RAPPORTO DI AUDIT LRD

INTERMEDIARI FINANZIARI DIRETTAMENTE SOTTOPOSTI

[ISTITUTO ASSOGGETTATO – ESERCIZIO IN RASSEGNA]

*Le componenti di testo in corsivo e su sfondo grigio in questo documento devono essere considerate come istruzioni, mentre quelle in corsivo e su sfondo giallo come disposizioni a titolo di esempio. Le indicazioni testuali non in corsivo devono essere tassativamente rispettate.*

***Il rapporto*** *per gli intermediari finanziari direttamente sottoposti consiste di due documenti:*

1. *rapporto di audit LRD – intermediari finanziari direttamente sottoposti (Word)*
2. *modulo di rilevamento dei dati LRD (Excel)*

*Il modulo di rilevamento dati LRD è necessario per la vigilanza basata sui dati.*

*Entrambi i documenti devono pervenire unitamente alla FINMA entro al massimo 7 mesi dalla chiusura dell’esercizio. Il rapporto di audit LRD (Word) è da considerarsi il documento principale o «leadsheet» e nei diversi capitoli rimanda al modulo di rilevamento LRD (Excel). I riferimenti sono riportati nel presente modello di rapporto e servono come istruzione, se un fatto deve essere documentato in primo luogo nel modulo di rilevamento dati LRD (Excel). I riferimenti sono scritti in corsivo e in blu In linea di massima i due documenti si completano, in modo che i fatti non devono essere rilevati due volte in entrambi i documenti. In alcune situazioni, tuttavia, il rilevamento e la documentazione sono necessari sia nel rapporto di audit LRD (Word) sia nel modulo LRD (Excel). Di seguito è spiegato come procedere nei diversi capitoli del rapporto:*

* *il* ***capitolo 1 «Condizioni quadro dell’audit»***  *deve essere redatto in ogni sua parte nel rapporto di audit LRD (Word);*
* *il* ***capitolo 2 «Riassunto dei risultati dell’audit / Irregolarità e raccomandazioni»*** *deve essere redatto in ogni sua parte nel rapporto di audit LRD (Word), prestando attenzione che i dati e le spiegazioni concernenti i singoli campi e punti di audit siano coerenti, sia nel rapporto di audit LRD (Word) sia nel modulo di rilevamento dati LRD (Excel);*
* *il* ***capitolo 3 «Importanti informazioni sull’istituto sottoposto a verifica»*** *è compilato sia nel rapporto di audit LRD (Word) che nel modulo di rilevamento dati (Excel). Le indicazioni statistiche sono da inserire nella scheda «Attività aziendale» e nella scheda «Dati» nel modulo di rilevamento dati LRD (Excel). Si prega di osservare i rimandi nei rispettivi capitoli e sottocapitoli del rapporto di audit LRD (Word).*
* *il* ***capitolo 4 «Risultati dell’audit LRD»*** *è elaborato principalmente nel modulo di rilevamento dati LRD (Excel). Nella sua funzione di documento principale il modello di rapporto (Word) rimanda al corrispondente campo di audit o punto di audit nel modulo di rilevamento LRD (Excel), nella scheda «Punti di audit». Le spiegazioni e le descrizioni dettagliate concernenti il campo di audit sono redatte nel rapporto di audit LRD (Word). Nelle celle Excel del modulo di rilevamento dati LRD (Excel) devono essere riportati solo dei brevi e concisi commenti. Le istruzioni dettagliate su questa procedura sono riportate nei corrispondenti capitoli e sottocapitoli del modello di rapporto (Word).*
* *il* ***capitolo 5 «Ulteriori osservazioni»*** *deve essere compilato in ogni sua parte nel rapporto di audit LRD (Word).*

*Le* ***irregolarità e/o raccomandazioni*** *sono documentate nel seguente modo:*

* *in forma sintetica (possibile per sommi capi) nel modulo di rilevamento dati LRD (Excel), se esiste il corrispondente campo di audit o punto di audit. In funzione della risposta ai punti di audit (ad es. con «No») si attiva automaticamente una cella Excel.*
* *contemporaneamente deve essere fornita una descrizione esauriente nei rispettivi campi di audit del rapporto di audit LRD (Word).*
* *al capitolo 2.2.1 segg. sono sintetizzate le irregolarità e/o le raccomandazioni.*

