



Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA  
Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA  
Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA  
Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA

## Banche / commercianti di valori mobiliari

### Requisiti minimi di audit LRD / modulo di rilevamento dati

Società di audit:

Contatto presso la società di audit / auditor  
responsabile:

Nome dell'istituto:

Autorizzazione dell'istituto:

Si tratta di un istituto che non intrattiene relazioni  
d'affari soggiacenti alla LRD in Svizzera?  
Sussistono motivi particolari che, previo accordo  
con il Key Account Manager competente,  
dispensano dalla compilazione del modulo di  
rilevamento dati per il periodo di audit in corso?

  

Se a una delle summenzionate domande è stato risposto SI, deve essere compilato solo il foglio "Dati base".

## Osservazioni

- Restano fatte salve le indicazioni relative all'allestimento del rapporto di audit di vigilanza completo.

Periodicità e ampiezza dell'audit si basano sulla Circolare FINMA 2013/3 «Attività di audit» (Circ. 13/3). In linea di principio, con cadenza annuale deve essere effettuata una valutazione critica e almeno ogni tre anni deve essere svolto un audit.

Con frequenza annuale occorre esaminare con ampiezza di audit «audit»:

- identificazione della controparte per le relazioni d'affari di nuova apertura rispetto al momento dell'ultimo audit (artt. 4 - 19 e 43 - 46 CDB 16);
  - determinazione del detentore del controllo per le relazioni d'affari di nuova apertura rispetto al momento dell'ultimo audit (artt. 20 - 26 e 43 - 46 CDB 16);
  - accertamento dell'avente economicamente diritto dei valori patrimoniali per le relazioni d'affari di nuova apertura rispetto al momento dell'ultimo audit (artt. 27 - 42 e 43 - 46 CDB 16);
  - relazioni d'affari con rischi superiori (in particolare con persone politicamente esposte - PEP) per le relazioni d'affari già esistenti (artt. 13 - 21 ORD-FINMA); e
  - transazioni con rischi superiori per le relazioni d'affari già esistenti presso banche e commercianti di valori mobiliari che **non** dispongono di un sistema informatico di controllo delle transazioni (artt. 13 - 21 ORD-FINMA).
- I dati da indicare sotto la rubrica «punti di verifica» si riferiscono all'entità legale dell'istituto sorvegliato. Le succursali all'estero dell'istituto sottoposto a vigilanza non devono essere prese in considerazione.
- Il presente documento è finalizzato all'ottemperanza dei requisiti minimi in materia di audit in relazione alla LRD (stato 1° gennaio 2016) nonché all'ORD-FINMA (stato 1° gennaio 2016) e alla CDB 16. Oltre al presente documento, il rispetto di tali requisiti deve essere altresì documentato in un rapporto di audit di vigilanza esaustivo all'attenzione della FINMA, in cui l'auditor riferisce circa eventuali constatazioni derivanti da ulteriori ambiti, segnatamente dagli artt. 1 cpv. 3, 47 segg. e 53 segg. della CDB 16. Nel contempo, il presente documento costituisce anche un modulo di rilevamento informale con il quale è possibile registrare per finalità statistiche l'efficacia dell'attuazione degli obblighi di diligenza e di organizzazione derivanti dalla LRD. L'analisi dei moduli di rilevamento presentati in formato elettronico consente di ottenere statistiche a livello aggregato circa il grado di implementazione delle singole disposizioni LRD sull'arco di tutti gli ambiti finanziari, apportando così un contributo essenziale al monitoraggio in ambito LRD.
- Il concetto di «clienti privati o privati» si riferisce alle persone fisiche e alle società di sede (rispetto alle imprese operative).
- Il concetto di «direttiva interna» comprende tutte le istruzioni operative scritte a carattere interno.
- Ogni relazione di base di un cliente corrisponde a un «dossier» o a una «relazione d'affari».

## Procedura

La FINMA mette a disposizione tramite e-mail una **versione elettronica del presente documento** per il servizio interno designato di concerto con le società di audit. Il servizio trasmette il documento agli auditor responsabili per gli istituti da esaminare. Nel documento elettronico, l'auditor responsabile redige i punti di seguito riportati:

- dati rilevanti ai fini della vigilanza in conformità alla tabella di seguito riportata;
- **l'ampiezza di audit applicata per ogni ambito di verifica** (laddove questa non sia già stata indicata dalla FINMA – audit = A; valutazione critica = VC);
- spiegazioni relative ai punti di audit per i quali è stata constatata un'irregolarità o per i quali sono stati espressi un'eventuale raccomandazione oppure un eventuale commento senza irregolarità/raccomandazione;
- **i dati statistici richiesti per ogni ambito di verifica** (se devono essere registrati dati statistici, gli ambiti di verifica in questione contengono nel titolo un'apposita indicazione al riguardo):
  - aspetti quantitativi
    - dimensioni del campione (numero di dossier)
    - collettivo di riferimento (numero di dossier)
  - numero di dossier con irregolarità nell'ambito di verifica, in termini sia assoluti che percentuali
- la risposta («sì/no» e ove necessario «n/a») alle domande relative alle misure organizzative o concettuali adottate dall'IF.

Gli auditor responsabili trasmettono il documento compilato in formato elettronico al servizio interno della società di audit, preventivamente designato in accordo con la FINMA. Tale servizio riceve i dati di accesso per caricare tutti i moduli di rilevamento compilati dalla società di audit su una banca dati della FINMA appositamente allestita a tale scopo. Il termine per caricare i moduli compilati viene comunicato tutti gli anni per iscritto alle società di audit.

