)             | martedì, 09.09.2025 | 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  |

Registrazione su: [www.sro-sav-snv.ch](http://www.sro-sav-snv.ch)

La Segreteria generale sarà lieta di rispondere a tutte le vostre domande.

Segreteria generale, Spitalgasse 40, 3011 Berna, [info@sro-sav-snv.ch](mailto:info@sro-sav-snv.ch), Tel. 031 533 70 00

Tedesco : Christian Lippuner, [christian.lippuner@sro-sav-snv.ch](mailto:christian.lippuner@sro-sav-snv.ch), Tel. 071 230 30 50

Francese : Olivier Nicod, [olivier.nicod@oar-fsa-fsn.ch](mailto:olivier.nicod@oar-fsa-fsn.ch), Tel. 058 658 80 00

Italiano : Pietro Crespi, [pietro.crespi@oad-fsa-fsn.ch](mailto:pietro.crespi@oad-fsa-fsn.ch), Tel. 091 825 15 52

*Disclaimer : L'OAD SAV/SNV si riserva il diritto di fornire informazioni solo su argomenti selezionati, senza alcuna pretesa di completezza. Oltre ai seminari e alle schede informative, i soci passivi stessi sono tenuti a prendere tutte le misure necessarie per assicurarsi di disporre delle informazioni necessarie al corretto svolgimento delle loro attività soggette alla LRD. In particolare, è consigliabile abbonarsi alle informazioni elettroniche fornite dalle autorità competenti, in particolare dal DFF, dalla FINMA, dalla SECO e da MROS.*