# Condizioni quadro dell’audit

*In questa sezione devono essere elencate le condizioni quadro dell'audit ai sensi del nm. 64 della Circolare FINMA 2013/3. Nello specifico devono essere menzionati i seguenti punti:*

Condizioni quadro generali

## *Condizioni quadro generali delle verifiche (estensione e mandato di audit, periodo di riferimento, procedimento generale per l’audit).*

## **Conferma del rispetto della strategia di audit standard**

## *Conferma del rispetto della strategia di audit standard per l’audit di vigilanza. Gli scostamenti dalla strategia di audit devono essere indicati e motivati.*

*Abbiamo svolto l’audit LRD per gli intermediari finanziari direttamente sottoposti conformemente ai principi dell’audit enunciati nella Circolare FINMA 2013/3 «Attività di audit». L’audit è stato svolto in base alla strategia di audit standard per gli intermediari finanziari direttamente sottoposti, riportata all’allegato 12 della Circolare FINMA 2013/3. L’ampiezza di audit applicata di volta in volta risulta dai numeri dell’allegato modulo di rilevamento.*

*L’intermediario finanziario è responsabile dell’osservanza della Legge federale relativa alla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo (legge sul riciclaggio di denaro, LRD; RS 955.0) e dell’Ordinanza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari sulla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo nel settore finanziario (Ordinanza FINMA sul riciclaggio di denaro, ORD-FINMA; RS 955.033.0). Il nostro compito consiste nell’annotare nel rapporto di audit tutte le lacune constatate.*

*Abbiamo svolto i nostri lavori per l’audit conformemente ai principi dell’associazione svizzera di categoria e della FINMA. Abbiamo pianificato e svolto il nostro audit in modo da individuare le principali lacune con adeguata sicurezza. Abbiamo verificato le spiegazioni dell’intermediario finanziario mediante analisi e rilevamenti sulla base di controlli a campione. Siamo del parere che i nostri lavori per l’audit costituiscano una base sufficiente per fornire una nostra valutazione.*

## **Periodo e ore di audit**

*Indicazione del periodo o dei periodi durante il quale sono stati eseguiti i controlli e redatti i rapporti così come indicazione del numero delle ore impiegate per l’audit (rapporto compreso, escluso il tempo di viaggio).*

*Abbiamo svolto l’audit LRD per gli intermediari finanziari direttamente sottoposti conformemente al mandato dal … al … / o il … negli uffici del … (nome e indirizzo dell’istituto). Il relativo rapporto è avvenuto nel periodo seguente entro il ….*

*L’audit LRD ha richiesto … ore (rapporto compreso, escluso il tempo di viaggio).*

## **Persone impiegate**

*Elenco delle persone fondamentalmente impiegate nell’audit, compresa l’indicazione del livello gerarchico e della funzione (ad es. partner; manager; specialisti incaricati nei settori del diritto, delle imposte, dell’IT; quality reviewer; ecc).*

*Le seguenti persone con funzioni fondamentali sono state impiegate nell’ambito di questo audit:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Funzione*** | ***Nome*** | ***Livello della funzione*** |
|  |  |  |

## **Ricorso al lavoro svolto da terzi**

*Indicazioni sul ricorso al lavoro svolto da terzi, un altro revisore contabile (in particolare, impiegato presso le società del gruppo) o uno specialista.*

*Nell’ambito dell’audit LRD per gli intermediari finanziari direttamente sottoposti non si è ricorso a lavori svolti da terzi esterni, altri revisori contabili o specialisti.*

*oppure*

*I seguenti lavori di terzi esterni, altri revisori contabili o specialisti sono stati utilizzati nell’ambito di questo audit LRD:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Nome*** | ***Contenuto del lavoro di terzi*** | ***Campo di verifica con riferimento*** |
|  |  |  |

## **Documenti per l’audit e controlli a campione**

*Documentazione e giustificativi consultati nonché numero dei dossier dei clienti e delle transazioni verificati.*

## **Indipendenza / Incompatibilità**

*Conferma dell’indipendenza da parte della società di audit in conformità al nm. 44.1 della Circolare FINMA 2013/3 e rispetto delle regole di incompatibilità con un mandato di verifica ai sensi dell’art. 7 dell’Ordinanza sugli audit dei mercati finanziari (OA-FINMA; RS 956.161). Indicazioni di altri servizi prestati dalle società di audit presso l’assoggettato.*

