# *Legge sul riciclaggio di denaro*

#### Autodichiarazione 2024

#### All’attenzione della Direzione dell’OAD-FIDUCIARI|SUISSE

|  |
| --- |
| Nota: Questo formulario è valido per gli intermediari finanziari affiliati all’OAD. Esso deve essere inoltrato alla Direzione dell’OAD-FIDUCIARI|SUISSE entro il 31 gennaio (per favore non rilegare). La data di riferimento per le indicazioni concernenti l’intermediario finanziario, il numero e la tipologia di mandati LRD (cifra 3), corrisponde al 31 dicembre dell’anno precedente. Alla cifra 3 devono pure essere indicati i mandati LRD persi o interrotti durante il periodo esaminato. |

1. indicazioni generali relative all’intermediario finanziario

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ragione sociale | : |  |
| Forma giuridica | : | SA  SAGL  Società Cooperativa  Azienda individuale  SA in accomandita  Società in accomandita  Associazione  Fondazione  Società in nome collettivo |
| Indirizzo | : |  |
| CAP / Luogo | : |  |
| Telefono | : |  |
| Fax | : |  |
| E-mail | : |  |
| Sito internet | : |  |
| Data di costituzione | : |  |
| Direzione / CEO | : |  |
| Persona di contatto LRD | : |  |
| Numero di collaboratori | : |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1a)** | | **Attività dell’intermediario finanziario sottoposta alla LRD** | | |
|  |  | |  |  |
|  | Attività fiduciarie in qualità di organo, in particolare Consiglio di amministrazione delle società di sede | | sì | no |
|  | Servizi nelle operazioni di pagamento, in particolare esecuzione di bonifici (elettronici) per conto di terzi (e-banking, twint, paypal etc.) | | sì | no |
|  | Trasporto valori, amministrazione e custodia di oggetti di valore (valori, trasporto) | | sì | no |
|  | Operazioni creditizie / di leasing (in particolare tramite crediti al consumo o ipotecari, factoring, finanziamenti commerciali o leasing finanziario) | | sì | no |
|  | Agente assicurativo | | sì | no |
|  | Trasferimenti di denaro e di valori (money transfer) | | sì | no |
|  | Amministrazione del patrimonio al di sotto del valore soglia per attività a titolo professionale | | sì | no |
|  | Amministrazione del patrimonio di fondi offshore sotto del valore soglia per attività a titolo professionale | | sì | no |
|  | Trustee sotto del valore soglia per attività a titolo professionale | | sì | no |
|  | Commercio di divise | | sì | no |
|  | Altro (specificare) | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | |
| **1b)** | | **Altre caratteristiche dell’attività dell’intermediario finanziario sottoposta alla LRD** | | |
|  |  | |  |  |
|  | Struttura della clientela\* con concentrazione del rischio (> 25%) | | sì | no |
|  | Struttura della clientela\* con persone politicamente esposte all’estero PEP | | sì | no |
|  | Struttura della clientela\* con persone politicamente esposte a livello nazionale PEP | | sì | no |
|  | Struttura della clientela\* con persone politicamente esposte di organizzazioni / Sportverbänden internazionali PEP | | sì | no |
|  | Clienti\* con nazionalità, domicilio e/o attività commerciale negli «emerging market» e/o nei centri offshore | | sì | no |
|  | Utilizzo di strutture complesse | | sì | no |
|  | Coinvolgimento di agenti / ausiliari, terzi e/o fornitori di servizi | | sì | no |
|  | Società del gruppo e/o succursali all’estero, comprese le società ausiliarie come le «in house company», le «società corporate director» e simili | | sì | no |
|  | Banche depositarie all’estero del' intermediario finanziario | | sì | no |
|  | Banche depositarie all’estero di clienti del' intermediario finanziario | | sì | no |
|  | Esistono relazioni d’affari con rischio elevato rilevanti ai fini della LRD? | | sì | no |
|  | Le relazioni d’affari con rischio elevato sono oltre il 25% di tutte le relazioni d’affari sottoposte alla LRD? | | sì | no |
|  | Esistono transazioni con rischio elevato? | | sì | no |
|  | Le transazioni con rischio elevato sono oltre il 25% del volume complessivo delle transazioni? | | sì | no |
|  | Ricorso a / utilizzo di criptovalute / valute virtuali (Bitcoin, Ethereum etc) | | sì | no |
|  | Potere di disposizione su wallets di valute virtuali | | sì | no |
|  | Operazioni con valute virtuali (cambio singolo o cambio congiunto) con più di CHF 1000 al mese | | sì | no |
|  | Emissione di carte prepagate | | sì | no |
|  | Attività di credito senza destinazione vincolata | | sì | no |