## Controlli a campione

I controlli a campione vengono effettuati soltanto per l'ampiezza di audit «audit» e vanno applicati a tutte le (sotto)categorie (ad es. PEP per relazioni d'affari con rischi superiori, detentori del controllo). Il numero di controlli a campione deve essere appropriato, in modo da consentire affermazioni affidabili sull'adempimento delle disposizioni legali in materia di vigilanza.

## Irregolarità e raccomandazioni

Per **irregolarità e raccomandazioni** sono determinanti le disposizioni dell'art. 11 OA-FINMA.

**Irregolarità:** laddove in un capitolo sia adempiuto meno del 100% dei punti di verifica, gli elementi non conformi devono essere contestati come irregolari.

**Raccomandazioni:** qualora un punto di verifica possa comunque essere giudicato come adempiuto nonostante la presenza di lacune, occorre aggiungere una raccomandazione.

## Basi normative

Sotto il titolo principale del rispettivo ambito di verifica sono riportate *in corsivo* le rispettive basi normative.

- Abbreviazioni:
  - A = audit
  - VC = valutazione critica
  - IF = intermediario finanziario

**Dati rilevanti in materia di vigilanza**

I seguenti dati devono essere rilevati dall'IF sottoposto ad audit; la società di audit plausibilizza i dati ogni tre anni mediante una valutazione critica.

• È stata effettuata una valutazione critica?

Si  No

**Dati rilevanti in materia di vigilanza**

**Indicazioni dei dati relativi al periodo di audit**

Numero di succursali e/o di società del gruppo all'estero conformemente agli artt. 5 et 6 dell'ORD-FINMA nell'Europa settentrionale/nordoccidentale<sup>1</sup> e/o nei paesi membri dell'UE, negli USA, in Canada, Giappone, Corea del Sud, Australia e/o Nuova Zelanda alla data dell'audit:

Numero di succursali e/o di società del gruppo all'estero conformemente agli artt. 5 et 6 dell'ORD-FINMA nell'Asia orientale/sudorientale<sup>1</sup> (esclusi Giappone e Corea del Sud) e/o in India alla data dell'audit:

Numero di succursali e/o di società del gruppo all'estero conformemente agli artt. 5 et 6 dell'ORD-FINMA nell'Europa meridionale/sudorientale<sup>1</sup> (esclusi i paesi membri dell'UE), in Africa, Asia centrale<sup>1</sup>, Asia occidentale/sudoccidentale<sup>1</sup> (esclusa l'India) e/o in America Latina<sup>1</sup> alla data dell'audit:

Numero di relazioni d'affari intrattenute con persone giuridiche a partecipazione statale maggioritaria (al di fuori di Svizzera, Liechtenstein ed EU) in possesso di AuM superiori a CHF 100 mio. al momento dell'audit:

Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) alla data dell'audit:

Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con PEP estera come controparte, detentore del controllo, avente economicamente diritto dei valori patrimoniali e/o persona con procura alla data dell'audit:

Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con controparte e/o avente economicamente diritto con sede/domicilio nell'Europa settentrionale/nordoccidentale<sup>1</sup> e/o nei paesi membri dell'UE, negli USA, in Canada, Giappone, Corea del Sud, Australia e/o Nuova Zelanda alla data dell'audit:

Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con controparte e/o avente economicamente diritto con sede/domicilio nell'Asia orientale/sudorientale<sup>1</sup> (esclusi Giappone e Corea del Sud) e/o in India alla data dell'audit:

Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con controparte e/o avente economicamente diritto con sede/domicilio nell'Europa meridionale/sudorientale<sup>1</sup> (esclusi i paesi membri dell'UE), in Africa, Asia centrale<sup>1</sup>, Asia occidentale/ sudoccidentale<sup>1</sup> (esclusa l'India) e/o in America Latina<sup>1</sup> alla data dell'audit:

Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con clienti privati e/o privati aventi economicamente diritto con patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi; cfr. Circ. FINMA 15/1, nm. A5-121 segg.) < CHF 1 000 000.-- alla data dell'audit:

Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con clienti privati e/o privati aventi economicamente diritto con patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi; cfr. Circ. FINMA 15/1, nm. A5-121 segg.) da CHF 1 000 000.-- a CHF 5 000 000.-- alla data dell'audit:

