

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

Bollettino informativo 1/2022 - Recte

aprile 2022

1. **Situazione in Ucraina; sanzioni SECO**
2. **Questioni interne: cambiamento nel Comitato**
3. **Revisione degli atti LRD**
4. **Controlli LRD 2022**
5. **Pubblicazioni**
6. **Tribunale arbitrale OAD FSA/FSN - Recte**
7. **Intermediari finanziari: Modifiche concernenti l'affiliazione e la forma giuridica**
8. **Seminari LRD 2022 e 2023**
9. **Ultimo avviso: gestori patrimoniali e i trustee (LSerFi-LIsFi)**

Care colleghe, cari colleghi,
Gentili signore, egregi signori,

1. **Situazione in Ucraina; sanzioni SECO**

1.1 **Informazioni orientative**

Rinviamo alla nostra newsletter del 10 marzo 2022 con le relative indicazioni e alle comunicazioni regolarmente aggiornate della SECO in merito alle sanzioni.

Fondandosi sull'art. 184 cpv. 3 della Costituzione federale e sull'art. 2 della legge sugli embarghi (LEmb) del 2002, il 4 marzo 2022 il Consiglio federale ha emanato l'«Ordinanza che istituisce provvedimenti in relazione alla situazione in Ucraina» (O-Ucraina)¹. Alla base di ciò risiede la decisione di riprendere le sanzioni dell'UE nei confronti della Russia².

Nell'O-Ucraina il Consiglio federale ha pronunciato divieti e disposto sanzioni nei confronti di numerose persone, imprese e organizzazioni menzionate nell'allegato 8 (che viene sporadicamente adeguato)³. I nomi delle persone sanzionate sono consultabili sul sito Internet della SECO⁴, dove è anche disponibile una guida sulle modalità d'uso della banca dati.

In altre disposizioni dell'O-Ucraina sono indicate ulteriori operazioni e servizi vietati.

¹ RS 946.231.176.72; <https://www.fedlex.admin.ch/eli/cc/2022/151/it>.

² https://www.seco.admin.ch/seco/it/home/Aussenwirtschaftspolitik_Wirtschaftliche_Zusammenarbeit/Wirtschaftsbeziehungen/exportkontrollen-und-sanktionen/sanktionen-embargos/sanktionsmassnahmen/massnahmen-zur-vermeidung-der-umgehung-internationaler-sanktionen.html.

³ Art. 15 O-Ucraina: Blocco degli averi e delle risorse economiche.

⁴ L'elenco in questione può essere consultato all'indirizzo Internet https://www.seco.admin.ch/seco/it/home/Aussenwirtschaftspolitik_Wirtschaftliche_Zusammenarbeit/Wirtschaftsbeziehungen/exportkontrollen-und-sanktionen/sanktionen-embargos/sanktionsmassnahmen.html.

Tramite il link https://www.seco.admin.ch/seco/it/home/Aussenwirtschaftspolitik_Wirtschaftliche_Zusammenarbeit/Wirtschaftsbeziehungen/exportkontrollen-und-sanktionen/sanktionen-embargos/sanktionsmassnahmen/suche_sanktionsadressaten.html è possibile effettuare una ricerca per nome.

L'ordinanza stabilisce un divieto di disporre e un obbligo di notifica.

In particolare, giusta l'art. 15 O-Ucraina, sono bloccati gli averi e le risorse economiche di proprietà o sotto il controllo delle persone fisiche, imprese e organizzazioni di cui all'allegato 8 (cpv. 1) ed è vietato fornire averi a queste persone oppure mettere altrimenti a loro disposizione, direttamente o indirettamente, averi e risorse economiche (cpv. 2).

L'art. 16 O-Ucraina obbliga le persone fisiche e le istituzioni che detengono o amministrano averi oppure sono a conoscenza di risorse economiche presumibilmente soggette al blocco di cui all'articolo 15 capoverso 1 a notificarlo senza indugio alla SECO (cpv. 1).

Ulteriori divieti risultano dalle disposizioni sanzionatorie complete dell'O-Ucraina, che sono valide indipendentemente dal fatto che PC/DC/ADE figurino o meno nell'elenco di cui all'allegato 8.

1.2 Conseguenze

È compito di ogni soggetto giuridico verificare l'O-Ucraina e attenersi alle regole da applicare concretamente.