\*) Clienti / strutture clientiincl. aventi diritto economico / detentore del controllo e persone vicine

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1c)** | | **Descrizione dell’attività in qualità di organo** | | | |
|  |  | |  |  |  |
|  | Amministrazione di strutture complesse | | sì | no | n.a. |
|  | Amministrazione di società di sede in centri offshore | | sì | no | n.a. |
|  | Clienti\* con nazionalità, domicilio e/o attività commerciale negli «emerging market» e/o nei centri offshore | | sì | no | n.a. |
|  | Società del gruppo e/o succursali all’estero | | sì | no | n.a. |
|  | Nell’ambito dell’attività fiduciaria, esistono relazioni d’affari con rischio elevato (quota di tali relazioni > 25%) rilevanti ai fini della LRD? | | sì | no | n.a. |
|  | Nell’ambito dell’attività fiduciaria, esistono transazioni con rischio elevato (quota di tali transazioni > 25%)? | | sì | no | n.a. |

\*) Clienti / strutture clienti incl. aventi diritto economico / detentore del controllo e persone vicine

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1d)** | **Grado di incidenza delle attività sottoposte alla LRD** | |
|  |  |  |
|  | Indicare la percentuale di cifra d’affari realizzata per le attività sottoposte alla LRD in rapporto alla cifra d’affari totale della vostra fiduciaria (indicativamente)       % | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1e)** | **Vi sono state modifiche nelle attività gestite?** | |
|  |  |  |
|  | no | sì |

Se sì, quali

1. modifiche nell’organizzazione dell’intermediario finanziario nell’ultimo anno (chiusura dell’esercizio commerciale)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2a)** | **Modifiche relative all’iscrizione a registro di commercio?** | | |
|  |  |  |  |
|  | no | sì | Se sì, allegare un estratto attuale del registro di commercio. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2b)** | **Modifiche allo scopo dell'impresa concernenti l’intermediario finanziario?** | | |
|  |  |  |  |
|  | no | sì | Se sì, allegare la nuova clausola dello scopo dell'impresa |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2c)** | **Modifiche a livello di partecipazioni concernenti l’intermediario finanziario?** | | |
|  |  |  |  |
|  | no | sì | Se si, allegare in documenti separati il nome e la qualifica dei nuovi membri del consiglio d'amministrazione  Se si, allegare in documenti separate il nome e la qualifica dei nuovi membri della direzione generale  Se sì, allegare il nuovo organigramma. |

|  |  |
| --- | --- |
| **2d)** | **Informazioni circa la struttura dei detentori del controllo e degli aventi diritto economico dell’intermediario finanziario** |

|  |  |
| --- | --- |
| **aa)** | **Elenco dei proprietari con oltre il 10% di diritti di partecipazione o di voto al capitale dell’IF:** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nome e cognome o ragione sociale** | **Domicilio, indirizzo o sede** | **%** | **Osservazioni** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **bb)** | **Elenco degli aventi diritto economico ovvero detentori del controllo (25% di diritti di partecipazione o di voto al capitale) dell’intermediario finanziario:**  Devono essere indicate tutte le forme di partecipazione all’intermediario finanziario, sino all’ultimo avente diritto economico / detentore del controllo secondo l’art. 4 LRD e l’art. 697i CO (persone fisiche) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nome e cognome o ragione sociale** | **Domicilio, indirizzo o sede** | **%** | **Osservazioni** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Totale |  | 100% |  |

