# *Legge sul riciclaggio di denaro*

#### Rapporto di audit LRD 2023

#### All’attenzione della direzione OAD-FIDUCIARI|SUISSE

1. **IntermEDIARIO FINANZIARIO CONTROLLATO e AUTODICHIARAZIONE**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.1** | **Intermediario finanziario controllato**Ragione sociale e sede: |  |
|  |  |  |
| **1.2** | **Periodo esaminato** | [ ]  01.01. – 31.12. [ ]  2 anni [ ]  Altro:       |
|  |  |  |
| **1.3**  | **Autodichiarazione** | [ ]  01.01. – 31.12. [ ]  2 anni[ ]  Altro:       |
|  |  |
| **1.4**. | **Attività dell’intermediario finanziario controllato** |
|  |  |  |
|  | Avete osservazioni supplementari sulla descrizione dell’attività svolta dall’intermediario finanziario? (vedi cifra 1a dell’autodichiarazione)  |
|  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | se sì, vogliate indicarle qui di seguito:       |
|  |  |
| **1.5** | **Ambiente di controllo dell’intermediario finanziario** |
|  |  |  |  |
| L’ambiente di controllo è adeguatamente documentato, aggiornato e strutturato in maniera tale da essere comprensibile per un terzo con competenze specifiche? | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |
| Esiste una separazione generale delle funzioni (separazione tra esecuzione dei compiti e controllo)? | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |
| Il principio delle verifiche incrociate è una prassi consolidata (decisioni prese congiuntamente da due persone)? | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |
| Esistono funzioni di monitoraggio inerenti all’attività rilevante ai fini della LRD? | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |
| La persona di contatto LRD e il suo sostituto frequentano periodicamente corsi di perfezionamento? | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |
| Vengono organizzati e frequentati periodicamente corsi per i collaboratori relativi all’attività LRD? | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |
| La gestione dei rischi elevati viene organizzata e documentata sia nell’ambito delle relazioni d’affari sia in quello delle transazioni? | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |
| La gestione dei rischi tiene adeguatamente conto dei rischi di reati fiscali qualificati? | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |
| L’intermediario finanziario dispone di istruzioni interne? | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |
| Come giudica il design dell’ambiente di controllo dell’intermediario finanziario in relazione alla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo e del delitto fiscale qualificato? |
| [ ]  molto efficace | [ ]  efficace | [ ]  poco efficace | [ ]  inefficace |
| Se il revisoregiunge a una valutazione complessiva di **«perfettamente adeguato»** o **«adeguato»** malgrado che a singole domande di cui sopra à stata data una riposta negativa, si prega di spiegare :      |
|  |
| Le risposte che differiscono dalla valutazione dell’IF alla cifra 2h) della sua autodichiarazione, devono essere spiegate qui:      |
|  |
| Altre osservazioni:       |
|  |  |  |  |
| **1.6** | **Struttura dell’intermediario finanziario** |
|  |  |  |  |
|  | L'intermediario finanziario fa parte di un gruppo di società? |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | se sì, vogliate descriverne la struttura:       |
|  |  |  |  |
|  | L'intermediario è ricorso a persone vicine o a terzi (outsourcing) per l’esecuzione dei compiti nel quadro degli obblighi di diligenza della LRD? |
|  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | se sì, vogliate descriverne le modalità:       |
|  |  |
| **1.7** | **Periodo esteso di controllo dell’intermediario finanziario** |
|  |  |
|  | Esiste un elenco delle relazioni d’affari LRD per ogni esercizio annuale? |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | [ ]  non applicabile |

1. **Risultato dell’ESAME DEL RISPETTO DEGLI OBBLIGHI DI DILIGENZA secondo gli art. 3- 9 LRD (principi di audit OAD, parte 3.2.3)**

|  |
| --- |
| Con la presente confermiamo che non abbiamo riscontrato alcun elemento che ci permette di giungere alla conclusione, che le disposizioni seguenti non siano conformi al rispetto degli obblighi di diligenza secondo la LRD. |