Dati

<p>Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con clienti privati e/o privati aventi economicamente diritto con patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi; cfr. Circ. FINMA 15/1, nm. A5-121 segg.) &gt; CHF 5 000 000.-- alla data dell'audit:</p>		
<p>Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con i seguenti prodotti e/o servizi alla data dell'audit: finanziamenti di operazioni commerciali e finanziamenti alle esportazioni:</p>		
<p>Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con i seguenti prodotti e/o servizi alla data dell'audit: conti cifrati e fermo posta bancario:</p>		
<p>Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con fondazioni, società di sede e/o trust con domicilio in centri offshore<sup>2</sup> alla data dell'audit:</p>		
<p>Numero di relazioni d'affari continue di banche corrispondenti (relazione di base) con banche fuori dalla Svizzera alla data dell'audit:</p>		
<p>Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con rischio superiore<sup>3</sup> (numero complessivo) alla data dell'audit:</p>		
<p>Numero di relazioni d'affari continue (relazione di base) con rischio superiore<sup>3</sup> (di nuova apertura<sup>4</sup>) alla data dell'audit:</p>		
<p>Numero di transazioni con rischio superiore<sup>5</sup> (escl. transazioni nell'ambito delle operazioni di cassa) alla data dell'audit (rispetto al momento dell'ultimo audit):</p>		
<p>Numero di comunicazioni al MROS alla data dell'audit (rispetto al momento dell'ultimo audit):</p>		
<p>Percentuale di patrimoni della clientela gestiti da gestori patrimoniali esterni alla data dell'audit:</p>		
<p>Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi; cfr. Circ. FINMA 15/1, nm. A5-121 segg.) alla data dell'audit (in CHF):</p>		
<p>Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi; cfr. Circ. FINMA 15/1, nm. A5-121 segg.) per le relazioni d'affari continue (relazione di base) con PEP estera come controparte, detentore del controllo, avente economicamente diritto dei valori patrimoniali e/o persona con procura alla data dell'audit (in CHF):</p>		
<p>Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi; cfr. Circ. FINMA 15/1, nm. A5-121 segg.) per le relazioni d'affari continue (relazione di base) con controparte e/o avente economicamente diritto con sede/domicilio nell'Europa settentrionale/nordoccidentale<sup>1</sup> e/o nei paesi membri dell'UE, negli USA, in Canada, Giappone, Corea del Sud, Australia e/o Nuova Zelanda alla data dell'audit (in CHF):</p>		
<p>Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi; cfr. Circ. FINMA 15/1, nm. A5-121 segg.) per le relazioni d'affari continue (relazione di base) con controparte e/o avente economicamente diritto con sede/domicilio nell'Asia orientale/sudorientale<sup>1</sup> (esclusi Giappone e Corea del Sud) e/o in India alla data dell'audit (in CHF):</p>		
<p>Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi; cfr. Circ. FINMA 15/1, nm. A5-121 segg.) per le relazioni d'affari continue (relazione di base) con controparte e/o avente economicamente diritto con sede/domicilio nell'Europa meridionale/sudorientale<sup>1</sup> (esclusi i paesi membri dell'UE), in Africa, Asia centrale<sup>1</sup>, Asia occidentale/sudoccidentale<sup>1</sup> (esclusa l'India) e/o in America Latina<sup>1</sup> alla data dell'audit (in CHF):</p>		

## Dati

Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi; cfr. Circ. FINMA 15/1, nm. A5-121 segg.) per le relazioni d'affari continue (relazione di base) con rischio superiore<sup>6</sup> alla data dell'audit (in CHF):

<sup>1</sup> Secondo la definizione delle regioni geografiche delle Nazioni Unite (<http://unstats.un.org/unsd/methods/m49/m49regnf.htm>)

<sup>2</sup>

I centri offshore nell'ambito del presente rilevamento comprendono i seguenti paesi/stati: Anguilla, Antille, Bahamas, Bahrain, Barbados, Belize, Bermuda, Cayman, Cipro, Dakota del Sud, Delaware, Florida (Miami), Gibilterra, Guernsey, Hong Kong, Isola di Man, Isole Vergini britanniche, Irlanda, Jersey, Macao, Malta, Mauritius, Monaco, Nevis, Nevada, Panama, Repubblica delle Isole Marshall, Seychelles, Singapore e Wyoming.

<sup>3</sup> Conformemente ai criteri utilizzati dall'IF

<sup>4</sup> Relazioni d'affari (relazione di base) continue di nuova apertura rispetto al momento dell'ultimo audit

<sup>5</sup> Conformemente ai criteri utilizzati dall'IF

<sup>6</sup> Conformemente ai criteri utilizzati dall'IF

1. Identificazione della controparte (nuove relazioni d'affari)		A X
<i>(art. 3 LRD, artt. 4 - 19 e CDB 16)</i>		
Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale): le controparti sono state correttamente identificate secondo la regolamentazione vigente e le direttive interne?		
<b>Indicazioni statistiche</b>		
Dimensioni del campione:		Numero di dossier: [ ] di: [ ] (collettivo di riferimento <sup>7</sup> )
Numero di dossier con irregolarità:		in termini assoluti: [ ] in termini relativi: 0.00%
<b>Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento &lt; 100%):</b>		<b>Valutazione del rischio</b>
<b>Raccomandazioni:</b>		vogliate scegliere
<b>Commenti:</b>		
<sup>7</sup> Relazioni d'affari (relazione di base) continue di nuova apertura rispetto al momento dell'ultimo audit.		
1.1	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per l'identificazione della controparte? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si No
1.2	In caso di delega dell'identificazione delle controparti: vengono rispettati i requisiti e le modalità previsti per il ricorso a terzi (art. 28 segg. ORD-FINMA)? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si No n/a

2. Accertamento dei detentori del controllo (nuove relazioni d'affari)		A X
<i>(art. 2a cpv. 3 LRD, art. 20 segg. CDB 16)</i>		
Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale): il detentore del controllo è stato correttamente accertato secondo la regolamentazione vigente e le direttive interne?		
<b>Indicazioni statistiche</b>		
Dimensioni del campione:		Numero di dossier: [ ] di: [ ] (collettivo di riferimento <sup>8</sup> )
Numero di dossier con irregolarità:		in termini assoluti: [ ] in termini relativi: 0.00%
<b>Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento &lt; 100%):</b>		<b>Valutazione del rischio</b>
<b>Raccomandazioni:</b>		vogliate scegliere
<b>Commenti:</b>		
<sup>8</sup> Relazioni d'affari (relazione di base) continue di nuova apertura rispetto al momento dell'ultimo audit.		
2.1	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per l'accertamento dei detentori del controllo nonché in via sostitutiva del membro superiore dell'organo direttivo? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si No
2.2	In caso di delega dell'accertamento dei detentori del controllo: vengono rispettati i requisiti e le modalità previsti per il ricorso a terzi (art. 28 segg. ORD-FINMA)? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si No n/a

