



Berna, il 10 dicembre 2004
Vostro rif.:
Nostro rif.: 130-0/dco

Esigenze concernenti il contenuto del rapporto di revisione LRD

Affinché il rapporto di revisione contenga le informazioni indispensabili all'Autorità di controllo LRD per adempiere il suo compito, un **contenuto minimo** è pubblicato qui di seguito:

Rapporto di revisione LRD all'attenzione dell'Autorità di controllo LRD

Conformemente al mandato conferitoci, in qualità di ufficio di revisione LRD, in data abbiamo effettuato presso l'intermediario finanziario

nome / ragione sociale / località

una revisione LRD per il periodo dal al Per la nostra revisione abbiamo avuto bisogno di.....ore (senza tempo di viaggio e rapporto di revisione compreso).

L'intermediario finanziario è responsabile dell'osservanza della legge sul riciclaggio di denaro nel settore finanziario (LRD) e dell'ordinanza dell'Autorità di controllo per la lotta contro il riciclaggio di denaro relativa agli obblighi di diligenza degli intermediari finanziari ad essa direttamente sottoposti (ORD AdC), mentre il nostro compito consiste nel citare nel rapporto di revisione eventuali lacune. La valutazione di queste lacune è compito riservato all'Autorità di controllo LRD.

Abbiamo effettuato la nostra verifica conformemente alle norme della categoria professionale svizzera e dell'Autorità di controllo. Abbiamo pianificato ed effettuato la nostra verifica in maniera tale che anomalie significative nelle dichiarazioni dell'intermediario finanziario possano essere identificate con un grado di sicurezza accettabile. Abbiamo verificato le dichiarazioni mediante procedure analitiche e di verifica a campione. Siamo dell'avviso che la nostra verifica costituisca una base sufficiente per la presente nostra opinione.

I revisori LRD e l'ufficio di revisione LRD confermano di soddisfare senza riserve il requisito d'indipendenza.

1. Descrizione dell'intermediario finanziario (SL N° 1)

1.1. Descrizione dell'attività e della struttura dei clienti

Descrizione dell'attività commerciale e in particolare dell'attività sottoposta alla LRD / descrizione della clientela.

1.2. Descrizione della direzione, dei collaboratori e della struttura organizzativa

Azionisti rilevanti / numero totale dei collaboratori e numero dei collaboratori in contatto con clienti sottoposti alla LRD / breve descrizione dell'organizzazione.

2. Riassunto dei risultati della revisione

| I seguenti obblighi vengono essenzialmente (segnare con una crocetta la risposta giusta) | rispettati | parzialmente rispettati | non rispettati |
|---|------------|-------------------------|----------------|
| 1. Misure organizzative | | | |
| Organizzazione interna (art. 4 e 5; art. 31 a 33; art. 36 a 41 ORD AdC) | | | |
| Obbligo di allestire e conservare documenti (art. 34 e 35 ORD AdC) | | | |
| 2. Clientela | | | |
| Identificazione del cliente (art. 6 a 15 ORD AdC) | | | |
| Accertamento dell'avente economicamente diritto (art. 16 a 23 ORD AdC) | | | |
| Rinnovo dell'identificazione della controparte o dell'accertamento dell'avente economicamente diritto (art. 24 ORD AdC) | | | |
| 3. Transazioni | | | |
| Obbligo speciale di chiarimento (art. 25 a 30 ORD AdC) | | | |
| Obblighi in caso di sospetto di riciclaggio di denaro (art. 42 a 46 ORD AdC) | | | |

3. Dati e cifre indispensabili (SL N°1)

Numero dei mandati LRD:

Numero dei dossier controllati:

Numero dei collaboratori in relazione con i mandati LRD:

Numero totale dei collaboratori:

Patrimonio in gestione:

Ricavi derivanti dalle attività sottoposte alla LRD:

Nome della/e persona/e responsabile/i del servizio di lotta contro il riciclaggio di denaro:

4. Provvedimenti organizzativi (SL N° 2)

4.1. Risultati della revisione concernenti il controllo relativo alla classificazione dei rischi

La classificazione dei rischi è adeguata?

