

Selbstregulierungsorganisation des Schweizerischen  
Anwaltsverbandes und des Schweizer Notarenverbandes

Organisme d'autoréglementation de la Fédération Suisse des Avocats  
et de la Fédération Suisse des Notaires

Organismo di autodisciplina della Federazione Svizzera degli Avvocati  
e della Federazione Svizzera dei Notai



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

**Bollettino informativo 3/2023**

**dicembre 2023**

- 1. Avamprogetto della legge sulla trasparenza delle persone giuridiche del Consiglio federale (LTPG) e presa di posizione dell'OAD**
- 2. Quarto rapporto di monitoraggio della Svizzera da parte del GAFI**
- 3. Informazione sull'utilizzo di denominazioni sociali relative al *trustee***
- 4. Rapporto annuale sull'attività di intermediazione finanziaria 2023**
- 5. Promemoria: utilizzo del formulario R**
- 6. Seminari LRD 2024**

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

---

### **1. Avamprogetto della legge sulla trasparenza delle persone giuridiche del Consiglio federale (LTPG) e presa di posizione dell'OAD**

Il 30 agosto 2023 1, il Consiglio federale ha avviato la consultazione su un avamprogetto di legge volto a migliorare la lotta contro il riciclaggio di denaro. Tale avamprogetto prevede l'introduzione di un registro federale degli aventi economicamente diritto, obblighi di diligenza per i membri delle professioni giuridiche che esercitano attività considerate particolarmente rischiose e altre misure.

Riassumendo, la presa di posizione dell'OAD è la seguente:

- La revisione proposta non è necessaria, in quanto l'attuale legislazione svizzera soddisfa i requisiti del GAFI e vi sono solo differenze minime.
- L'avamprogetto prevede la revoca della competenza degli OAD di concretizzare gli obblighi di diligenza e la sua attribuzione al Consiglio federale o alla FINMA. Questa proposta mette inutilmente in discussione un sistema di autoregolamentazione che funziona e che consente l'emanazione di obblighi di diligenza adeguati, efficaci e accettati dai settori professionali interessati.

---

<sup>1</sup> <https://www.news.admin.ch/news/message/attachments/82315.pdf>

L'attuale soluzione, che sottopone all'approvazione della FINMA le disposizioni emanate dagli organismi di autodisciplina, è una garanzia sufficiente dell'osservanza del quadro legale.

- L'assoggettamento delle professioni giuridiche a diversi obblighi di diligenza e di vigilanza è mal delimitato, troppo esteso e ostacola considerevolmente l'accesso alla consulenza giuridica, in particolare prevedendo misure organizzative i cui costi sono sostenuti da chi si rivolge alla giustizia.
- Il monitoraggio dell'osservanza degli obblighi di diligenza in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro da parte delle autorità cantonali di vigilanza degli avvocati è inadeguato sotto diversi aspetti. In particolare, non appare opportuno affidare la competenza a 26 autorità di vigilanza cantonali diverse, prive delle risorse e delle competenze necessarie.
- L'avamprogetto prevede una lesione ingiustificata del segreto professionale dell'avvocato, in particolare imponendo alle autorità cantonali di vigilanza di controllare gli incarti degli avvocati soggetti a tale segreto.
- L'introduzione di un registro per la trasparenza è una buona proposta. Tuttavia, chi fa affidamento sull'esattezza delle iscrizioni dovrebbe essere considerato come soggetto che agisce secondo diligenza fintanto che non disponga di chiare indicazioni che le stesse non siano corrette. Inoltre, il concetto di avente economicamente diritto deve essere definito in modo chiaro e uniforme.

---

## 2. Quarto rapporto di monitoraggio della Svizzera da parte del GAFI

Il 19 ottobre 2023, il GAFI ha pubblicato il suo quarto rapporto<sup>2</sup> di monitoraggio rafforzato della Svizzera dall'ultima valutazione reciproca del 2016. Il GAFI ha individuato i seguenti tre miglioramenti principali:

- In relazione alla raccomandazione n. 10 (dovere di diligenza), che passa da «parzialmente conforme» a «in gran parte conforme»:
  - l'entrata in vigore, il 1° gennaio 2023, dell'obbligo esplicito di verificare l'identità dell'avente economicamente (art. 4 cpv. 1 LRD);
  - l'entrata in vigore, il 1° gennaio 2023, dell'obbligo di verificare periodicamente la documentazione richiesta dalla LRD secondo un approccio basato sul rischio (art. 7 cpv. 1bis LRD).
- In relazione alla Raccomandazione n. 40 (cooperazione internazionale), che passa da «parzialmente conforme» a «in gran parte conforme»:
  - da luglio 2021, la possibilità per il MROS di richiedere informazioni a un intermediario finanziario indipendentemente da qualsiasi comunicazione ai sensi dell'articolo 9 LRD.

