

Organismo di
Autodisciplina



dei Fiduciari del
Cantone Ticino

a cura di
Massimo Tognola
Luca Confalonieri

Numero 2 - Anno 13
Dicembre 2013

EDITORIALE

Ci eravamo riservati la seconda newsletter per portare a vostra conoscenza le modifiche di statuti, regolamenti e direttive che ormai due anni orsono consegnammo alla FINMA per approvazione.

Purtroppo ad oggi non disponiamo ancora di una risposta definitiva, motivo per il quale non riteniamo opportuno entrare nei dettagli.

Ciò nonostante riteniamo importante informarvi sulle principali modifiche di legge a livello federale che avranno un impatto diretto sulla nostra attività di Intermediari Finanziari.

Sulla scia di quello che alcuni di voi hanno già appreso durante l'ultima sessione di seminari, anche quanto andiamo ad illustrarvi sicuramente sarà per i più fonte di preoccupazioni e incertezze.

Ma come é d'uso dire in questi casi, "non sparate sul pianista", questa nuova musica non l'abbiamo scritta noi.

In questo numero:

- **Modifiche della LRD**
- **Modifica LRD: entrata in vigore presunta anno 2015**
- **Strategia del denaro pulito. Progetto attualmente sospeso**
- **Norme di comportamento per i gestori patrimoniali (NCGP). Entrata in vigore: 1 gennaio 2014**
- **Modifica di altre leggi. Assistenza amministrativa internazionale in materia fiscale. Entrata in vigore: in parte già in vigore, in parte nel 2014**
- **Altre modifiche di legge in cantiere**
- **Conclusione**

Modifiche della LRD

Modifica LRD: entrata in vigore presunta anno 2015

A seguito delle modifiche di interpretazione delle 40 raccomandazioni del GAFI si sono rese necessarie diverse modifiche di leggi svizzere, che sinteticamente andiamo ora ad illustrarvi più in dettaglio.

Il primo novembre è entrata in vigore la modifica della LRD che permette all'ufficio di comunicazione (MROS) di scambiare con i suoi omologhi esteri anche dati finanziari.

La proposta di modifica più pregnante riguarda però l'adeguamento dell'assetto normativo svizzero ai nuovi standard interpretativi del GAFI (Groupe d'action Financière). Le principali novità legislative che il nostro parlamento dovrà affrontare si possono riassumere così:

Persone Politicamente Esposte (PEP)

Il concetto di persone politicamente esposte è stato esteso anche alle personalità politiche di rango nazionale. Sono da considerarsi persone politicamente esposte anche le persone che hanno contatti personali o d'affari con i veri e propri PEP.

Anche gli appartenenti ad organizzazioni internazionali (escluso il Comitato Olimpico e la FIFA) saranno da considerare PEP.

Azioni al portatore-identificazione degli azionisti

Obbligo di annuncio alle società per i titolari dei titoli al portatore di società non quotate. È stato introdotto anche un modello di annuncio alternativo (in tedesco chiamato Hinterlegung) che permette l'identificazione degli azionisti per il tramite di un registro elettronico gestito da un terzo.

Pagamenti in contanti

Al fine di combattere in maniera più efficace il riciclaggio di denaro mediante i pagamenti per contanti, si pensi in modo particolare alle compravendite immobiliari, si è deciso di introdurre un divieto di pagamento per contanti per somme superiori ai 100'000 franchi. Ogni e qualsiasi acquisto di beni mobili e/o immobili che supera tale somma dovrà essere effettuato per il tramite di un intermediario finanziario assoggettato alla LRD.

Infrazioni penali fiscali

Contrariamente al progetto posto in consultazione il Consiglio Federale ha deciso di stralciare la criminalizzazione dei reati fiscali dalla Legge sull'imposta federale diretta (LIFD) e dalla legge sull'armonizzazione delle imposte dirette (LAID) per inserirla nel Codice Penale Svizzero (CP) all'art. 305 bis. Il Consiglio Federale ha inoltre modificato, rispetto al progetto, l'ammontare della frode per essere qualificata quale crimine fiscale, abbandonando il concetto di importo sottratto all'imposizione per abbracciare il concetto di "ammontare di imposta sottratta per periodo". Tale limite è stato fissato in franchi 200'000 per periodo fiscale. Ciò comporterà per gli IF un ulteriore aggravio considerato che, se confrontati con una possibile frode fiscale, dovranno valutare caso per caso sulla scorta del paese di residenza del cliente se tale limite sia superato. In caso di superamento del limite ci si troverà confrontati con un crimine fiscale che dovrà dare luogo alla comunicazione al MROS.

Modifica del sistema di comunicazione e blocco

Il sistema sinora conosciuto legato al diritto e all'obbligo di comunicazione, contrariamente al progetto posto in consultazione viene mantenuto. Per contro viene modificata la modalità di comunicazione. All'atto della comunicazione non vi sarà più un blocco della relazione ma la stessa potrà continuare a essere normalmente gestita. Solamente quando l'IF si trovasse confrontato con un possibile importante deflusso di beni deve sollecitare una risposta al MROS il quale entro un termine (se non erriamo 10 giorni) dovrà rispondere. Per il resto al MROS non sarà più imposto un termine per rispondere alla comunicazione effettuata dall'IF. Il MROS godrà inoltre della facoltà di chiedere ad intermediari finanziari terzi (rispetto a coloro che hanno effettuato la comunicazione) documentazione necessaria al completamento della sua analisi.