|  |  |
| --- | --- |
| **2.1** | **Identità della controparte (art. 3 LRD e art. 3 Regolamento-OAD)** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | se no, motivare:       |
|  |  |  |  |
| **2.2** | **Identificazione dell’avente diritto economico / del detentore del controllo (art. 2° e 4 LRD e art. 4 Regolamento-OAD)**  |
|  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | se no, motivare:       |
|  |  |  |  |
| **2.3** | **Rinnovo dell’identificazione dell’avente diritto economico / del detentore del controllo (art. 5 LRD e art. 4.6 Regolamento-OAD)** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | se no, motivare:       |
|  |  |  |  |
| **2.4** | **Obblighi particolari di chiarimento (art. 6 LRD e art. 5 Regolamento-OAD)** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | se no, motivare:       |
|  |  |  |  |
|  |  |  | se sì, il chiarimento ha portato a una segnalazione all’Ufficio di comunicazione MROS? |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | se no, motivare:       |
|  |  |  |  |
| **2.5** | **Obblighi di documentazione (art. 7, art. 7a e art. 8 LRD e art. 6** **Regolamento-OAD)** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | se no, motivare:       |
|  |  |  |  |
| **2.6** | **Ricorso ad un terzo (art. 6.2 Regolamento-OAD)** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | se no, motivare:       |
|  |  | [ ]  n.a. |  |
|  |  |  |  |
| **2.7** | **Misure organizzative (art. 8 LRD e art. 6.3 Regolamento-OAD)** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | se no, motivare:       |
|  |  | [ ]  n.a. |  |
|  |  |  |  |
|  |  |
| **2.8** | **Obbligo di comunicazione (art. 9 LRD e art. 7 Regolamento-OAD)** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | motivare:       |
|  |  | [ ]  n.a. |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | tempestività       |
|  |  |  |  |
| **2.9** | **Diritto di comunicazione (art. 305ter Art. 305ter cpv. 2 CP e art. 7 Regolamento-OAD)** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |  |
|  |  | [ ]  n.a. |  |
|  |  |  |  |
| **2.10** | **Blocco dei beni da parte dell’Ufficio di comunicazione MROS (art. 10 LRD)** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |  |
|  |  | [ ]  n.a. |  |
| **2.11** | **Esercizio del diritto all'informazione da parte dell’Ufficio di comunicazione MROS (art. 11a LRD)** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no | motivare:       |
|  |  | [ ]  n.a. |  |
|  |  |  |  |

1. **risultato dell’analisi dei rischi (Principi di audit OAD, parte 3.3.2)**

|  |  |
| --- | --- |
| **3.1** | **Rischio iniziale delle attività rilevanti ai fini della LRD** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rischio iniziale delle attività rilevanti ai fini della LRD** | Valutazione del rischio |
|  | molto basso (1) | basso (2) | elevato (3) | molto elevato (4) |
| Non è soggetto alle attività rilevanti ai fini della LRD art. 2 cpv. 3\* |[ ]   |  |  |
| Attività rilevanti ai fini della LRD ai sensi dell'art. 2 cpv. 3 LRD al di sotto della soglia della professionalità\*\* | [ ]  |  |  |  |
| Attività fiduciarie  |  |  |  |[ ]
| Servizi nelle operazioni di pagamento, in particolare esecuzione di bonifici (elettronici) per conto di terzi |  |  |[ ]   |
| Trasporto valori, amministrazione e custodia di oggetti di valore (trasporto di valori) |  |[ ]   |  |
| Operazioni di credito / di leasing (in particolare tramite crediti al consumo o ipotecari, factoring, finanziamenti commerciali o leasing finanziario) |  | [ ]  |  |  |
| Amministrazione del patrimonio / Attività di trustee al di sotto della soglia di professionalità professionale |  |  | [ ]  |  |
| Agente assicurativo |  |[ ]   |  |
| Trasferimenti di denaro e di valori (money transfer) |  |  |  |[ ]

\* Avvio o assenza permanente di attività

\*\* Motivi temporanei o permanenti

Osservazioni :

