

GUIDA PRATICA

per le domande di assoggettamento di **società svizzere del gruppo** di un intermediario finanziario sottoposto a vigilanza in materia di riciclaggio di denaro della FINMA ai sensi dell'art. 4 cpv. 1 ORD-FINMA

Edizione del 20 agosto 2012

Scopo

La presente guida pratica è uno strumento di lavoro che, senza alcuna pretesa legale, si propone di facilitare l'allestimento delle domande da parte dei richiedenti, indicando le informazioni e i documenti che sono generalmente necessari a tal fine. A prescindere dalle indicazioni ivi contenute, il richiedente ha la possibilità di fornire informazioni supplementari e l'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) può esigere ulteriori informazioni e documenti. La domanda deve essere redatta in una **lingua ufficiale svizzera** e, nel caso in cui sia presentata da un rappresentante legale, deve essere accompagnata dall'originale della procura conferitagli.

Le domande possono essere presentate dall'intermediario finanziario già sottoposto alla vigilanza della FINMA o dalla società svizzera del gruppo.

Le basi legali applicabili possono essere richieste presso l'Ufficio federale delle costruzioni e della logistica (UFCL), 3003 Berna (tel. 031 325 50 50, fax 031 325 50 58, Internet www.bbl.admin.ch) o scaricate dal sito Internet delle autorità federali (www.admin.ch).

Domanda di assoggettamento

1. Indicazioni di carattere generale

Informazioni

- 1.1 Indirizzo e dati di contatto della società svizzera del gruppo
- 1.2 Indicazioni complete sullo scopo commerciale e sul campo di attività, compresa l'attività finanziaria (art. 4 cpv. 1 in combinato disposto con l'art. 3 cpv. 1 lett. b ORD-FINMA e art. 2 cpv. 3 LRD)
- 1.3 Forma giuridica
- 1.4 Data di costituzione / fondazione
- 1.5 Indicazioni sugli **intermediari finanziari** ai sensi dell'art. 3 cpv. 1 lett. a ORD-FINMA **già sottoposti alla vigilanza della FINMA** e facenti parte dello stesso gruppo (art. 4 cpv. 1 ORD-FINMA)

Einsteinstrasse 2, 3003 Berna
Tel. +41 (0)31 327 91 00, fax +41 (0)31 327 91 01
www.finma.ch

- 1.6 Indicazioni sulla società di audit degli intermediari finanziari di cui al punto 1.5
- 1.7 Presentazione delle relazioni con il gruppo e dell'inquadramento al suo interno (in particolare quote di capitale e di diritti di voto)
- 1.8 Indicazione se la società svizzera del gruppo è già sottoposta a vigilanza in riferimento alla LRD e, in caso affermativo, indicazione dell'autorità incaricata
- 1.9 Legami con altre persone fisiche e giuridiche (partecipazioni di o in terzi, accordi di joint venture e simili)

Documenti

- 1.10 Estratto del registro di commercio aggiornato
- 1.11 Statuti o atto costitutivo e/o contratto di fondazione
- 1.12 Rapporti di gestione degli ultimi tre anni, compresi i rapporti della società di audit
- 1.13 Eventuali rapporti della società di audit LRD
- 1.14 Organigramma dell'intero gruppo
- 1.15 Riconoscimento da parte della società svizzera del gruppo che la FINMA ha la facoltà di adottare nei suoi confronti i provvedimenti di cui all'art. 29 segg. LFINMA e all'art. 20 LRD
- 1.16 Conferma di un intermediario finanziario ai sensi dell'art. 3 cpv. 1 lett. a ORD-FINMA già sottoposto alla vigilanza della FINMA (punto 1.5) attestante il monitoraggio e l'osservanza della LRD e dell'ORD-FINMA presso il richiedente
- 1.17 Conferma di un intermediario finanziario ai sensi dell'art. 3 cpv. 1 lett. a ORD-FINMA già sottoposto alla vigilanza della FINMA (punto 1.5) attestante che la sua società di audit è stata incaricata di verificare il rispetto della LRD e dell'ORD-FINMA presso il richiedente e di prendere posizione al riguardo nel rapporto di audit del gruppo singolarmente per ciascuna società svizzera del gruppo interessata (art. 4 cpv. 1 ORD-FINMA)

2. Persone incaricate dell'amministrazione e della gestione (art. 14 cpv. 2 lett. c LRD)

Informazioni

- 2.1 Composizione del consiglio di amministrazione
- 2.2 Composizione della direzione
- 2.3 Società di audit come da iscrizione nel registro di commercio

Documenti

- 2.4 Organigramma della società svizzera del gruppo
- 2.5 Per le persone fisiche secondo i punti 2.1 e 2.2:
 - copia del passaporto o di una carta d'identità in corso di validità
 - estratto del casellario giudiziale
 - curriculum vitae firmato (indicazioni minime: generalità, formazione scolastica, formazione professionale e breve descrizione dell'attività professionale, elenco di eventuali mandati)
 - dichiarazione su procedimenti giudiziari o amministrativi (conclusi o in corso), comprese procedure di esecuzione e di fallimento

3. Obblighi di diligenza, organi speciali ai sensi della LRD, formazione (art. 14 cpv. 2 lett. b e c LRD)

Informazioni

3.1 Panoramica dei processi interni della società svizzera del gruppo concernenti l'adempimento degli obblighi derivanti dalla LRD e/o dall'ORD-FINMA. In particolare, devono essere esposti in modo dettagliato i seguenti punti:

- designazione di un servizio interno di lotta contro il riciclaggio di denaro ai sensi dell'art. 22 seg. ORD-FINMA (indicazione dei responsabili interni, eventualmente delega a terzi, in particolare a un'altra società svizzera del gruppo)
- procedura per l'identificazione della controparte e la determinazione dell'avente diritto economico (requisiti, procedure, persone responsabili, organizzazione e luogo di custodia della documentazione, segnatamente del registro delle controparti)
- attuazione dell'ORD-FINMA, con particolare riferimento alla definizione e alla gestione delle relazioni d'affari che comportano rischi superiori ai sensi dell'art. 12 segg. ORD-FINMA e alla predisposizione del sistema di sorveglianza delle transazioni ai sensi dell'art. 19 ORD-FINMA
- procedure di comunicazione e di blocco ai sensi dell'art. 28 segg. ORD-FINMA e degli artt. 9 e 10 LRD
- formazione interna del personale (compresa la direzione)
- descrizione delle procedure di monitoraggio interne introdotte
- descrizione di eventuali soluzioni di outsourcing o di delega nell'ambito degli obblighi di diligenza

3.2 Interlocutore per la FINMA: indicazione delle coordinate della persona di contatto

Documenti

3.3 Direttive interne

3.4 Raccolta completa della documentazione per l'identificazione

3.5 Contratti di outsourcing o di delega

3.6 Conferma della società di audit del gruppo (v. punto 1.17) attestante che l'organizzazione della società svizzera del gruppo le consente di ottemperare agli obblighi di diligenza ai sensi della LRD e dell'ORD-FINMA