*Confermiamo che nell’esercizio 20xx sottoposto a audit abbiamo rispettato le prescrizioni in materia di indipendenza in conformità al Codice delle obbligazioni, alla Legge sui revisori e alle disposizioni complementari concernenti l’audit LRD.*

## **Ulteriori mandati della società di audit presso l’assoggettato**

*Indicazioni riguardanti altri servizi forniti dalla società di audit presso l’assoggettato.*

*Nel periodo rilevante per il rapporto dell’audit LRD per l’istituto sottoposto a verifica abbiamo fornito anche i seguenti servizi:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Ambito*** | ***Incarico / Attività*** | ***Periodo del rapporto*** |
| *ad es. verifica della contabilità* | *Verifica dei conti annuali (revisione limitata)* | *1.1.20xx – 31.12.20xx* |
|  |  |  |

*I risultati della verifica sono contenuti nei rapporti concernenti i suindicati ambiti di audit.*

*oppure*

*Dagli altri mandati non risultano costatazioni né irregolarità.*

*oppure*

*Nel periodo rilevante per il rapporto dell’audit LRD per l’istituto sottoposto a verifica non abbiamo fornito altri servizi.*

* 1. **Avvertenze sulle eventuali difficoltà riscontrate durante l’audit**

*La società di audit fornisce informazioni sullo svolgimento dell’audit:*

* *difficoltà nell’audit (ad es. assenza di istanze decisionali, rifiuto di informazioni fondamentali o in tempo reale, documentazione incompleta/qualitativamente lacunosa da parte dell’assoggettato, incl. rispettiva revisione interna ecc.);*
* *restrizioni relative a uno dei controlli dell’audit (ad es. ridotta estensione dell’audit in seguito alla diminuzione del budget da parte dell’assoggettato).*

# Riassunto dei risultati dell’audit / Irregolarità e raccomandazioni

## **Requisiti per l’autorizzazione e panoramica dei risultati dell’audit**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ambito/campo di audit** | **Capitolo** | **Rispettato** |
| Organizzazione aziendale e competenze interne | 3.4. | Scegliete un elemento. |
| Misure organizzative ai sensi della LRD e dell’ORD-FINMA | 4.1 | Scegliete un elemento. |
| Garanzia di un'attività aziendale irreprensibile e di buona reputazione | 4.2 | Scegliete un elemento. |
| Osservanza dell’obbligo di comunicazione | 4.2.3 | Scegliete un elemento. |
| Attuazione degli obblighi LRD | 4.3 | Scegliete un elemento. |
| Identificazione della controparte e avvio delle relazioni d’affari | 4.3.1 | Scegliete un elemento. |
| Accertamento del detentore del controllo e avvio delle relazioni d’affari | 4.3.2 | Scegliete un elemento. |
| Accertamento dell'avente economicamente diritto sui valori patrimoniali e avvio delle relazioni d’affari | 4.3.3 | Scegliete un elemento. |
| Rinnovo dell’identificazione della controparte e/o dell’accertamento dell’avente economicamente diritto | 4.3.4 | Scegliete un elemento. |
| Obblighi di chiarimento | 4.3.5 | Scegliete un elemento. |
| Obbligo di documentazione e di conservazione dei documenti | 4.3.6 | Scegliete un elemento. |
| Valori patrimoniali proibiti / Relazioni d’affari proibite | 4.3.7 | Scegliete un elemento. |
| Indicazioni negli ordini di bonifico e trasferimento di denaro e di valori | 4.3.8 | Scegliete un elemento. |
| Obblighi in caso di sospetto di riciclaggio di denaro / Sistema di comunicazione | 4.3.9 | Scegliete un elemento. |

**Spiegazioni**:

*La società di audit segnala se l’intermediario finanziario autorizzato soddisfa in modo conforme i requisiti per l’autorizzazione ai sensi dell’art. 14 cpv. 2 LRD.*