---

<sup>2</sup> <https://www.fatf-gafi.org/fr/publications/Evaluationsmutuelles/switzerland-fur-2023.html>

In questo modo la Svizzera passa da un monitoraggio rafforzato a un monitoraggio regolare. Essa ha ora 8 Raccomandazioni conformi, 29 Raccomandazioni in gran parte conformi e 3 Raccomandazioni parzialmente conformi (due delle quali sono oggetto della prossima revisione della LRD).

---

### 3. Informazione sull'utilizzo di denominazioni sociali relative al trustee

Secondo l'articolo 13 LsFi, la denominazione di un istituto finanziario non deve dare adito a confusione o essere ingannevole. Per questo motivo, la legge riserva l'utilizzo delle denominazioni esplicitamente protette dalla LIFin ai soli istituti finanziari autorizzati dalla FINMA.

A questo proposito, richiamiamo la vostra attenzione sul fatto che i termini derivati, le associazioni di parole o le traduzioni non ufficiali dei termini «**gestore patrimoniale**» o «**trustee**» (ad es. «*asset management*», «*wealth management*», «*trust services*» ecc.) utilizzati in una ragione sociale sono anch'essi protetti da tale disposizione e possono essere utilizzati soltanto dalle persone che dispongono dell'autorizzazione richiesta.

---

### 4. Rapporto annuale sull'attività di intermediazione finanziaria 2023

Si ricorda che il Rapporto annuale relativo al 2023 dovrà essere inoltrato al Segretariato OAD entro il 31 gennaio 2024. Vi ricordiamo che:

- Gli studi legali con affiliazione collettiva o costituiti come persona giuridica / società di persone devono presentare un unico rapporto consolidato per tutte le persone soggette alla stessa entità.
- D'ora in poi, l'OAD non terrà più un elenco separato di "Paesi a rischio", ma farà riferimento alla lista nera (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) e alla lista grigia (Jurisdictions under Increased Monitoring) del GAFI, nelle rispettive versioni in vigore al momento della firma del rapporto annuale.
- Sulla base di informazioni estese che un organismo di autodisciplina LRD deve raccogliere dai propri membri in virtù della propria attività e delle direttive dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari, il rapporto annuale, rispetto agli anni precedenti, richiederà informazioni più complete da parte degli intermediari finanziari affiliati.

Il formulario per il rapporto annuale 2023 sarà disponibile a breve.

---

### 5. Promemoria: utilizzo del formulario R

I conti bancari per i quali un avvocato o un notaio ha firmato un formulario R devono essere utilizzati esclusivamente per l'attività tipica d'avvocato o di notaio. Qualsiasi altro utilizzo (in particolare per attività d'intermediazione finanziaria) è vietato e sarà sistematicamente sanzionato dall'OAD FSA/FSN.

## 6. Seminari LRD 2024

I seminari 2024 si terranno nelle seguenti date:

Formazione di base 2024		Formazione continua 2024	
Ginevra (f)	giovedì 12.09.2024	Ginevra (f)	mercoledì 11.09.2024
Lugano (i)	giovedì 10.10.2024	Ginevra (f)	martedì 05.11.2024
Zurigo (d)	giovedì 24.10.2024	Lugano (i)	mercoledì 09.10.2024
		Zurigo (d)	mercoledì 23.10.2024
		Olten (d)	mercoledì 13.11.2024

Il Segretariato generale è a vostra disposizione per rispondere a eventuali domande.

Segretariato 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 83 84

Italiano: Pietro Crespi, [pietro.crespi@oad-fsa-fsn.ch](mailto: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 tenuti ad adottare tutte le misure al fine di disporre delle informazioni necessarie alla buona conduzione delle loro attività sottoposte alla LRD. Si ricorda in particolare l'utilità di abbonarsi alle newsletter delle autorità competenti in materia, in particolare del DFF, della FINMA, della SECO e del MROS.