3. Accertamento dell'avente economicamente diritto dei valori patrimoniali (nuove relazioni d'affari)		A X
<i>(art. 4 LRD, artt. 27 - 42 CDB 16)</i>		
Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale): il diritto economico è stato correttamente stabilito secondo la regolamentazione vigente e le direttive interne?		
<b>Indicazioni statistiche</b>		
Dimensioni del campione:		Numero di dossier: [ ] di: [ ] (collettivo di riferimento <sup>9</sup> )
Numero di dossier con irregolarità:		in termini assoluti: [ ] in termini relativi: 0.00%
<b>Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento &lt; 100%):</b>		<b>Valutazione del rischio</b>
<b>Raccomandazioni:</b>		vogliate scegliere
<b>Commenti:</b>		
<sup>9</sup> Relazioni d'affari (relazione di base) continue di nuova apertura rispetto al momento dell'ultimo audit.		
3.1	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per l'accertamento degli aventi economicamente diritto? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si No
3.2	In caso di delega dell'accertamento degli aventi economicamente diritto: vengono rispettati i requisiti e le modalità previsti per il ricorso a terzi (art. 28 segg. ORD-FINMA)? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si No n/a

4. Rinnovo dell'identificazione della controparte o rinnovo dell'accertamento dell'avente economicamente diritto		A VC
<i>(art. 5 LRD, art. 46 CDB 16)</i>		
4.1	Sono presenti direttive interne adeguate e conformi alle normative per quanto concerne il rinnovo dell'identificazione della controparte e/o il rinnovo dell'accertamento dell'avente economicamente diritto? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si No

5. Sorveglianza globale dei rischi giuridici e di reputazione Succursali e società del gruppo all'estero oppure direzione di un gruppo finanziario		A VC
<i>(art. 5 segg. ORD-FINMA)</i>		
5.1	L'IF (ad es. attraverso direttive interne, controlli) si è accertato che le sue succursali e/o affiliate estere rispettino i principi rilevanti della LRD e dell'ORD-FINMA, nonché eventuali disposizioni normative applicabili a livello locale? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si No n/a

<b>6.</b>	<b>Valori patrimoniali e relazioni d'affari proibiti</b> <i>(art. 7 seg. ORD-FINMA)</i>	<b>A</b>	<b>VC</b>
<p>Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: ogni tre anni in caso di ampiezza di audit «audit»): in quanti dossier, nei controlli a campione effettuati nell'ambito di questo audit<sup>10</sup>, avete riscontrato elementi indicanti che l'IF ha accettato valori patrimoniali proibiti e/o ha avviato relazioni d'affari proibite?</p>			
<p><b>Indicazioni statistiche</b>                  Dimensioni del campione: _____ Numero di dossier: _____ di: _____ (collettivo di riferimento<sup>10</sup>)                  Numero di dossier con indicazioni: _____ in termini assoluti: _____ in termini relativi: 0.00%</p>			
<p><b>Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento &lt; 100%):</b> _____ <b>Valutazione del rischio</b></p>			
<p><b>Raccomandazioni:</b> _____</p>			
<p><b>Commenti:</b> _____</p>			
<p><sup>10</sup> Per questo punto di audit non sono necessari controlli a campione propri, è possibile basarsi su tutti gli altri controlli a campione svolti nell'ambito dell'audit.</p>			
6.1	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per la regolamentazione del trattamento dei valori patrimoniali proibiti e delle relazioni d'affari proibite? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No
6.2	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative (nel quadro dell' art. 12 cpv. 2 OBCR e LEmb) per l'applicazione di sanzioni ed embarghi? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No
6.3	Con quale frequenza le nuove persone inserite negli elenchi delle sanzioni vengono confrontate con i dati dei clienti?	Settimanale Mensile Inferiore a mensile	<input type="checkbox"/>
6.4	Con quale frequenza le nuove persone inserite negli elenchi delle sanzioni vengono aggiornate nei filtri relativi alle transazioni?	Settimanale Mensile Inferiore a mensile	<input type="checkbox"/>

<b>7.</b>	<b>Obblighi generali di diligenza</b> <b>Indicazione dell'ordinante e/o del/la beneficiario/a negli ordini di bonifico</b> <i>(art. 10 seg. ORD-FINMA)</i>	<b>A</b>	<b>VC</b>
<p>Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: ogni tre anni in caso di ampiezza di audit «audit»): adempimento dell'art. 10 cpv. 1 e 2 ORD-FINMA</p>			
<p><b>Indicazioni statistiche</b>                  Dimensioni del campione: _____ Numero di ordini di bonifico: _____ di: _____ (collettivo di riferimento<sup>11</sup>)                  Numero di ordini di bonifico con irregolarità: _____ in termini assoluti: _____ in termini relativi: 0.00%</p>			
<p><b>Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento &lt; 100%):</b> _____ <b>Valutazione del rischio</b></p>			
<p><b>Raccomandazioni:</b> _____</p>			
<p><b>Commenti:</b> _____</p>			
<p><sup>11</sup> Numero di ordini di bonifico eseguiti a contare dall'ultimo atto di verifica.</p>			
7.1	Il rispetto dell'art. 10 cpv. 1 e 2 ORD-FINMA viene garantito mediante infrastrutture tecniche? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No