|  |  |
| --- | --- |
| **3.2** | **Ulteriori criteri di rischio intrinseco avente un’ importanza significativa** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ulteriori criteri di rischio intrinseco avente un’impotanza significativa** | Valutazione del rischio |  |
|  | molto basso(1) | basso(2) | medio(3) | elevato (4) | molto elevato(5) |
| **Criteri generali[[1]](#footnote-1)** |  |
| Struttura della clientela\* / avente economicamente diritto con concentrazione del rischio (>25%) |  |  |  |  |[ ]
| Struttura della clientela\* / avente economicamente diritto con PEP all’estero |  |  |  |  |[ ]
| Struttura della clinetela\* / avente economicamente diritto con PEP nazionali |  |  |  |  |[ ]
| Struttura della clinetela\* / avente economicamente diritto con PEP di organizzazioni internazionali o federazioni sportive |  |  |  |  |[ ]
| Clienti\* con nazionalità, domicilio e/o attività commerciale negli «emerging market» e/o nei centri offshore |  |  |  |[ ]   |
| Utilizzo di strutture complesse |  |  |  |[ ]   |
| Coinvolgimento di* agenti/ausiliari,
* terzi,
* fornitori di servizi
 |  |  |  |[ ]   |
| Società del gruppo e/o succursali all'estero |  |  |  |[ ]   |
| Banche depositarie all'estero2 |  |  |  |  |[ ]
| Ricorso a / utilizzo di criptovalute / valute virtuali |  |  |  |  |[ ]
| Transazioni con valute virtuali (Transazioni con valute virtuali (da sole o collegate) superiori a CHF 1000 al mese |  |  |  |  |[ ]
| Nell’ambito dell’attività fiduciaria, esistono relazioni d’affari con rischio elevato (quota di tali relazioni >) rilevanti ai fini della LRD? |  |  |  |[ ]   |
| Nell’ambito dell’attività fiduciaria, esistono transazioni con rischio elevato (quota di tali transazioni > 25%)? |  |  |  |[ ]   |

\*e le persone a loro strettamente associate

Osservazioni :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ulteriori criteri di rischio intrinseco avente un’impotanza significativa** | Valutazione del rischio |  |
|  | molto basso (1) | basso (2) | medio (3) | alto(4) | molto elevato (5) |
| **Altre attività fiduciarie rilevanti ai fini della LRD3** |  |
| Amministrazione di strutture complesse |  |  |  |  |[ ]
| Amministrazione di società di sede in centri offshore |  |  |  |  |[ ]
| Clienti\* con nazionalità, domicilio e/o attività commerciale negli «emerging market» e/o nei centri offshore |  |  |  |  |[ ]
| Società del gruppo e/o succursali all'estero4 |  |  |  |  |[ ]
| Nell’ambito dell’attività fiduciaria, esistono relazioni d’affari con rischio elevato (quota di tali relazioni >) rilveanti ai fini della LRD? |  |  |  |  |[ ]
| Nell’ambito dell’attività fiduciaria, esistono transazioni con rischio elevato (quota di tali transazioni > 25%)? |  |  |  |  |[ ]
| **Trasferimenti di denaro e di valori (money transfer)** |  |
| Coinvolgimento di* agenti/ausiliario,
* terzi,
* fornitori di servizi
 |  |  |  |  |[ ]
| **Attività fiduciarie rilevanti ai fini della LRD traffico dei pagamenti per conto di terzi** |  |
| Emissione di carte prepagate |  |  |  |[ ]   |
| **Attività fiduciarie rilevanti ai fini della LRD traffico della gestione patrimoniale / trustee a titolo professionale** |  |  |
| Commercio di divise |  |  |  |[ ]   |
| Gestione dei fondi offshore |  |  |  | [ ]  |  |
| **Attività di credito** |  |  |  |  |  |
| Attività di credito senza destinazione vincolata |  |  |  |[ ]   |

Osservazioni :

3 Altri criteri specifici per l'attività fiduciaria

4 Comprese le società controllate, come le società in house, le società di gestione aziendale e le società di servizi, ecc.

|  |  |
| --- | --- |
| **3.3** | **Criteri per la gestione dei rischi** |

Il rischio complessivo è il risultato del rischio intrinseco (RI) e del rischio di controllo (RC).

**Fase 1: valutazione del RI dell'attività soggetta alla LRD**

In primo luogo, viene effettuata una classificazione del rischio sulla base dell'attività soggetta alla LRD.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| molto basso (1) | basso (2) | medio (3) | elevato (4) |  |  |
|[ ] [ ]  [ ] Servizio di pagamenti Gestione patrimoniale | [ ]  Attività fiduciarieTrasferimento di denaro |  |  |

**Fase 2: valutazione delle RI di altre categorie di rischio**

Nella seconda fase, vengono valutati altri criteri di rischio intrinseco che hanno un impatto significativo.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| molto basso (1) | basso (2) | medio (3) | elevato (4) | molto elevato (5) |  |
|[ ] [ ] [ ] [ ] [ ]   |

**Fase 3: valutazione del RC con influenza sul RI**

A seconda della valutazione del rischio di controllo, i criteri del rischio di controllo possono minimizzare il rischio, essere neutri, aumentare il rischio o addirittura portare al rischio massimo con un carattere KO.