*Testo*

## **Esercizio in rassegna**

*La società di audit indica tutte le irregolarità e le raccomandazioni (ai sensi dell’art. 11 OA-FINMA o le lacune secondo il nm. 133 della Circolare come pure le violazioni della legge) dell’esercizio in rassegna e del periodo di audit precedente (con i termini fissati per agire e le misure da adottare o adottate nonché lo stato dell'attuazione o i risultati della verifica successiva concernente il ripristino della situazione conforme). Il riepilogo di tutte le irregolarità e le raccomandazioni deve essere allestito sotto forma di tabella (per le irregolarità o le raccomandazioni dell'esercizio in rassegna con riferimento al numero di pagina del rapporto per i rispettivi dettagli). Se non segnala o non ha segnalato alcuna irregolarità né alcuna raccomandazione per l'esercizio in rassegna o quello precedente, la società di audit è tenuta a indicare espressamente tale circostanza in questa sezione.*

Irregolarità

*Tabella e testo*

*Dobbiamo constatare le seguenti irregolarità sull’esercizio in rassegna:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Irregolarità N°*** | ***Campo di audit*** | ***Ricorrenza dell'irregolarità*** | ***Provvedimenti e scadenza / Termine*** | ***Riferimento*** |
| *Descrizione* | *Formulazione in base alla strategia di audit standard* | Scegliete un elemento. | *Descrizione dei provvedimenti e risposta della direzione generale* | *Capitolo nel rapporto* |

*oppure*

*Non dobbiamo constatare irregolarità sull’esercizio in rassegna.*

### Raccomandazioni

*Tabella e testo*

*Dobbiamo formulare le seguenti raccomandazioni sull’esercizio in rassegna:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Raccomandazione N°*** | ***Campo di audit*** | ***Ricorrenza dell'irregolarità*** | ***Provvedimenti e scadenza / Termine*** | ***Riferimento*** |
| *Descrizione* | *Formulazione in base alla strategia di audit standard* | Scegliete un elemento. | *Descrizione dei provvedimenti e risposta della direzione generale* | *Capitolo nel rapporto* |

*oppure*

*Non dobbiamo formulare raccomandazioni sull’esercizio in rassegna.*

## **Esercizio precedente**

### Irregolarità menzionate nel rapporto sull’esercizio precedente

*Tabella e testo*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Irregolarità*** | ***Scadenza / Termine*** | ***Riferimento nel rapporto sull’esercizio precedente*** | ***Stato*** |
| *Riprendere la descrizione dall’esercizio precedente*  | *Riprendere dall’esercizio precedente* | *Capitolo xx* | *Evaso o non evaso (comprese le spiegazioni o la motivazione)* |

*oppure*

*Non sono state constatate irregolarità.*

### Raccomandazioni menzionate nel rapporto sull’esercizio precedente

*Tabella e testo*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Raccomandazione*** | ***Scadenza / Termine*** | ***Riferimento nel rapporto sull’esercizio precedente*** | ***Stato*** |
| *Riprendere la descrizione dall’esercizio precedente*  | *Riprendere dall’esercizio precedente* | *Capitolo xx* | *Evaso o non evaso (comprese le spiegazioni o la motivazione)* |

*oppure*

*Non sono state formulate raccomandazioni.*

## **Conferma delle raccomandazioni e delle decisioni della FINMA**

*La società di audit formula in questa sezione l'attestazione di audit concernente il rispetto delle raccomandazioni valide per il periodo di riferimento e delle decisioni della FINMA passate in giudicato, indicando l'ampiezza di audit applicata. A tal proposito vanno osservate nello specifico anche le disposizioni esplicite e particolari sull’audit derivanti dalla decisione di autorizzazione.*

*Se per il periodo di riferimento non sussiste alcuna raccomandazione valida né decisione passata in giudicato, la società di audit lo menziona espressamente in questa sezione.*

*La società di audit prende posizione in merito alle misure disposte dalla FINMA (ad es. un contollo in loco della FINMA, detto anche «supervisory review»).*

## **Riassunto delle altre constatazioni dell’audit e della stima complessiva**

*La società di audit definisce in questa sezione gli eventuali punti deboli materiali constatati da terzi (tra cui la revisione interna) che non sono stati menzionati quali irregolarità o raccomandazione nell'ambito della procedura di audit della società di audit.*

*Inoltre, in questa sezione la società di audit valuta per sommi capi la situazione complessiva dell’assoggettato e gli attuali sviluppi, segnalando altresì in maniera lungimirante le possibili sfide (tra cui quelle in ambito regolamentare).*