<b>8.</b>	<b>Obblighi di diligenza particolari</b> <i>(art. 13 segg. ORD-FINMA)</i>	<b>A</b>	<b>X</b>
8.1	<b>Relazioni d'affari che comportano un rischio superiore</b>		
<p>Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale): gli accertamenti supplementari necessari per le relazioni d'affari con PEP estere sono stati documentati in modo plausibile e comprensibile anche per terzi esterni?</p>			
<p><b>Indicazioni statistiche</b>                  Dimensioni del campione: _____ Numero di dossier: _____ di: _____ (collettivo di riferimento<sup>12</sup>)                  Numero di dossier con irregolarità: _____ in termini assoluti: _____ in termini relativi: 0.00%</p>			
<p><b>Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento &lt; 100%):</b> _____ <b>Valutazione del rischio</b></p>			
<p><b>Raccomandazioni:</b> _____ vogliate scegliere</p>			
<p><b>Commenti:</b> _____</p>			
<p><sup>12</sup> Tutte le relazioni d'affari continue designate come relazioni che comportano un rischio superiore con PEP estere in qualità di controparte, detentore del controllo, avente economicamente diritto dei valori patrimoniali o persona con procura.</p>			
<p>Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale): gli accertamenti supplementari necessari per le relazioni d'affari con altre PEP sono stati documentati in modo plausibile e comprensibile anche per terzi esterni?</p>			
<p><b>Indicazioni statistiche</b>                  Dimensioni del campione: _____ Numero di dossier: _____ di: _____ (collettivo di riferimento<sup>13</sup>)                  Numero di dossier con irregolarità: _____ in termini assoluti: _____ in termini relativi: 0.00%</p>			
<p><b>Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento &lt; 100%):</b> _____ <b>Valutazione del rischio</b></p>			
<p><b>Raccomandazioni:</b> _____ vogliate scegliere</p>			
<p><b>Commenti:</b> _____</p>			
<p><sup>13</sup> Tutte le relazioni d'affari continue designate come relazioni che comportano un rischio superiore con altre PEP in qualità di controparte, detentore del controllo, avente economicamente diritto dei valori patrimoniali o persona con procura.</p>			

**Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale):** gli accertamenti supplementari necessari per le relazioni d'affari con banche estere per le quali l'IF effettua operazioni quale banca corrispondente sono stati documentati in modo plausibile e comprensibile anche per terzi esterni?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione:

Numero di dossier:

di:

(collettivo di riferimento<sup>14</sup>)

Numero di dossier con irregolarità:

in termini assoluti:

in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):****Valutazione del rischio****Raccomandazioni:**

vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>14</sup> Tutte le relazioni d'affari continue designate come relazioni che comportano un rischio superiore con banche estere per le quali l'IF effettua operazioni quale banca corrispondente.

**Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale):** gli accertamenti supplementari necessari per le altre relazioni d'affari con rischi superiori sono stati documentati in modo plausibile e comprensibile anche per terzi esterni?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione:

Numero di dossier:

di:

(collettivo di riferimento<sup>15</sup>)

Numero di dossier con irregolarità:

in termini assoluti:

in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):****Valutazione del rischio****Raccomandazioni:**

vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>15</sup> Tutte le relazioni d'affari continue designate come relazioni che comportano un rischio superiore (senza PEP o relazioni con banche corrispondenti).

**Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale):** l'avvio di relazioni d'affari con rischi superiori (escl. PEP) è stato approvato da una persona o un organo superiore, oppure dalla direzione operativa secondo un'apposita direttiva interna (art. 18 ORD-FINMA)?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione:

Numero di dossier:

di:

(collettivo di riferimento<sup>16</sup>)

Numero di dossier con irregolarità:

in termini assoluti:

in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):****Valutazione del rischio****Raccomandazioni:**

vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>16</sup> Tutte le relazioni d'affari continue (escl. PEP) di nuova apertura, a contare dall'ultimo atto di verifica, e designate come relazioni che comportano un rischio superiore.

**Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale):** le relazioni d'affari con rischi superiori (escl. PEP) sono state sottoposte a controlli periodici ed adeguati (art. 19 ORD-FINMA)?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione:

Numero di dossier:

di:

(collettivo di riferimento<sup>17</sup>)

Numero di dossier con irregolarità:

in termini assoluti:

in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):****Valutazione del rischio****Raccomandazioni:**

vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>17</sup> Tutte le relazioni d'affari continue (escl. PEP) designate come relazioni che comportano un rischio superiore.

**Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale):** l'organo direttivo supremo o almeno uno dei suoi membri ha assunto la decisione circa l'avvio delle relazioni d'affari con PEP svizzere che in relazione a uno o più criteri ulteriori di rischio sono state definite come relazioni d'affari che comportano rischi superiori (art. 19 ORD-FINMA)?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione:

Numero di dossier:

di:

(collettivo di riferimento<sup>18</sup>)

Numero di dossier con irregolarità:

in termini assoluti:

in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):****Valutazione del rischio****Raccomandazioni:**

vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>18</sup> Relazioni d'affari di nuova apertura a contare dall'ultimo atto di verifica con PEP svizzere in qualità di controparte, detentore del controllo, avente economicamente diritto dei valori patrimoniali o persona con procura, che in relazione a uno o più criteri ulteriori di rischio sono state definite come relazioni d'affari che comportano rischi superiori.



Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale): l'organo direttivo supremo o almeno uno dei suoi membri ha assunto la decisione circa l'avvio delle relazioni d'affari con PEP estere (art. 19 ORD-FINMA) ?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione: Numero di dossier: [ ] di: [ ] (collettivo di riferimento<sup>19</sup>)  
 Numero di dossier con irregolarità: in termini assoluti: [ ] in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):**

**Valutazione del rischio**

**Raccomandazioni:** vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>19</sup> Relazioni d'affari di nuova apertura a contare dall'ultimo atto di verifica con PEP estere in qualità di controparte, detentore del controllo, avente economicamente diritto dei valori patrimoniali o persona con procura.

Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale): l'organo direttivo supremo o almeno uno dei suoi membri ha assunto la decisione circa l'avvio delle relazioni d'affari con PEP che rivestono funzioni dirigenziali presso organismi interstatali o presso associazioni sportive internazionali, che in relazione a uno o più ulteriori criteri di rischio sono state definite come relazioni d'affari che comportano rischi superiori (art. 19 ORD-FINMA) ?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione: Numero di dossier: [ ] di: [ ] (collettivo di riferimento<sup>20</sup>)  
 Numero di dossier con irregolarità: in termini assoluti: [ ] in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):**

**Valutazione del rischio**

**Raccomandazioni:** vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>20</sup> Relazioni d'affari di nuova apertura a contare dall'ultimo atto di verifica con PEP che rivestono funzioni dirigenziali presso organismi interstatali o presso associazioni sportive internazionali in qualità di controparte, detentore del controllo, avente economicamente diritto dei valori patrimoniali o persona con procura, che in relazione a uno o più ulteriori criteri di rischio sono state definite come relazioni d'affari che comportano rischi superiori.

Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale): l'organo direttivo supremo o almeno uno dei suoi membri ha assunto la decisione circa l'avvio delle relazioni d'affari con banche estere, per le quali l'IF effettua operazioni quale banca corrispondente (art. 19 ORD-FINMA) ?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione: Numero di dossier: [ ] di: [ ] (collettivo di riferimento<sup>21</sup>)  
 Numero di dossier con irregolarità: in termini assoluti: [ ] in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):**

**Valutazione del rischio**

**Raccomandazioni:** vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>21</sup> Relazioni d'affari di nuova apertura a contare dall'ultimo atto di verifica con banche estere per le quali l'IF effettua operazioni quale banca corrispondente in qualità di controparte.

Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale): l'organo direttivo supremo o almeno uno dei suoi membri ha assunto annualmente la decisione circa la prosecuzione delle relazioni d'affari con PEP svizzere che in relazione a uno o più ulteriori criteri di rischio sono state definite come relazioni d'affari che comportano rischi superiori (art. 19 ORD-FINMA) ?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione: Numero di dossier: [ ] di: [ ] (collettivo di riferimento<sup>22</sup>)  
 Numero di dossier con irregolarità: in termini assoluti: [ ] in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):**

**Valutazione del rischio**

**Raccomandazioni:** vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>22</sup> Tutte le relazioni d'affari continue designate come caratterizzate da rischi superiori con PEP svizzere in qualità di controparte, detentore del controllo, avente economicamente diritto dei valori patrimoniali o persona con procura, che in relazione a uno o più ulteriori criteri di rischio sono state definite come relazioni d'affari che comportano rischi superiori.

Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale): l'organo direttivo supremo o almeno uno dei suoi membri ha assunto annualmente la decisione circa la prosecuzione delle relazioni d'affari con PEP estere (art. 19 ORD-FINMA) ?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione: Numero di dossier: [ ] di: [ ] (collettivo di riferimento<sup>23</sup>)  
 Numero di dossier con irregolarità: in termini assoluti: [ ] in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):**

**Valutazione del rischio**

**Raccomandazioni:** vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>23</sup> Tutte le relazioni d'affari continue designate come caratterizzate da rischi superiori con PEP estere in qualità di controparte, detentore del controllo, avente economicamente diritto dei valori patrimoniali o persona con procura.

**Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale):** l'organo direttivo supremo o almeno uno dei suoi membri ha assunto annualmente la decisione circa la prosecuzione delle relazioni d'affari con PEP che rivestono funzioni dirigenziali presso organismi interstatali o presso associazioni sportive internazionali, che in relazione a uno o più criteri ulteriori di rischio sono state definite come relazioni d'affari che comportano rischi superiori (art. 19 ORD-FINMA) ?

**Indicazioni statistiche**  
 Dimensioni del campione: Numero di dossier: [ ] di: [ ] (collettivo di riferimento<sup>24</sup>)  
 Numero di dossier con irregolarità: in termini assoluti: [ ] in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):** **Valutazione del rischio**

**Raccomandazioni:** vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>24</sup> Tutte le relazioni d'affari continue designate come caratterizzate da rischi superiori con PEP che rivestono funzioni dirigenziali presso organismi interstatali o presso associazioni sportive internazionali in qualità di controparte, detentore del controllo, avente economicamente diritto dei valori patrimoniali o persona con procura, che in relazione a uno o più criteri ulteriori di rischio sono state definite come relazioni d'affari con rischi superiori.

**Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale):** l'IF provvede a determinare e a designare come tali, conformemente alle normative vigenti, le relazioni d'affari che comportano rischi superiori e con PEP (art. 13 cpv. 6 ORD-FINMA) ?

**Indicazioni statistiche**  
 Dimensioni del campione: Numero di dossier: [ ] di: [ ] (collettivo di riferimento<sup>25</sup>)  
 Numero di dossier con irregolarità: in termini assoluti: [ ] in termini relativi: 0.00%

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):** **Valutazione del rischio**

**Raccomandazioni:** vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>25</sup> Tutte le relazioni d'affari continue in corso al momento dell'audit.