Ovviamente le disposizioni dell'O-Ucraina valgono anche per gli avvocati e i notai affiliati all'OAD FSA/FSN.

È utile ricordare che molte questioni relative all'O-Ucraina non sono ancora state chiarite. Per quanto concerne l'applicazione della LRD, emerge in particolare una questione che deve essere affrontata poiché le due norme si contraddicono in merito al comportamento da tenere in caso di notifica e blocco. In assenza di chiarezza in proposito, l'OAD FSA/FSN parte dal presupposto che prevale la regola di volta in volta più severa. Di conseguenza, giusta l'art. 10 LRD, l'IF può ad esempio ancora disporre di determinati valori patrimoniali (con paper trail), finché l'Ufficio di comunicazione non ha comunicato che la notifica è stata inoltrata a un'autorità penale. L'O-Ucraina prevede invece un divieto assoluto di disporre. Secondo l'attuale parere dell'OAD FSA/FSN, il divieto di disporre sancito dall'O-Ucraina prevale sul «diritto di disporre residuo» della LRD.

L'OAD FSA/FSN è tenuto, nel proprio ambito di competenza, e quindi nel campo di applicazione della LRD, a effettuare i relativi controlli, tra l'altro, per verificare se è garantita una gestione irreprensibile. L'inosservanza delle disposizioni dell'O-Ucraina può mettere in discussione questa garanzia di una gestione irreprensibile. Inoltre, nel singolo caso possono verificarsi violazioni dell'art. 305^{bis} CP e/o della LRD oppure del regolamento dell'OAD FSA/FSN. Alla luce di tali circostanze, il controllo dell'OAD FSA/FSN si estende anche alle questioni disciplinate dall'O-Ucraina, nella misura in cui le stesse rientrano nel campo di applicazione della LRD. Pertanto, in vista del controllo previsto presso di voi nel 2022, riceverete un'«Auto-dichiarazione O-Ucraina», che siete pregati di consegnare al controllore, interamente compilata e debitamente sottoscritta, all'inizio della revisione LRD.

In caso di domande concernenti l'applicazione e la portata dell'O-Ucraina, siete pregati di rivolgervi alla SECO. In linea di massima, non si tratta di temi che rientrano nell'ambito di vigilanza dell'OAD FSA/FSN.

https://www.seco.admin.ch/seco/it/home/Aussenwirtschaftspolitik_Wirtschaftliche_Zusammenarbeit/Wirtschaftsbeziehungen/exportkontrollen-und-sanktionen/sanktionen-embar-gos/sanktionsmassnahmen/massnahmen-zur-vermeidung-der-umgehung-internationaler-sanktionen.html

2. Questioni interne: cambiamento nel Comitato

Dopo oltre vent'anni, numerose riunioni, probabilmente più di 50 seminari di formazione di base e continua, numerose controlli LRD e bollettini informativi periodici prima di quello che state tenendo in mano, il Comitato saluta Didier de Montmollin, che all'età di 65 anni ha terminato la propria attività in seno al Comitato dell'OAD FSA/FSN. Ringraziamo sentitamente il nostro caro collega Didier per il suo impegno e gli auguriamo ogni bene e di godersi felicemente con la sua famiglia il tempo libero di cui ora dispone.

Al contempo siamo felici di accogliere il suo successore, rappresentante della Svizzera romanda, l'avvocato Olivier Nicod, partner dello studio Walder Wyss SA di Losanna, dove si occupa, tra l'altro, anche

di diritto dei mercati finanziari. Olivier Nicod è un volto noto all'interno dell'OAD: dopo diversi anni quale controllore LRD dal 2011 in poi, è in seguito stato membro della precedente commissione disciplinare. Egli apporta dunque una preziosa esperienza in questo ambito. Siamo lieti di poter collaborare con il collega Nicod e gli diamo un caloroso benvenuto nel Comitato!

3. Revisione degli atti LRD

La **LRD** riveduta entrerà in vigore presumibilmente al 1° ottobre 2022. D'ora in poi l'identità dell'avente diritto economico, che finora era unicamente accertata (art. 30 segg. Regolamento OAD), dovrà essere verificata. Inoltre, l'obbligo di verificare e aggiornare regolarmente i dati dei clienti sarà disciplinato esplicitamente. Ciò è ad oggi già previsto dal Regolamento OAD, segnatamente per il profilo del cliente all'art. 52. Forniremo le dovute informazioni in merito a eventuali adeguamenti delle disposizioni OAD a tempo debito.