|  |  |
| --- | --- |
| j | **Vedi inoltre l’elenco annesso** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2e)** | **L’intermediario finanziario ha acquisito partecipazioni?** | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | | | | |
|  | no | sì | in Svizzera | all’estero | | | partecipazione al capitale:       % | | |
|  |  |  | | |  | | |  | |
|  |  | allegare un estratto del registro di commercio o la documentazione circa la costituzione | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  | | |  |
|  |  | non intermediario finanziario | | | | intermediario finanziario | | |  |
|  |  |  | | | | Affiliato a quale OAD: | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2f)** | **Modifiche relative alla persona di contatto LRD?** | | |
|  |  |  |  |
|  | no | sì | Se sì, indicare su un foglio separato o qui sotto: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nome e cognome** | **Posizione nell’impresa** | **Formazione professionale** | **Anno di nascita** | **Precedente persona di contatto** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2g)** | **Procedure penali o amministrative in corso** | | | |
|  | |  | | |
| **i. Persona fisica** | | Un responsabile della vostra azienda (membro del CdA o della Direzione oppure persona di contatto in ambito LRD) è stato oggetto di un procedimento penale o amministrativo in relazione alla sua attività professionale in Svizzera o all’estero  (apertura d’indagine con comunicazione scritta, perquisizione, arresto o detenzione)? | | |
|  | |  |  | |
|  | | no | sì | In caso affermativo, indicare il nome delle persone coinvolte ed esporre i fatti in una relazione separata, da allegare al presente formulario: |
|  | |  | Se sì, allegare dichiarazione sui fatti | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ii. Persona giuridica** | È stato aperto nei confronti dell’intermediario finanziario in quanto persona giuridica un procedimento penale o amministrativo in Svizzera o all’estero? | | |
|  |  | | |
|  | no | sì | Se sì, allegare dichiarazione sui fatti |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2h)** | **Condanne in relazione ad un procedimento penale o amministrativo** | | | |
|  | |  | | |
| **i. Persona fisica** | | Un responsabile della vostra azienda (membro del CdA o della Direzione oppure persona di contatto in ambito LRD) è stato condannato, in Svizzera o all’estero, in relazione alla sua attività professionale a seguito di un procedimento penale o amministrativo? | | |
|  | |  |  | |
|  | | no | sì | Se sì, indicare qui il nome della persona interessata/i nomi delle persone interessate e allegare separatamente una dichiarazione sui fatti: |
|  | |  | allegare un estratto del casellario giudiziale attuale | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ii. Persona giuridica** | È stata pronunciata nei confronti dell’intermediario finanziario in quanto persona giuridica una sentenza penale o amministrativa in Svizzera o all’estero? | | |
|  |  |  | |
|  | no | sì | Se sì, allegare dichiarazione sui fatti. |
|  |  | allegare un estratto del casellario giudiziale attuale | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2i)** | | **Descrizione delle misure organizzative dell’intermediario finanziario per prevenire il riciclaggio di denaro, evitare i finanziamenti al terrorismo e rispettare gli Statuti e i Regolamenti dell’OAD** | | | |
|  |  | | |  |  |
| 1. | L’ambiente di controllo è adeguatamente documentato, aggiornato e strutturato in maniera tale da essere comprensibile per un terzo con competenze specifiche? | | sì | | no |
| 2. | Esiste una separazione generale delle funzioni (separazione tra esecuzione dei compiti e controllo)? | | sì | | no |
| 3. | Il principio delle verifiche incrociate è una prassi consolidata (decisioni prese congiuntamente da due persone)? | | sì | | no |
| 4. | Esistono funzioni di monitoraggio inerenti all’attività rilevante ai fini della LRD? | | sì | | no |
| 5. | La persona di contatto LRD e il suo sostituto frequentano periodicamente corsi di perfezionamento? | | sì | | no |
| 6. | Vengono organizzati e frequentati periodicamente corsi per i collaboratori relativi all’attività LRD? | | sì | | no |
| 7. | Viene organizzata e documentata, sia a livello di relazioni d’affari che di transazioni, un’attività di gestione (vale a dire individuazione, chiarificazione e monitoraggio) dei rischi elevati? | | sì | | no |
| 8. | La gestione dei rischi tiene adeguatamente conto dei rischi di reati fiscali qualificati? | | sì | | no |