8.1.1	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per la regolamentazione delle relazioni d'affari con rischi superiori? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>
8.1.2	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per la regolamentazione delle relazioni d'affari con PEP estere? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>
8.1.3	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per la regolamentazione delle relazioni d'affari con PEP svizzere? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>
8.1.4	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per la regolamentazione delle relazioni d'affari con PEP che rivestono funzioni dirigenziali presso organismi interstatali? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
8.1.5	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per la regolamentazione delle relazioni d'affari con PEP che rivestono funzioni dirigenziali presso associazioni sportive internazionali? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
8.1.6	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per la regolamentazione delle relazioni d'affari con banche estere per le quali l'intermediario finanziario svolge operazioni quale banca corrispondente? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
8.1.7	Quale dei seguenti criteri è utilizzato dall'IF come indicazione per relazioni d'affari che comportano un rischio superiore (art. 13 ORD-FINMA) ?	utilizzato
	Sede o domicilio della controparte	<input checked="" type="checkbox"/>
	Sede o domicilio dell'avente economicamente diritto dei valori patrimoniali	<input checked="" type="checkbox"/>
	Sede o domicilio del/la detentore/detentrica del controllo	<input checked="" type="checkbox"/>
	Cittadinanza della controparte	<input checked="" type="checkbox"/>
	Cittadinanza dell'avente economicamente diritto dei valori patrimoniali	<input checked="" type="checkbox"/>
	Tipo di attività operativa della controparte	<input checked="" type="checkbox"/>
	Tipo di attività operativa dell'avente economicamente diritto dei valori patrimoniali	<input checked="" type="checkbox"/>
	Luogo dell'attività operativa della controparte	<input checked="" type="checkbox"/>
	Luogo dell'attività operativa dell'avente economicamente diritto dei valori patrimoniali	<input checked="" type="checkbox"/>
	Assenza di un contatto personale con la controparte	<input checked="" type="checkbox"/>
	Assenza di un contatto personale con l'avente economicamente diritto dei valori patrimoniali	<input checked="" type="checkbox"/>
	Tipologia dei servizi richiesti	<input checked="" type="checkbox"/>
	Tipologia dei prodotti richiesti	<input checked="" type="checkbox"/>
	Ammontare dei valori patrimoniali depositati	<input checked="" type="checkbox"/>
	Ammontare dei valori patrimoniali in entrata	<input checked="" type="checkbox"/>
	Ammontare dei valori patrimoniali in uscita	<input checked="" type="checkbox"/>
	Paese di provenienza dei pagamenti più frequenti	<input checked="" type="checkbox"/>
	Paese di destinazione dei pagamenti più frequenti	<input checked="" type="checkbox"/>
	Complessità delle strutture, in particolare tramite l'utilizzo di società di sede	<input checked="" type="checkbox"/>

Punti di verifica

8.1.8	Nell'ambito dei delitti fiscali qualificati, l'IF ha messo a punto criteri al fine di rilevare le relazioni d'affari con rischi superiori (art. 21 ORD-FINMA)? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No
8.1.9	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per rilevare e determinare le relazioni d'affari ai sensi del precedente punto 8.1.8? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No

Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale); L'IF determina e designa come tali, conformemente alle normative vigenti, le relazioni d'affari in relazione a delitti fiscali qualificati (art. 21 ORD-FINMA)?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione:

Numero di dossier con irregolarità:

Numero di dossier:

in termini assoluti:

di:

in termini relativi: 0.00%

(collettivo di riferimento<sup>26</sup>)

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):**

**Valutazione del rischio**

**Raccomandazioni:**

vogliate scegliere

**Commenti:**

<sup>26</sup> Per questo punto di audit non è necessario svolgere controlli a campione propri, è possibile basarsi sui controlli a campione relativi al precedente punto di audit «l'IF determina e designa come tali, conformemente alle normative vigenti, le relazioni d'affari che comportano un rischio superiore e con PEP (art. 13 cpv. 6 ORD-FINMA)?».

8.1.10	È lecito affermare che l'IF non applica alcuna combinazione di criteri per la determinazione di relazioni d'affari con rischi superiori? In caso negativo, nella motivazione è necessario indicare quali combinazioni vengono applicate con quali modalità (ad es. paese in combinazione con l'entità dei valori patrimoniali apportati). Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No
8.1.11	Sussistono direttive interne adeguate e conformi alle normative per la regolamentazione degli accertamenti supplementari da effettuare nelle relazioni d'affari con rischi superiori? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No
8.1.12	L'IF è dotato di un adeguato sistema informatico di monitoraggio per rilevare e determinare le relazioni d'affari con rischi superiori e con le PEP? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No

**8.2 Transazioni con rischi superiori**  
(art. 14 segg. ORD-FINMA)

IF senza sistema informatico di monitoraggio delle transazioni

IF con sistema informatico di monitoraggio delle transazioni

A  
A VC

Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale per IF senza sistema informatico di monitoraggio delle transazioni; ogni tre anni per l'ampiezza di audit «audit» per IF con sistema informatico di monitoraggio delle transazioni; gli ulteriori accertamenti per le transazioni con rischi superiori sono stati documentati in modo plausibile, puntuale e comprensibile per terzi esterni)?

**Indicazioni statistiche**

Dimensioni del campione:

Numero di transazioni con irregolarità

Numero di transazioni

in termini assoluti:

di:

in termini relativi: 0.00%

(collettivo di riferimento<sup>27</sup>)

**Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento < 100%):**

**Valutazione del rischio**

**Raccomandazioni:**

**Commenti:**

<sup>27</sup> Tutte le transazioni con rischi superiori individuate, a contare dall'ultimo atto di verifica, sulla base dei criteri sviluppati dall'IF.