*Testo*

*Non ci risultano punti deboli constatati da terzi che non siano stati menzionati quali irregolarità o raccomandazione.*

*oppure*

*Riportiamo di seguito i punti deboli materiali che sono stati constatati da terzi e non sono stati da noi menzionati quali irregolarità o raccomandazione in rapporto con la procedura di audit secondo i campi di audit nella strategia di audit.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Constatazione*** | ***Misure adottate*** | ***Valutazione / Stima del rischio della società di audit***  | ***Termine / Scadenza*** |
|  |  |  |  |

# Importanti informazioni sull’istituto sottoposto a verifica

*La società di audit conferma con «Corrisponde» o «Non corrisponde» oppure con «Sì» o «No» nel presente rapporto e nel modulo di rilevamento dati LRD l’adempimento dei punti di audit in questione e indica una stima qualitativa. Laddove i singoli ambiti, campi o punti di audit non siano applicabili, la società di audit lo specifica espressamente. Le asserzioni che deve formulare la società di audit si riferiscono di volta in volta alla continua osservanza dei requisiti citati.*

*Per i punti deboli constatati e i punti di verifica valutati con «Non corrisponde», la società di audit indica una spiegazione eloquente ed esauriente nel rapporto di audit LRD (Word), e simultaneamente, nel modulo di rilevamento dati (Excel) con un breve e conciso commento.*

*Le attestazioni rilevate sulla base di fatti dalla revisione interna o da terzi devono essere comunicate corrispettivamente.*

*Nei capitoli seguenti 3 e 4 la società di audit prende posizione in merito ai singoli ambiti di audit sulla base della strategia di audit standard, tenendo in debita considerazione le eventuali disposizioni particolari della FINMA.*

## **Attività aziendale**

*L’insieme delle attività effettivamente svolte dall’intermediario finanziario deve essere descritto in modo completo e dettagliato dall’auditor, illustrando e differenziando quali attività sono sottoposte alla LRD e quali non lo sono. Nell’esposizione dell’attività aziendale devono essere indicati tutti gli elementi pertinenti ai fini della vigilanza.*

*Per la gestione patrimoniale e le attività fiduciarie:*

* *indicazioni sulle banche depositarie in Svizzera e all’estero (menzionandone la sede) presso le quali i patrimoni dei clienti sono contabilizzati o depositati.*

*Esempio di testo: il patrimonio dei clienti dell’assoggettato sono amministrati o custoditi presso le seguenti banche depositarie:*

* *Banca depositaria X SA, Zurigo*
* *Banca depositaria Y SA, Ginevra*
* *Banca depositaria Z, Singapore.*

*Per i servizi nel traffico dei pagamenti e il trasferimento di denaro e di valori (Money Transfer):*

* *i flussi di denaro devono essere spiegati dettagliatamente;*
* *il/i sistema(i) di esecuzione utilizzato(i) per fornire il servizio deve/devono essere indicato(i);*
* *gli intermediari finanziari coinvolti e gli partner di cooperazioni devono essere indicati;*
* *i Paesi di destinazione dei flussi di pagamento devono essere elencati secondo la frequenza.*

*Esempio di testo: l’intermediario finanziario esegue pagamenti verso l’America latina. I Paesi di destinazione più frequenti sono il Brasile (60%), l’Argentina (30%), il Messico (5%) e altri Paesi in America latina (5%).*

**Spiegazioni**:

*Tabella/Testo*

*Per i dati statistici sulle «Attività LRD dell’intermediario finanziario – Definizione del/dei campo(i) di attività» si prega di compilare nel modulo di rilevamento dati LRD (Excel) la scheda «Attività aziendale» ai punti 3, 3.1a e 3.1b.*

## **Struttura della clientela**

*La società di audit illustra dettagliatamente la struttura e i segmenti della clientela. Devono essere tassativamente fornite indicazioni concernenti i luoghi di origine e la residenza/il domicilio fiscale delle relazioni d’affari.*

*Eventuali cambiamenti nella struttura / nei segmenti della clientela intervenuti durante il periodo di audit devono essere spiegati.*