1. InformaZIONI SUI MANDATI lrd DELL’INTERMEDIARIO FINANZIARIO nell’ultimo anno (chiusura dell’esercizio commerciale)

|  |  |
| --- | --- |
| **3a)** | **Numero dei mandati LRD** |

|  |  |
| --- | --- |
| Numero dei mandati LRD\* all’inizio del periodo oggetto di autodichiarazione |  |
| **+**  Numero dei mandati LRD acquisiti durante l’anno oggetto di autodichiarazione |  |
| **Totale** |  |
| **./.**  Numero dei mandati LRD cessati, persi o revocati durante l’anno in oggetto |  |
| Riporto per l’autodichiarazione del prossimo periodo |  |

|  |
| --- |
| \*) Metodo di calcolo dei mandati LRD principio: ogni relazione d’affari equivale a un mandato. Si veda anche la definizione di cui all’art. 2.4 cpv. 1 lett. f del Regolamento OAD. In caso di applicazione di altri criteri, vogliate indicarne le modalità e le ragioni: |

|  |  |
| --- | --- |
| **3b)** | **Mandati LRD che comportano un rischio elevato** (art. 5.2.1 del Regolamento OAD) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Avete mandati LRD che comportano un rischio elevato (art. 13 ORD-FINMA)?  (inclusi i mandati interrotti durante il periodo esaminato) | | | |
|  |  |  |  |  | |
|  | no | sì | quanti: | ed in base a quale criterio? | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| a) | PEP\* estere (in qualità di cliente / di avente diritto economico) | N. dei mandati LRD: |  |
| b) | PEP\* in Svizzera | N. dei mandati LRD: |  |
| c) | PEP\* come funzionari di associazioni nazionali ed internazionali | N. dei mandati LRD: |  |
| d) | Paesi, persone e organizzazioni secondo la banca dati SECO, elenco Paesi GAFI, lista Bush FINMA ([www.seco.admin.ch](http://www.seco.admin.ch); [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk); [www.finma.ch](https://www.finma.ch/FinmaArchiv/gwg/d/dokumentationen/gesetze_und_regulierung/sanktionen/index.php)) | N. dei mandati LRD: |  |
| e) | Afflussi e deflussi rilevanti di valori patrimoniali | N. dei mandati LRD: |  |
| f) | Strutture complesse, specialmente con l’utilizzo di società di sede | N. dei mandati LRD: |  |
| g) | Tipologie particolari di prestazioni richieste o erogate | N. dei mandati LRD: |  |
| h) | Tipologia dell’attività della controparte o dell’ADE / detentore del controllo | N. dei mandati LRD: |  |
| i) | Luogo dell’attività della controparte o dell’ADE / detentore del controllo | N. dei mandati LRD: |  |
| j) | Assenza di un contatto personale con la controparte o con l’ADE / detentore di controllo | N. dei mandati LRD: |  |
| k) | Propri criteri supplementari\*\* | N. dei mandati LRD: |  |

\* Clienti ADE / dententore del controllo e persone vicine

|  |
| --- |
| \*\*Nel caso abbiate indicato un numero di mandati LRD che, secondo i vostri propri criteri, comporta un rischio elevato, vogliate indicare qui di seguito i criteri da voi applicati per la determinazione del rischio elevato: |