L'**ORD** deve tenere conto degli adeguamenti della LRD per l'attuazione delle Raccomandazioni del GAFI e, secondo l'avamprogetto, riporterà agli articoli 12a-12c le disposizioni sul sistema di comunicazione che finora erano contenute nelle ordinanze delle autorità di vigilanza.

È inoltre attualmente in corso la procedura di consultazione concernente l'**ORD-FINMA**, che sarà adeguata conformemente alle due novità. Gli obblighi di comunicazione in caso di sospetto di riciclaggio di denaro previsti dalla stessa e ora trasferiti nell'ORD del Consiglio federale saranno di conseguenza abrogati.

4. Controlli LRD 2022; lacune frequenti

Come già analizzato nell'ultimo bollettino 2021, sulla base delle rilevazioni delle lacune, in particolare nell'ambito dell'apertura dell'incarto, si consiglia di tenere adeguatamente in considerazione anche gli aspetti formali, ad es. i formulari di accertamento dell'avente diritto economico, che possono necessitare di adeguamenti successivi.

Quale documento centrale, il profilo del cliente rimane il punto di riferimento fondamentale per tutta la durata della relazione, anche per successivi chiarimenti. Anche voi stessi vi basate sui rilevamenti relativi al contesto personale della controparte risp. degli aventi diritto economico per la classificazione di eventuali rischi nell'ambito di transazioni.

Per gli standard e i principi relativi agli aspetti KYC vi rimandiamo ai nostri seminari; in poche parole: un terzo esterno deve potersi fare un quadro della situazione in tempo utile. I controllori LRD si basano sulle caratteristiche e sulla descrizione contenute nel profilo del cliente, ad esempio, per le loro azioni di plausibilizzazione della classificazione del rischio. Assicuratevi che le informazioni raccolte nel corso di una relazione d'affari si riflettano anche nella vostra documentazione.

Cogliamo l'occasione per ricordare che, all'occorrenza, in particolare in caso di relazioni d'affari complesse con una molteplicità di società, per una migliore visione d'insieme e tracciabilità, i rapporti (partecipazioni, rapporti contrattuali fondamentali, flussi di prestazioni, ecc.) tra le società devono essere illustrati nel profilo del cliente mediante appositi schemi ed organigrammi.

Nel 2022 le controlli LRD saranno incentrate sui seguenti **temi principali**:

- **chiarimenti in merito a relazioni d'affari con un rischio accresciuto**; i controllori si accertano che gli incarti con rischio accresciuto siano trattati conformemente alle disposizioni legali e normative, ossia puntualmente e con la documentazione necessaria, in particolare per quanto riguarda i chiarimenti.

In proposito vi ricordiamo che dal 15 luglio 2021 sono in vigore i rivisti articoli 41 cpv. 3 e 42 cpv. 3 del Regolamento OAD e che dovete eventualmente effettuare le relative assegnazioni dei rischi.

- **Documentazione e sorveglianza delle transazioni.**

I formulari del rapporto di controllo LRD 2022 sono [disponibili sul sito Internet](#).

5. Pubblicazioni

Siamo lieti di informarvi in merito alle interessanti [pubblicazioni](#) in materia di LRD: "Anwaltliche Tätigkeit und Geldwäschereibekämpfung", in: Anwaltsrevue, 2/2022, S. 81 ff.

6. Tribunale arbitrale OAD FSA/FSN - Recte

Nell'ultimo bollettino vi abbiamo comunicato gli eletti nei pool di arbitri. Ora che il pool di arbitri dell'IF e quello dell'OAD hanno eletto congiuntamente il pool dei presidenti del tribunale arbitrale, possiamo comunicarvi i relativi nominativi:

Presidenti del tribunale arbitrale eletti:

(d)	(f)	(i)
Thomas Rohner	Anne Valérie Julen Berthod	Fiorenza Bergomi
Simone Nadelhofer	Philippe Boss	Mauro Mini

L'elenco di tutti e tre i pool può essere richiesto al Segretariato generale.