*Tabella/Testo*

## **Rapporti di partecipazione / Struttura del gruppo / Relazioni con altre società**

### Partecipazioni dirette e indirette (rapporti di proprietà nell’intermediario finanziario)

*In questa sezione devono essere indicati i detentori e gli aventi economicamente diritto finali dell’intermedirio finanziario, precisando l’identità dei detentori di partecipazioni dell’intermediario finanziario (azionisti e persone fisiche aventi economicamente diritto) nonché l’ammontare delle rispettive partecipazioni; eventuali altre forme di controllo o influenza determinante devono essere analizzate e documentate.*

*Eventuali cambiamenti durante il periodo di audit fino alla stesura del rapporto devono essere trattati.*

*Tabella/Testo/Organigramma*

### Struttura del gruppo

*La società di audit espone in modo completo le società del gruppo svizzere ed estere (indicando la rispettiva sede) nonché la relativa struttura e le spiega (ad es. indicando l’attività aziendale). Eventuali cambiamenti intervenuti nella struttura del gruppo devono essere trattati.*

***Informazioni obbligatorie per l’attività fiduciaria:*** *devono essere indicate tutte le società svizzere ed estere (anche quelle giuridicamente autonome), che l’assoggettato utilizza per svolgere le sue attività sottoposte alla LRD (incl. le società ausiliarie, tra cui le società «inhouse» / «Corporate Director Companies» dell’assoggettato in Svizzera e all’estero). La società di audit espone le attività di queste società, se le società sono operative[[1]](#footnote-2) oppure se il titolare dell’autorizzazione presta effettivamente il servizio dalla Svizzera. Inoltre la società di audit indica se le società estere del gruppo sono sottoposte a un’autorità di vigilanza estera.*

*Tabella/Testo/Organigramma*

### Relazioni con altre società

*In questa sezione devono essere riportate le società giuridicamente indipendenti dall’intermediario finanziario, tuttativa collegate all’istituto autorizzato a causa dei garanti dell'attività irreprensibile e/o degli azionisti con l’indicazione della sede e la descrizione dell’attività.*

*In questa sezione devono essere inoltre riportate le relazioni con altre società che sono rilevanti per l’attività (ad es. intermediari di clienti ecc.).*

*Eventuali cambiamenti devono essere trattati.*

*Tabella/Testo*

*Per i dati statistici deve essere compilato nel modulo di rilevamento dati LRD (Excel) il numero 3.3. della scheda «Attività aziendale».*

## **Organizzazione aziendale dell’intermediario finanziario e competenze interne**

*Tabella/Testo*

Composizione dell’amministrazione (consiglio d’amministrazione o funzione equivalente):

* *Cognome, nome, data di nascita, indirizzo, attinenza / nazionalità / approvazione da parte della FINMA*

Composizione della direzione:

* *Cognome, nome, data di nascita, indirizzo, attinenza / nazionalità / approvazione da parte della FINMA*

Composizione del servizio specialistico per la lotta contro il riciclaggio di denaro

* *Cognome, nome, data di nascita, indirizzo, attinenza / nazionalità / approvazione da parte della FINMA*

Organi di fatto:

* *Cognome, nome, data di nascita, indirizzo, attinenza / nazionalità / approvazione da parte della FINMA*
	1. **Outsourcing**
		1. **Outsourcing attività aziendale**

*Nel modulo di rilevamento LRD (Excel) deve essere compilato il campo di audit 3.5.1 nella scheda «Attività aziendale».*

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

**L'intermediario finanziario ha esternalizzato l'attività aziendale presso i seguenti terzi:**

*Testo*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Ambito*** | ***Partner dell’outsourcing*** | ***Attività*** |
|  |  |  |

*Le argomentazioni e le spiegazioni concernenti eventuali contestazioni e/o raccomandazioni devono essere documentate nell’apposita tabella.*

### Ricorso ad ausiliari per l'esercizio dell'attività di intermediazione finanziaria

*Nel modulo di rilevamento LRD (Excel) deve essere compilato il campo di audit 3.5.2 nella scheda «Attività aziendale».*

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

**Sono stati incaricati i seguenti ausiliari (impresa/nome, indirizzo, località)**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

*Le argomentazioni e le spiegazioni concernenti eventuali contestazioni e/o raccomandazioni devono essere documentate nell’apposita tabella.*

### Ricorso a terzi per l'adempimento degli obblighi di diligenza

*Nel modulo di rilevamento LRD (Excel) deve essere compilato il campo di audit 3.5.3 nella scheda «Attività aziendale».*