|  |  |
| --- | --- |
| Cliente / Settore | Criteri |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **3c)** | **ORD: Criteri in merito all’attività a titolo professionale dell’intermediario finanziario (art. 7 ORD)** | |
|  |  | |
|  | **Art. 7 cpv. 1 lett. a ORD:** realizzate un ricavo superiore a CHF 50'000 durante un anno civile, rispettivamente durante il periodo oggetto di controllo per prestazioni legate a mandati LRD? | |
|  | no | sì |
|  | **Art. 7 cpv. 1 lett. b ORD:** durante un anno civile avviate con oltre 20 controparti o mantenete con almeno 20 controparti relazioni d’affari? | |
|  | no | sì |
|  | **Art. 7 cpv. 1 lett. c ORD:** avete la facoltà di disporre di valori patrimoniali di terzi, che in qualsiasi momento superano i 5 milioni di CHF? | |
|  | no | sì |
|  | **Art. 7 cpv. 1 lett. d ORD:** effettuate transazioni il cui volume complessivo supera i 2 milioni di CHF per anno civile? | |
|  | no | sì |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **3d)** | **Avete dovuto effettuare comunicazioni all’Ufficio di comunicazione?**  (art. 9-9b LRD, art. 305ter CP) | | |
|  |  |  |  | |
|  | no | sì |  | |
|  |  | sì | Quantità di comunicazioni (art. 9 LRD) | |
|  |  |  | Quantità di comunicazioni (art. 305ter CP) | |
|  | Allegare copia del modulo / dei moduli di comunicazione (art. 23 cpv. 1 Statuto OAD), ove non si sia già provveduto. | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **3e)** | **Avete dovuto effettuare comunicazioni all’Ufficio di comunicazione ai sensi dell art. 6 LRD che non hanno portato a una segnalazione MROS?**  (art. 6 LRD) | | |
|  |  |  |  | |
|  | no | sì |  | |
|  | Copia dell’annotazione o dichiarazione di plausibilità ai sensi dell’art. 6 LRD circa il fatto che si è rinunciato alla comunicazione o al blotto dei beni (cifra. 7.1 capv. 2 e 4 Regolamento OAD; promemoria: “Rinuncia alla comunicazione di sospetto” | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **3f)** | **L'Ufficio di comunicazione ha disposto il blocco dei beni sulla base delle segnalazioni?**  (art. 10 LRD) | | |
|  |  |  |  | |
|  | no | sì |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **3g)** | **È stato richiesto da parte dell'Ufficio di comunicazione di presentare dei documenti?**  (art. 10 LRD) | | |
|  |  |  |  | |
|  | no | sì |  | |
|  | Se sì, nei casi in cui sia già stata effettuata una notifica | | | |
|  | no | sì |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3h)** | **Transazioni che comportano un rischio elevato (art. 6 LRD) – Cifra 5.3 del  Regolamento OAD** | | | | | | | |
|  | Durante il periodo esaminato vi siete occupati di fattispecie del tipo seguente: | | | | | | | |
|  |  |  | | | | |  |  |
|  | **aa** | …Transazioni per conto di terzi che appaiono inusuali? | | | | | no | sì |
|  |  |  | | | | | | |
|  |  | Se sì, precisare: | | | | | | |
|  |  | Se sì, misure prese: | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | |
|  | **bb** | … Accertamento di transazioni per le quali sussistono indizi del fatto che i valori patrimoniali provengano da un crimine o da un delitto fiscale qualificato (art. 305bis cifra 1bis CP) o sottostiano alla facoltà di disporre di un’organizzazione criminale (art. 260ter CP) o servano al finanziamento del terrorismo (art. 260quinquies cpv. 1 CP)? | | | | | | |
|  |  |  |  |  | |
|  |  | no | sì |  | |
|  |  |  | Se sì, precisare: | | | | | |
|  |  |  | Se sì, comunicazione fatta? | | sì | | | |
|  |  |  |  | | no, motivo? | | | |
|  |  |  | | | | | | |
|  | **cc** | …Avvio di transazioni per conto di terzi che implicano il versamento o il prelevamento, in un’unica o anche più tranche, di denaro contante, titoli al portatore o metalli preziosi per un valore pari o superiore a CHF 100’000? | | | | | | |
|  |  |  |  | |  | | | |
|  |  | no | sì | |  | | | |
|  |  |  | | | | | | |
|  | **dd** | …Effettuazione di operazioni di cassa (ai sensi della cifra 5.3.1 cpv. 3 lett. d Regolamento OAD) nelle quali una o più transazioni che sembrano legate tra di loro raggiungono o superano l’importo di CHF 5’000 in caso di operazioni di cambio; CHF 15’000 per tutte le altre operazioni di cassa (art. 51 ORD-FINMA)? | | | | | | |
|  |  |  |  |  | | | | |
|  |  |  |  |  | | | | |
|  |  | no | sì | Se sì, in quali paesi: | | | | |
|  |  |  |  | |  | | | |
|  | **ee** | … Transazioni con valute virtuali (ai sensi della cifra 5.3.1 cpv. 3 lett. D Regolamento OAD) in cui una o più transazioni apparentemente collegate hanno raggiunto o superato l'importo di CHF 1'000 (art. 51a ORD-FINMA)? | | | | | | |
|  |  |  |  | |  | | | |
|  |  | no | sì |  | | | | |
|  |  |  |  | |  | | | |
|  | **ff** | …Transazioni per conto di terzi, che presentano un cambiamento significativo rispetto alla tipologia di attività, agli importi ed alla frequenza delle stesse nel passato per la relazione d’affari seguita? | | | | | | |
|  |  |  |  | |  | | | |
|  |  | no | sì | |  | | | |
|  |  |  |  |  | | | | |
|  | **gg** | … Transazioni in/da Paesi qualificati come a maggior rischio o non cooperativi secondo il GAFI? | | | | | | |
|  |  |  |  | |  | | | |
|  |  | no | sì | Se sì, in quali paesi: | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3i)** | **Transazioni per mandati LRD tramite propri conti o a titolo fiduciario** | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | |
|  | a) | Avete eseguito transazioni per mandati LRD su vostri conti? | | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  | |
|  |  | no | | sì | Se sì, documenti a disposizione? | no | sì | |
|  |  |  | | |  | | | |
|  | b) | Avete eseguito transazioni per mandati LRD a titolo fiduciario fuori bilancio? | | | | | | |
|  |  |  |  | |  |  |  | |
|  |  | no | sì | | Se sì, documenti a disposizione? | no | sì | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3j)** | **Transazioni per clienti con cripto-pagamenti / valute virtuali** | | | | | |
|  |  |  | | | | | |
|  |  | Avete effettuato transazioni per i vostri clienti con cripto-pagamenti / valute virtuali? | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | |
|  |  | no | sì | Se sì, documenti a disposizione? | no | sì | |