**Fase 4: rischio complessivo e rating finale**

La valutazione complessiva viene effettuata sulla base delle fasi precedenti.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| molto basso (1) | basso (2) | medio (3) | elevato (4) | molto elevato (5) | rischio massimo (6) |
|[ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

1. **spiegazioni sulle modalità di svolgimento dell’audit e sulla documentazione di audit**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4.1** | **Data(e) del controllo svolto sul posto:** |       |
|  |  |
| **4.2** | **Confronto con il rapporto di audit degli anni precedenti**Il revisore deve consultare il rapporto di audit dell’anno precedente (eccezione: nuovo membro dell’OAD per il quale viene allestito il primo rapporto di revisione revisione). |
|  |  |
|  | Le manchevolezze riscontrate nei rapporti di audit precedenti sono state eliminate? |
|  |  |  |
|  | [ ]  non c’erano manchevolezze | [ ]  sì, tutte le manchevolezze sono state eliminate |
|  | [ ]  no, indicate qui di seguito quali manchevolezze devono essere ancora eliminate |
|  |  |  |
|  | Miglioramenti in corso:  |      (allegato) |
|  |  |  |
| **4.3** | **Documentazione di audit**Con la presente attestiamo di aver allestito una documentazione adeguata e comprensibile a favore di un terzo esperto per i nostri lavori di audit, che evidenzia la pianificazione della revisione, l’analisi dei rischi e le procedure di audit messe in pratica. |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no; se no, indicarne i motivi: |       |
|  |  |  |  |
| **4.4** | **Le prove a campione sono state eseguite conformemente alla parte 4 dei Principi di audit dell’OAD?**  |
|  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no; se no, indicarne i motivi: |       |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **4.5** | **Numero delle prove a campione:** |
|  |  |  |
|  | In complesso:       |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Di cui PEP (stranieri e nazionali): |       | Osservazioni: |       |
|  | Di cui funzionari di associazioni: |       | Osservazioni: |       |
|  | Di cui rilevati dalla banca dati SECO (persone ed organizzazioni): |       | Osservazioni: |       |
|  | Di cui rilevati dalla banca dati SECO (domicilio dell’avente diritto economico): |       | Osservazioni: |       |
|  | Di cui altri con rischio elevato(art. 5.2.1 cpv. 2 Regolamento-OAD): |       | Osservazioni: |       |

1. **Rapporto della societÀ dI audit**

|  |  |
| --- | --- |
| **5.1** | **Attestazione della società di audit al riguardo della presente autodichiarazione**Abbiamo controllato la «dichiarazione dell’intermediario finanziario / autodichiarazione» attraverso l’esame di tutti i dati, mediante richieste di informazioni e attraverso un controllo dettagliato adeguato. Nel caso di durata di audit estesa, abbiamo esaminato e verificato tutte le spiegazioni. Attraverso la presente dichiariamo che non abbiamo riscontrato elementi che ci permettono di concludere che l’autodichiarazione sottopostaci non sia stata compilata in modo completo, corretto e veritiero. |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |  |
|  |  | se no, vogliate fornire spiegazioni dettagliate:       |
|  |  |  |  |
| **5.2** | **La società di audit ha constatato una violazione degli Statuti o dei Regolamenti OAD?** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |  |
|  |  | se sì, vogliate fornire spiegazioni dettagliate:       |
|  |  |  |  |
| **5.3** | **La società di audit ha fatto raccomandazioni all’intermediario finanziario in merito al rispetto delle prescrizioni statutarie e dei Regolamenti-OAD?** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |  |
|  |  | se sì, vogliate fornire spiegazioni dettagliate:       |
|  |  |  |  |
| **5.4** | **La società di audit ha constatato una violazione delle disposizioni riguardanti la lotta contro il riciclaggio di denaro o altri aspetti sensibili al riguardo degli obblighi di diligenza?** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |  |
|  |  | se sì, vogliate fornire spiegazioni dettagliate:       |
|  |  |  |  |
| **5.5** | **La società di audit ha fatto raccomandazioni all’intermediario finanziario in merito al rispetto degli obblighi di diligenza secondo gli articoli da 3 a 9 della LRD (Principi di audit OAD, parte 3.2.2)?** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |  |
|  |  | se sì, vogliate fornire spiegazioni dettagliate:       |
|  |  |  |  |
| **5.6** | **Vi è stata una discussione finale in merito al risultato dell’audit con le persone responsabili dell’intermediario finanziario?** |
|  |  |  |  |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |  |
|  |  | se sì, è stato redatto un documento scritto?       |