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

**Le seguenti terze persone (impresa/nome, indirizzo, località) sono state incaricate dell’adempimento degli obblighi di diligenza:**

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

*Le argomentazioni e le spiegazioni concernenti eventuali contestazioni e/o raccomandazioni devono essere documentate nell’apposita tabella.*

## **Sostanziali modifiche, attuali e previste, presso l’intermdediario finanziario**

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Tabella/Testo*

## **Attuali dati di indirizzo e contatto dell’intermediario finanziario**

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Tabella/Testo*

***Dati rilevanti in materia di vigilanza :***

*Nel modulo di rilevamento LRD (Excel) deve essere compilata la scheda «Dati».*

# Risultati dell’audit LRD

## **Misure organizzative ai sensi della LRD e dell’ORD-FINMA**

*Nel modulo di rilevamento LRD (Excel) devono essere compilati i campi di audit dal 4.1.1 al 4.1.6 nella scheda «Punti di audit».*

### Direttive interne, istruzioni di lavoro interne e processi interni relativi all'adempimento degli obblighi di diligenza e delle competenze interne

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata delle modifiche o dei cambiamenti a livello di contenuti nelle direttive interne e/o nei processi interni.*

*Se l’intermediario finanziario non ha apportato modifiche, la società di audit ne espone i motivi.*

*Testo*

### Gestione dei rischi e categorizzazione dei rischi / Avvio di relazioni d’affari con rischi superiori ed esecuzione di transazioni con rischi superiori / Responsabilità della direzione generale

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Sorveglianza globale dei rischi giuridici e di reputazione legati alle succursali o alle società appartenenti al gruppo all’estero

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Sorveglianza delle relazioni d’affari e delle transazioni / Sorveglianza delle relazioni d’affari elettroniche

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Servizio di la lotta contro il riciclaggio di denaro

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce un’esposizione dettagliata delle misure adottate dall’intermediario finanziario per tenere conto delle modifiche apportate alle disposizioni della LRD e della ORD-FINMA.*

*Eventuali cambiamenti in riferimento alle responsabilità e alle competenze del servizio specializzato per la lotta contro il riciclaggio di denaro devono essere indicati.*

*Testo*

### Integrità e formazione del personale dell’intermediario finanziario

**Spiegazioni**:

*La società di audit espone le misure concrete adottate dall’intermediario finanziario in merito alla formazione e al perfezionamento al fine di sensibilizzare i collaboratori dell’intermediario finanziario addetti alla LRD alle novità e alle modifiche delle disposizioni di legge (ad es. indicazione dei corsi frequentati, opportunità delle misure adottate ecc.).*

*Testo*

*Le argomentazioni e le spiegazioni concernenti eventuali contestazioni e/o raccomandazioni figuranti nell’apposita tabella per l’ambito di audit «4.1 Misure organizzative ai sensi della LRD e dell’ORD-FINMA» devono essere documentate in questa sezione.*

## **Garanzia di un’attività aziendale irreprensibile e di buona reputazione**

*Nel modulo di rilevamento LRD (Excel) deve essere compilato il campo di audit 4.2 nella scheda «Punti di audit».*

### Indicazioni sui procedimenti pendenti e conclusi dell’intermediario finanziario che sono in relazione con l'attività aziendale

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Indicazioni sui procedimenti pendenti e conclusi nei confronti di persone incaricate dell'amministrazione e della direzione che sono in relazione con l’attività professionale e aziendale dell’intermediario finanziario

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Osservanza dell’obbligo di comunicazione delle modifiche dei requisiti per l’autorizzazione in relazione ai rapporti di proprietà, all’organizzazione aziendale, ai garanti dell'attività irreprensibile e all’attività aziendale / Osservanza dell’obbligo di comunicazione di altri eventi rilevanti per la vigilanza (art. 29 LFINMA)

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

*Le argomentazioni e le spiegazioni concernenti eventuali contestazioni e/o raccomandazioni figuranti nell’apposita tabella per l’ambito di audit «4.2 Garanzia di un'attività aziendale irreprensibile e di buona reputazione» devono essere documentate in questa sezione.*