4.2. Risultati della revisione concernenti la sorveglianza delle relazioni d'affari e delle transazioni

Esiste un sistema adeguato di sorveglianza delle relazioni d'affari e delle transazioni?

4.3. Risultati della revisione concernenti il ricorso a terzi per l'adempimento degli obblighi di diligenza

L'intermediario finanziario non è ricorso a terzi per l'esecuzione degli obblighi di diligenza

L'intermediario finanziario è ricorso a terzi per l'esecuzione degli obblighi di diligenza

Le disposizioni legali del caso sono integralmente rispettate

Le seguenti irregolarità sono state constatate :

Descrizione delle irregolarità e numero dei mandati lacunosi:

4.4. Risultati della revisione concernenti la formazione LRD

I collaboratori sono istruiti sugli aspetti della lotta contro il riciclaggio di denaro e informati sui cambiamenti?

4.5. Risultati della revisione concernenti le direttive interne

Nel caso in cui vi sono delle direttive interne, sono appropriate, complete e vengono rispettate integralmente?

4.6. Risultati della revisione concernenti i controlli interni

Nome e cognome del responsabile dei controlli interni:

I controlli interni sono stati effettuati in modo appropriato?

5. Dossier dei clienti (SL N° 4a o 4b)

5.1. Risultati della revisione concernenti i profili dei clienti e alla classificazione delle relazioni d'affari in una categoria di rischi definita

I profili clienti contengono le principali informazioni al fine di poter catalogare le suddette relazioni d'affari?

Il concetto per la classificazione dei rischi è applicato?

5.2. Risultati della revisione concernenti l'identificazione della controparte

In tutti i dossier-clienti controllati, la controparte è stata identificata conformemente alle disposizioni legali e alle direttive interne

Le seguenti irregolarità sono state constatate :

Descrizione delle irregolarità e numero dei mandati lacunosi:

5.3. Risultati della revisione concernenti l'accertamento relativo all'avente economicamente diritto

In tutti i dossier-clienti controllati gli aventi economicamente diritto sono stati, se necessario, accertati per mezzo di una dichiarazione scritta del cliente conforme alle disposizioni legali e alle direttive interne.

Le seguenti irregolarità sono state constatate :

Descrizione delle irregolarità e numero dei mandati lacunosi:

5.4. Risultati della revisione concernenti il rinnovo dell'identificazione o accertamento relativo all'avente economicamente diritto

In tutti i dossier-clienti controllati il rinnovo dell'identificazione o l'accertamento dell'avente economicamente diritto sono stati, se il caso lo richiede, effettuati.

Le seguenti irregolarità sono state constatate :

Descrizione delle irregolarità e numero dei mandati lacunosi:

5.5. Risultati della revisione concernenti l'obbligo speciale di chiarimento

In tutti i dossier-clienti controllati l'obbligo speciale di chiarimento è stato, se necessario, eseguito conformemente alle disposizioni legali e alle direttive interne

Le seguenti irregolarità sono state constatate :

Descrizione delle irregolarità e numero dei mandati lacunosi:

6. Obbligo di allestire e conservare documenti (SL N° 3, 4a/b e 5)

6.1. Risultati della revisione concernenti la qualità dei giustificativi

- La qualità dei documenti e delle pezze giustificative corrispondono alle disposizioni legali?

Le seguenti irregolarità sono state constatate :

Descrizione delle irregolarità:

6.2. Risultati della revisione concernenti la conservazione dei giustificativi

- La conservazione dei documenti corrisponde alle disposizioni legali?

Le seguenti irregolarità sono state constatate :

Descrizione delle irregolarità:

7. Obblighi in caso di sospetto di riciclaggio di denaro (SL N° 4 e 6)

- In caso di fondato sospetto di riciclaggio di denaro è stato adempiuto l'obbligo di comunicazione?

Comunicazioni e eventuali irregolarità constatate:

Descrizione delle comunicazioni e delle irregolarità constatate:

8. Osservazioni generali

Luogo e data

Ufficio di revisione LRD

(nome dell'esecutore del mandato e firma)

Appendice: Dichiarazione di completezza dell'intermediario finanziario SL No. 7 eventualmente ulteriori schede di lavoro