1. **AuDIT FOCUS (FOLLOW-UP FOCUS REVIEW 2022)**

|  |  |
| --- | --- |
| **6.1** | **L'intermediario finanziario effettua per i propri clienti pagamenti con valute virtuali che singolarmente o in combinazione ammontano a più di 1000 franchi al mese?** |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |
| **6.2** | **L'intermediario finanziario ha adeguato le proprie direttive interne o un'analisi interna dei rischi per la categorizzazione delle relazioni d'affari che comportano un rischio superiore (GmeR) ai sensi dell'art. 5.2.1 del Regolamento-OAD?** |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |
|  | **Se sì, ritenete che questa direttiva sia sufficiente per le dimensioni e la complessità dell'IF?** |
|  | [ ]  sì  | [ ]  no |
|  |  |  |
| **6.3** | **L'intermediario finanziario ha adattato la propria direttiva interna o un'analisi interna dei rischi per la categorizzazione delle transazioni che comportano un rischio elevato (Tmer) ai sensi dell'art. 5.3.1 cpv. 2 bis 4 del Regolamento-OAD?** |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |
|  | **Se sì, ritenete che questa direttiva sia sufficiente per le dimensioni e la complessità dell'IF?** |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |
|  |  |  |

Osservazioni :

1. **dati relativi alla società di audit**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ragione sociale** |  |       |
| **Indirizzo** |  |       |
| **CAP / Luogo** |  |       |
| **Telefono** |  |       |
| **E-mail** |  |       |
| **Nome e cognome revisore responsabile** (deve essere accreditato presso l’ASR e l’OAD) |  |       |
| **Nome e cognome altro revisore** |  |       |

|  |  |
| --- | --- |
| **7.1** | **Vi siete già occupati, quale società di audit, della revisione di questo intermediario finanziario nell’anno precedente (rispettivamente prima del periodo di controllo esteso)?** |
|  | [ ]  sì | [ ]  no |

|  |  |
| --- | --- |
| **7.2** | **Indipendenza**Il revisore responsabile e/o gli altri revisori devono essere economicamente e personalmente indipendenti dall’intermediario finanziario oggetto di revisione. In particolare essi non devono ricoprire alcuna funzione presso l’intermediario finanziario oggetto di revisione, non devono avere con lui alcun altro rapporto attuale di mandato aperto e non devono detenere partecipazioni qualificate in misura superiore al 10% del capitale o dei voti dell’intermediario finanziario oggetto di revisione. |
|  | [ ] sì [ ]  no |

1. **Attestazione della società di audit**

L'intermediario finanziario è responsabile del rispetto delle disposizioni riguardanti la lotta contro il riciclaggio di denaro e delle prescrizioni dell’OAD-FIDUCIARI|SUISSE. Il nostro compito consiste nel controllo del rispetto degli obblighi dell’intermediario finanziario secondo la LRD, come pure del rispetto degli obblighi stabiliti dagli Statuti e dai Regolamenti dell’OAD-FIDUCIARI|SUISSE. Attestiamo di rispettare le esigenze di qualità e di indipendenza secondo le prescrizioni dell’OAD-FIDUCIARI|SUISSE. Dichiariamo inoltre di conoscere la versione attuale del concetto di controllo, rispettivamente dei principi di audit corrispondenti. Abbiamo eseguito la nostra revisione in conformità al concetto di controllo ed ai principi dell’OAD-FIDUCIARI|SUISSE.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Luogo / Data |  |       |
| Timbro o ragione sociale / Sede della società di revisione  |  |       |
| Firma(e) autorizzata(e) della società di revisione  |  | ………………………………………………….…………………………………………………. |

Spetta alla società di revisione assicurare il rispetto del termine. Per ragioni debitamente motivate, è possibile richiedere una proroga (una sola volta), che sarà concessa al massimo sino al 31 agosto.

Questo rapporto deve essere inviato (non rilegato) **entro il 30 giugno** a:

OAD-FIDUCIARI|SUISSE, Monbijoustrasse 20, casella postale, 3001 Berna

1. I criteri generali si applicano a tutte le attività elencate.

2 Comprese le società ausiliarie come le “Inhouse Companies”, le “corporate Direstor Companies”, ecc. [↑](#footnote-ref-1)