## **Attuazione degli obblighi LRD**

*Nel modulo di rilevamento LRD (Excel) devono essere compilati i campi di audit dal 4.3.1 al 4.3.9 nella scheda «Punti di audit».*

### Identificazione della controparte e avvio delle relazioni d'affari

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Accertamento del detentore del controllo e avvio delle relazioni d’affari

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Accertamento dell’avente economicamente diritto e avvio delle relazioni d’affari

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Rinnovo dell’identificazione della controparte e/o dell’accertamento dell'avente economicamente diritto

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Obblighi di chiarimento

#### **Identificazione del genere e dello scopo della relazione d’affari auspicata dalla controparte e allestimento di profili cliente**

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

#### **Classificazione delle relazioni d’affari e delle transazioni nella categoria di rischio ai sensi dei criteri di rischio dell’intermediario finanziario**

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

#### **Accertamento del retroscena economico e dello scopo di una transazione o relazione d’affari, in particolare delle relazioni d’affari e transazioni con rischi superiori**

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Obbligo di documentazione e di conservazione

#### **Qualità della documentazione e dei documenti o giustificativi rilevanti per l’attività aziendale**

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

#### **Conservazione della documentazione e dei documenti o giustificativi rilevanti per l'attività aziendale**

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Valori patrimoniali proibiti / Relazioni d’affari proibite

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Indicazioni negli ordini di bonifico e trasferimento di denaro e di valori

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

### Obblighi in caso di sospetto di riciclaggio di denaro

#### **Esercizio dell’obbligo di comunicazione e blocco di valori patrimoniali**

**Spiegazioni**:

*In questa sezione la società di audit spiega quali misure e/o processi l’intermediario finanziario ha avviato e adottato dall’ultimo audit per attuare i nuovi requisiti concernenti la comunicazione ai sensi dell’art. 9 LRD e dell’art. 305ter cpv. 2 del Codice penale (ad es. esponendo i processi interni, le procedure di lavoro nonché le responsabilità e le competenze in riferimento al sistema di comunicazione).*

*Testo*

#### **Esercizio del diritto di comunicazione e relazioni d’affari dubbiose**

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

#### **Informazione alla FINMA**

**Spiegazioni**:

*La società di audit fornisce una descrizione dettagliata specifica per l’istituto.*

*Testo*

*Le argomentazioni e le spiegazioni concernenti eventuali contestazioni e/o raccomandazioni figuranti nell’apposita tabella per l’ambito di audit «4.3 Attuazione degli obblighi LRD» devono essere documentate in questa sezione.*

## **Risultati dell’audit supplementare**

*La società di audit commenta i risultati dell’eventuale audit supplementare, basandosi per sommi capi su rendiconti eseguiti ad hoc in separata sede.*

*In assenza di rendiconti separati devono essere comunicati i seguenti dati:*

* *descrizione del campo di audit definito (estensione dell’audit, periodo d’intervento, ore impiegate, ampiezza di audit, altri requisiti concordati da parte della FINMA);*
* *risultati fondamentali della procedura di audit (tenendo conto dell’eventuale indicazione quale irregolarità o raccomandazione al capitolo 4);*
* *descrizione dettagliata della procedura di audit.*

*Testo*

# Ulteriori osservazioni

*Le ulteriori osservazioni/avvertenze della società di audit specificano le fattispecie precedentemente indicate. Laddove ritenuto opportuno dalla società di audit, tali osservazioni/avvertenze servono per completare la visione d’insieme del rapporto sull’audit LRD (ad es. rendiconto integrativo). Devono essere formulate in modo tale che non relativizzino le affermazioni formulate chiaramente dall’auditor nel presente rapporto o nei singoli programmi di audit.*

*Testo*

# Firme

*Il rapporto di audit è firmato dall’auditor responsabile e da una seconda persona avente diritto di firma. Luogo, data, firme*

# Allegati

1. Modulo di rilevamento LRD (obbligatorio)
2. Dichiarazione di completezza dell’intermediario finanziario alla società di audit abilitata LRD
3. Attuale organigramma firmato della struttura del gruppo
4. Attuale organigramma firmato dell’organizzazione aziendale
1. Ad esempio la società ha un’organizzazione con personale e locali propri. Cfr. anche nm. 103 della Circolare FINMA 2011/1 «Attività di intermediazione finanziaria ai sensi della LRD». [↑](#footnote-ref-2)