7. Intermediari finanziari: Modifiche concernenti l'affiliazione e la forma giuridica

Nell'ambito di una verifica generale dei dati, l'anno scorso l'OAD ha già effettuato alcuni accertamenti in merito al tipo di affiliazione e alla relativa situazione. In particolare, se intervengono modifiche della forma giuridica e/o delle attività svolte tramite una società ausiliaria con scopo di intermediazione finanziaria, in caso di dubbi si consiglia di mettersi in contatto con l'OAD, al fine di garantire in ogni caso che l'affiliazione riguardi la rispettiva società risp. persona fisica assoggettata all'obbligo.

Cogliamo l'occasione per ricordarvi di informare direttamente l'OAD, in maniera spontanea, in merito a modifiche rilevanti nell'ambito dei rapporti di partenariato, in particolare modifiche della forma giuridica o intervenute nell'organo supremo di direzione e nella maggioranza azionaria.

8. Seminari LRD 2022 e 2023

Per il 2022 e il 2023 sono previste le seguenti date. Iscrizione all'indirizzo: <https://www.oar-fsa-fsn.ch/it/>.

Formazione di base 2022		Formazione continua 2022	
Ginevra (f)	Martedì, 13.09.2022	Ginevra (f)	Mercoledì, 14.09.2022
Lugano (i)	Giovedì, 06.10.2022		Mercoledì, 02.11.2022
Zurigo (t)	Martedì, 18.10.2022	Lugano (i)	Mercoledì, 05.10.2022
		Zurigo (d)	Mercoledì, 19.10.2022
		Olten/Zurigo (t)	Mercoledì, 16.11.2022
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		Mercoledì, 01.11.2023
Zurigo (t)	Giovedì, 19.10.2023	Lugano (i)	Mercoledì, 04.10.2023
		Zurigo (t)	Mercoledì, 18.10.2023
		Olten/Zurigo (t)	Mercoledì, 15.11.2023

9. Ultimo avviso: gestori patrimoniali e trustee secondo la LIsFi / LSerFi

Si ricorda infine che i gestori patrimoniali e i trustee sottostanno ora alla vigilanza della FINMA in cooperazione con un organismo di vigilanza («OV») (art. 61 cpv. 1 e cpv. 2 LIsFi e art. 43a e 43b LFINMA). In proposito rinviamo alle informazioni riportate sul sito Internet della FINMA (<https://www.finma.ch/it/autorizzazione/gestori-patrimoniali-e-trustee/>) e ai nostri precedenti bollettini d'informazione in merito. Gli istituti interessati hanno tempo fino al 31 dicembre 2022 per presentare le loro richieste di autorizzazione alla FINMA o a un OV. La FINMA consiglia tuttavia ai gestori patrimoniali e ai trustee di presentare le loro richieste di autorizzazione ben prima della scadenza di tale termine, al fine di evitare ritardi e l'eventuale superamento del termine stabilito dalla legge con le relative conseguenze penali. Preliminarmente, ossia prima di poter trasmettere una richiesta di autorizzazione alla FINMA, i richiedenti devono ottenere la conferma di una possibile affiliazione da parte di un OV. Questo processo in due fasi richiede tempo. Raccomandiamo agli istituti interessati di avviare tale processo senza indugio, ma al più tardi entro il 30 giugno 2022.

Vi ricordiamo che, a partire dal momento in cui un istituto è sottoposto alla LIsFi (ed eventualmente alla LSerFi), la vigilanza prudenziale e la vigilanza ai sensi della LRD su tale istituto saranno interamente esercitate dal rispettivo OV e dalla FINMA. Gli OAD non hanno più alcuna ulteriore competenza.

Per contro, uno studio legale può rimanere affiliato all'OAD FSA/FSN per tutti gli incarti che non rientrano nel campo di applicazione della LIsFi (e della LSerFi) poiché non riguardano l'attività di trustee o di gestore patrimoniale. Per gli incarti che comprendono l'attività di trustee o di gestore patrimoniale è possibile costituire una società separata. Quest'ultima esula completamente dalla vigilanza dell'OAD non appena è autorizzata dalla FINMA ed è affiliata a un OV.

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.: 071 227 11 30

Francese: Olivier Nicod, olivier.nicod@oar-fsa-fsn.ch, 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 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 newsletter delle autorità competenti in materia (servizio push e-mail), in particolare del DFF, della FINMA, della SECO e del MROS.