



FINMA		
Mg	12. JULI 2010	
Bemerkung:		

Spettabile  
FINMA  
Att.ne Julia Reidemeister  
Einsteinstrasse 2  
  
3003 Berna

Lugano, 9 luglio 2010/GV

### Presa di posizione sulla proposta di armonizzazione delle ordinanze sul riciclaggio di denaro

Egregi Signori,

vi ringraziamo per averci sottoposto il progetto a margine per una nostra presa di posizione.

L'OAD FCT apprezza lo sforzo effettuato per unificare le tre ordinanze in vigore in materia di lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo.

In quanto unico OAD di sola lingua italiana non possiamo che auspicare che in futuro le consultazioni avvengano anche nella nostra lingua.

Parimenti apprezzati sono stati gli sforzi di semplificazione e alleggerimento di alcune norme.

Dopo attento esame del progetto di ordinanza ci permettiamo indicare alcuni articoli che a nostro giudizio necessitano un chiarimento o che, a nostro parere, dovrebbero essere leggermente rivisti.

#### OBA - FINMA:

Art. 1 cpv. 2

Questa formulazione a nostro avviso potrebbe portare, se interpretata in modo restrittivo, a un impoverimento dell'autodisciplina, limitando di fatto il margine di manovra degli OAD. Meglio sarebbe citare appunto la libertà degli OAD nell'adattare i propri regolamenti a dipendenza delle specificità dei propri affiliati con riserva di approvazione da parte della FINMA. Una formulazione come quella proposta, proprio per il pericolo insito nella norma, non può essere ritenuta accettabile dallo scrivente OAD in quanto mina l'intero concetto di autodisciplina.

Art. 1 cpv. 2 in relazione all'art. 45 cpv. 2

Non condividiamo che venga demandato agli OAD il compito dell'esame di conformità dei propri regolamenti alla nuova ordinanza, considerato che questi sono già stati oggetto di esame e approvazione da parte vostra. Risulta pertanto implicito che spetta alla FINMA, una volta evidenziate le eventuali incongruenze tra i vecchi regolamenti e le nuove norme,



richiedere le eventuali modifiche che ritenesse necessarie. Su questo punto il comitato dell'OAD FCT é intransigente.

Art. 7 cpv. 2

Che la negligenza venga posta quale criterio per la messa in dubbio dell'attività irreprensibile appare di fatto un inasprimento importante per gli IF che se verrà mantenuto nell'ordinanza a nostro avviso deve essere accompagnato da una definizione appunto del concetto di negligenza. Ci si chiede inoltre se non sia meglio sostituire il termine "negligenza" con "grave negligenza".

Art. 9:

Anche in questo caso ci sembra di essere confrontati con un inasprimento della normativa attualmente in vigore. Le violazioni di regolamenti possono essere di ampia natura, anche solo amministrativa, che non pregiudicano il concetto di attività irreprensibile (pensiamo ad esempio alla violazione dell'obbligo di formazione). Ci si chiede se non sia meglio integrare il testo proposto con la dicitura " gravi o ripetute violazioni".

Art. 14 cpv. 3

E' lecito domandarsi il motivo per il quale la soglia dei 100'000 franchi viene fissata solo nell'ambito delle aperture delle relazioni d'affari, rischiando di indebolire la necessaria sorveglianza sulle transazioni successive.

Art. 30 cpv. 2

L'articolo in questione sembra obbligare l'intermediario finanziario a documentare la verifica di applicazione di un diritto. In buona sostanza di un diritto se ne fa un obbligo. Meglio sarebbe scrivere "quando l'IF esercita il suo diritto di comunicazione egli documenta i risultati di questo esame".

Si tralascia l'esame delle norme specifiche per banche e assicurazioni, per contro al fine di creare una certa qual parità di trattamento ci si permette di effettuare delle osservazioni sulle norme che regolano la sorveglianza degli Intermediari Finanziari a voi direttamente sottoposti (IFDS).

Annesso 1 - (IFDS)

In generale l'OAD FCT chiede l'introduzione, per parità di trattamento, di norme che sanzionino, anche pecuniariamente, i comportamenti inadempienti degli IFDS.

Art. 12

Si ritiene che qualora l'IFDS sia organo (o organo di fatto) della società di domicilio si possa prescindere dal richiedere una dichiarazione scritta indicante l'AED, visto che si tratterebbe in pratica di una autocertificazione.

Ringraziando ancora per l'opportunità che ci é stata concessa porgiamo i nostri migliori saluti.

Massimo Fognola

Per l'OAD FCT

Luca Confalonieri