|  |  |
| --- | --- |
| **3k)** | Osservazioni supplementari dell’intermediario finanziario all’indirizzo della Direzione OAD |
|  | *Osservazioni all’indirizzo della Direzione OAD che non sono oggetto di categorizzazione del rischio* |

|  |  |
| --- | --- |
| **3l)** | Sono clienti della vostra società coinvolti in procedimenti penali o amministrativi in Svizzera rilevanti ai fini della LRD? |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | no | sì | Se sì, documenti a disposizione? | no | sì |

|  |  |
| --- | --- |
| **3m)** | Sono clienti della vostra società coinvolti in procedimenti penali o amministrativi all' estero rilevanti ai fini della LRD? |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | no | sì | Se sì, documenti a disposizione? | no | sì |

1. CONTROLLO DELLA FORMAZIONE CONTINUA

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Persona di contatto LRD** | | | | | | |
|  |  |  | | | | |
| La persona di contatto LRD ha frequentato nel 2024 un corso LRD? | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | no | sì, presso OAD-F|S | | sì, presso un altro OAD (si prega di allegare  attestazione corso) | |
| **Sostituto della persona di contatto LRD** *(obbligatorio a partire da 50 mandati)* | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Il sostituto della persona di contatto LRD ha frequentato nel 2024 un corso LRD? | | | | | | |
|  |  |  |  | |  | |
|  |  | no | sì, presso OAD-F|S | | sì, presso un altro OAD (si prega di allegare  attestazione corso) | |
|  | | | | | | |

1. Allegati

|  |  |
| --- | --- |
|  | Documenti da allegare: |
|  |  |
|  | * Dichiarazione standard debitamente firmata (allegato 1 di questo formulario) * Attestazione corso, nel caso in cui il corso di perfezionamento non sia stato frequentato presso l’OAD-FIDUCIARI|SUISSE * Ulteriori documenti: | |

Il/la sottoscritto/a attesta di aver compilato in modo veritiero il presente formulario, come pure che gli allegati sono completi

|  |  |
| --- | --- |
| Nome dell‘intermediario finanziario |  |
| Luogo e data |  |
| Firma dell'amministratore delegato / CEO |  |
| Firma della persona di contatto LRD (se non coincide con l'amministratore delegato) |  |

|  |
| --- |
| **Termine imperativo**:  Questa autodichiarazione deve essere inviata entro il 31 gennaio (cifra 3 del Concetto di controllo OAD) per raccomandata o scansionata alla **Direzione OAD-FIDUCIARI|SUISSE, Monbijoustrasse 20, casella postale, 3001 Berna** (possibilmente non rilegata) / [oad@fiduciarisuisse.ch](mailto:oad@fiduciarisuisse.ch)  Il rispetto di questo termine è di competenza dell’intermediario finanziario. In caso di richiami, sarà fatturata una tassa secondo le tariffe dell’OAD. |