8.2.1	Sono presenti direttive interne adeguate e conformi alle disposizioni vigenti al fine di riconoscere le transazioni che comportano un rischio superiore, nonché per effettuare ulteriori accertamenti al riguardo? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No
8.2.2	L'IF dispone di un adeguato sistema informatico di monitoraggio delle transazioni al fine di riconoscere le transazioni che comportano un rischio superiore? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No n/a

**9. Provvedimenti organizzativi**  
(art. 23 segg. ORD-FINMA)

A VC

9.1	L'IF dispone di un servizio di lotta contro il riciclaggio di denaro adeguatamente organizzato e sufficientemente qualificato? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No
9.2	I compiti di tale servizio sono conformi alle disposizioni di legge (art. 24 segg. ORD-FINMA)? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No n/a
9.3	Sussiste un'analisi dei rischi allestita e approvata conformemente alle normative vigenti (art. 25 cpv. 2 ORD-FINMA)? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No n/a
9.4	In caso di outsourcing, è stato designato uno specialista come servizio di lotta contro il riciclaggio di denaro? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No n/a
9.5	È previsto un programma di formazione interno adeguato all'attività operativa dell'IF? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si	No

<b>10.</b>	<b>Obbligo di notifica e blocco patrimoniale</b> <i>(art. 30 segg. ORD-FINMA)</i>	<b>A X</b>
<p>Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: annuale per l'ampiezza di audit «audit»): in quanti dossier, nei controlli a campione effettuati nell'ambito di questo audit<sup>28</sup>, avete riscontrato elementi indicanti che l'IF ha violato il proprio obbligo di comunicazione (art. 9 LRD) ?</p>		
<p><b>Indicazioni statistiche</b>                  Dimensioni del campione: Numero di dossier: <input style="width: 50px;" type="text"/>                  Numero di dossier con indicazioni in termini assoluti: <input style="width: 50px;" type="text"/> in termini relativi: 0.00%</p>		
<p><b>Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento &lt; 100%):</b> <span style="float: right;"><b>Valutazione del rischio</b></span></p>		
<p><b>Raccomandazioni:</b> <span style="float: right;">vogliate scegliere</span></p>		
<p><b>Commenti:</b></p>		
<p><small><sup>28</sup> Per questo punto di audit non devono essere effettuati controlli a campione propri, bensì occorre basarsi su tutti gli altri controlli a campione svolti nell'ambito dell'audit stesso.</small></p>		
<p>Controllo a campione da parte della società di audit (periodicità: ogni tre anni in caso di ampiezza di audit «audit»): i valori patrimoniali interessati da una comunicazione secondo l'art. 9 cpv. 1 lett. a LRD sono stati bloccati senza indugio a seguito della notifica del MROS sull'inoltro della comunicazione a un'autorità di perseguimento penale (art. 10 cpv. 1 LRD) ?</p>		
<p><b>Indicazioni statistiche</b>                  Dimensioni del campione: Numero di dossier: <input style="width: 50px;" type="text"/> di: <input style="width: 50px;" type="text"/> (collettivo di riferimento<sup>29</sup>)                  Numero di dossier con irregolarità: in termini assoluti: <input style="width: 50px;" type="text"/> in termini relativi: 0.00%</p>		
<p><b>Irregolarità (indicazione e breve descrizione, se adempimento &lt; 100%):</b> <span style="float: right;"><b>Valutazione del rischio</b></span></p>		
<p><b>Raccomandazioni:</b> <span style="float: right;">vogliate scegliere</span></p>		
<p><b>Commenti:</b></p>		
<p><small><sup>29</sup> Tutte le relazioni d'affari interessate, a contare dall'ultimo atto di verifica, da una comunicazione concernente il riciclaggio di denaro.</small></p>		
<b>10.1</b>	L'IF garantisce attraverso appositi provvedimenti organizzativi di inoltrare senza indugio una comunicazione al MROS in caso di sospetto fondato di riciclaggio di denaro? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si <input style="width: 20px;" type="checkbox"/> No <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>
<b>10.2</b>	L'IF garantisce attraverso appositi provvedimenti organizzativi che solo membri della direzione e/o persone con funzioni di controllo (non orientate al rendimento) possano decidere in merito all'esercizio dell'obbligo o del diritto di comunicazione? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si <input style="width: 20px;" type="checkbox"/> No <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>
<b>10.3</b>	L'IF garantisce attraverso appositi provvedimenti organizzativi che, nell'ambito di una comunicazione secondo l'art. 9 cpv. 1 lett. a LRD, i valori patrimoniali vengano bloccati immediatamente dopo la notifica del MROS concernente l'inoltro della comunicazione a un'autorità di perseguimento penale? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	Si <input style="width: 20px;" type="checkbox"/> No <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>

<b>11.</b>	<b>Stima dei rischi per il rispetto delle disposizioni sul riciclaggio di denaro da parte della società di audit</b> <i>(nm. 79 segg. incl. allegato 13 alla Circ. 2013/3 (Attività di audit))</i>	
<b>11.1</b>	Come valuta la società di audit il rischio insito relativo al rispetto delle disposizioni sul riciclaggio di denaro da parte dell'istituto sottoposto a verifica (in base all'ultima analisi dei rischi trasmessa alla FINMA)?  L'ultima valutazione del rischio effettuata è ancora adeguata? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	molto alto <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>  alto <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>  medio <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>  basso <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>  Si <input style="width: 20px;" type="checkbox"/> No <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>
<b>11.2</b>	Come valuta la società di audit il rischio di controllo relativo al rispetto delle disposizioni sul riciclaggio di denaro da parte dell'istituto sottoposto a verifica (in base all'ultima analisi dei rischi trasmessa alla FINMA)?  L'ultima valutazione del rischio effettuata è ancora adeguata? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	alto <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>  medio <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>  basso <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>  Si <input style="width: 20px;" type="checkbox"/> No <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>
<b>11.3</b>	Come valuta la società di audit il rischio netto relativo al rispetto delle disposizioni sul riciclaggio di denaro da parte dell'istituto sottoposto a verifica (in base all'ultima analisi dei rischi trasmessa alla FINMA)?  L'ultima valutazione del rischio effettuata è ancora adeguata? Motivazione della domanda a cui è stato risposto «no»:	molto alto <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>  alto <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>  medio <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>  basso <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>  Si <input style="width: 20px;" type="checkbox"/> No <input style="width: 20px;" type="checkbox"/>