**Allegato 1**

Dichiarazione standard per l’anno 2024

|  |  |
| --- | --- |
| **Nome dell’intermediario finanziario** |  |

Dichiarazione relativa al rispetto delle disposizioni in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro ed il finanziamento del terrorismo nel settore finanziario

Confermiamo in tutta coscienza di conoscere le disposizioni svizzere in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro (in particolare la Legge sul riciclaggio di denaro ed il Regolamento dell’OAD-FIDUCIARI|SUISSE) e di aver preso tutte le misure necessarie alfine di garantirne la loro applicazione. Ci assumiamo la responsabilità dell’organizzazione della nostra azienda, della formazione e della formazione continua indispensabili nel campo della prevenzione contro il riciclaggio di denaro ed il finanziamento del terrorismo nel settore finanziario, come pure del controllo del rispetto delle disposizioni sotto indicate.

L'intermediario finanziario dichiara:

1. di aver adempiuto a tutte le condizioni previste dalla LRD, dal CP, dagli Statuti e dal Regolamento dell’OAD-FIDUCIARI|SUISSE;
2. di aver aperto un incarto per tutte le relazioni d’affari sottoposte alla LRD;
3. di aver verificato l’identità dei contraenti conformemente alle disposizioni legali, per le società operative, nel caso in cui i titolari maggioritari detengono almeno il 25% del capitale o dei voti;
4. di aver identificato gli aventi diritto economico, per le società operative, i titolari di controllo che detengano una partecipazione di almeno il 25 %, e se del caso, anche gli aventi diritto economico;
5. di aver identificato gliaventi diritto economico effettivo (ultimate beneficial owner) per le società di sede ed i trust (sotto i valori di soglia, questi ultimi devono essere persone fisiche;
6. di aver rispettato la procedura in caso di rinnovo della verifica dell’identità del contraente o dell’identificazione dell’avente diritto economico;
7. di aver rispettato, in caso di cessazione della relazione d’affari, l'obbligo di redigere e di conservare i documenti ed i giustificativi che permettono la ricostruzione delle transazioni;
8. di aver compilato e conservato tutti i documenti;
9. di aver provveduto ad uno specifico chiarimento in rapporto a tutte le transazioni inusuali verificatesi per le relazioni d’affari e per le parti contraenti e i valori patrimoniali implicati (art. 6 LRD) (source of wealth e source of funds);
10. di aver rispettato la procedura legata al blocco dei valori patrimoniali;
11. di aver adottato tutte le misure organizzative per impedire il riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e reati fiscali qualificati;
12. che la(le) persona(e) di contatto in ambito LRD ed il(i) responsabile(i) dei mandati LRD hanno rispettato gli obblighi di formazione;
13. di aver consultato regolarmente gli avvisi e le liste di sanzioni pubblicate da SECO, FINMA e GAFI e di applicarle di conseguenza.

I casi ed i giustificativi relativi alle infrazioni alla LRD ed alla lotta contro il finanziamento del terrorismo devono essere comunicati alle istituzioni interne ed esterne competenti, unitamente a tutte le informazioni pertinenti e complete.

Eventuali conflitti giuridici o altri problemi rilevanti in rapporto all’attività dell’impresa nell’ambito del rispetto delle disposizioni riguardanti la lotta contro il riciclaggio di denaro sono stati comunicati all’OAD-FIDUCIARI|SUISSE. Informazioni concernenti misure imminenti, introdotte o già applicate, come pure comunicazioni o sanzioni di ogni natura che hanno avuto influenza sul rispetto delle disposizioni in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro, sono state comunicate alle istanze competenti.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Luogo e data** | **Nome della persona di contatto LRD** | **Timbro e firma della persona di contatto LRD** |
|  |  | ....................................................... |