Strategia del denaro pulito. Progetto attualmente sospeso

Il progetto prevede l'introduzione della verifica della conformità fiscale a livello di LRD e quindi una estensione dei compiti di sorveglianza per gli IF. La non conformità fiscale sarà ritenuta motivo per l'interruzione della relazione d'affari.

A seguito delle opinioni negative sortite dalla consultazione e dalla novità rappresentata dalla disponibilità della Svizzera ad accogliere lo scambio automatico di informazioni (AIA) il Consiglio Federale ha deciso di sospendere la presentazione del progetto al parlamento.

È prematuro cantare vittoria e sperare che il progetto venga abbandonato visto come è comunque prevista una sua riattivazione non appena nei prossimi mesi saranno stabiliti i parametri della nuova normativa internazionale sullo scambio automatico di informazioni.

A tal proposito è utile ricordare che gli istituti bancari per il tramite dell'associazione mantello ASB ha già comunicato ai propri membri, l'ultima volta a fine novembre, di già attivare per la clientela estera, con prevalenza per quella europea, la verifica della conformità fiscale dei nuovi apporti e delle nuove relazioni. Pari attenzione dovrà essere dedicata agli spostamenti tra una banca e l'altra all'interno della Svizzera.

L'ASB invita i propri associati ad attivarsi presso quei clienti residenti in paesi che hanno deciso di offrire possibilità di regolarizzazione dei propri patrimoni. Coloro che non volessero regolarizzarsi, questa la nostra interpretazione leggendo tra le righe il comunicato ASB, si vedranno molto probabilmente chiudere la relazione bancaria. L'ASB nella propria comunicazione lascia però irrisolti due problemi: come comportarsi con clienti residenti in paesi che non offrono la possibilità di una regolarizzazione? Come comportarsi con i residenti svizzeri? Saranno quindi i singoli istituti bancari a decidere la propria politica in materia.

**Norme di
comportamento per
i gestori patrimoniali
(NCGP)**

**Entrata in vigore:
1 gennaio 2014**

A seguito della modifica della LICOL e della circolare FINMA in merito alle norme di comportamento per i gestori patrimoniali (che il nostro OAD chiama NCGP) sono stati introdotti nuovi obblighi per i gestori patrimoniali che vi hanno aderito:

A partire dal 2014 vigerà l'obbligo dell'allestimento del profilo di rischio per ogni cliente. Verrà pure introdotto un obbligo di adeguare il profilo di investimento scelto al profilo di rischio del cliente. Il gestore patrimoniale di conseguenza dovrà in permanenza vegliare a che il patrimonio del cliente e il profilo di rischio siano in consonanza.

A seguito delle modifiche della LICOL rammentiamo ai gestori che la soglia per considerare i propri clienti quali "investitori qualificati" (secondo la vecchia definizione) è stata aumentata da 2 a 5 milioni di franchi. Contrariamente alla vecchia versione questo importo viene calcolato conteggiando anche i beni immobiliari ma per un massimo di 2 mio di franchi.

Sempre la modifica della LICOL ha introdotto l'obbligo di informare il cliente sul suo status di investitore qualificato e quindi sulla minore garanzia della quale gode rispetto ad un investitore non qualificato.

L'OAD FCT ha già provveduto a modificare la propria normativa, la cui approvazione da parte della FINMA è prevista per la fine del mese di

dicembre 2013, e ha parimenti elaborato un set completo di documentazione da mettere a disposizione degli affiliati GP per l'adempimento di questi nuovi obblighi.

Vista l'importanza delle modifiche abbiamo altresì deciso di organizzare una serie di 3 incontri informativi a carattere obbligatorio per i gestori al beneficio delle NCGP da tenersi nei primi mesi del 2014.

Modifica di altre leggi

Assistenza amministrativa internazionale in materia fiscale. Entrata in vigore: in parte già in vigore, in parte nel 2014

La Svizzera ha sottoscritto i nuovi standard OCSE in merito alla possibilità per gli stati con i quali ha concluso una nuova convenzione contro la doppia imposizione (CDI) di dare seguito a richieste di informazioni aventi per oggetto non solo singoli contribuenti ma anche precise fattispecie che vengono ritenute classici comportamenti o indizi che lasciano presupporre una infrazione fiscale.

A tal proposito giova ricordare che l'accensione di polizze assicurative così come l'utilizzo di strutture off-shore per l'intestazione di conti potrebbero essere ritenuti comportamenti sufficienti a giustificare una richiesta raggruppata da parte di uno stato estero in applicazione alla nuova CDI.

Di pari passo la Svizzera ha proposto una importante modifica del diritto penale amministrativo interno avente per oggetto in particolare le infrazioni fiscali. L'entrata in vigore di tale modifica non è ancora certa ma nella migliore delle ipotesi la si può immaginare per il 2016. Il progetto posto in consultazione prevede in buona sostanza una unificazione delle procedure penali amministrative in materia fiscale, indipendentemente dalle imposte sottratte. Attraverso queste modifiche di legge alle autorità fiscali viene concessa una accresciuta facoltà di indagine potendo fare capo direttamente ad informazioni bancarie, a perquisizioni di luoghi e/o persone e al fermo dei sospettati. Si tratta ovviamente di misure eccezionali applicabili a sospetti di gravi sottrazioni e frodi fiscali e non dovrebbero trovare applicazione nei classici casi di semplici sottrazioni d'imposta.

Al fine di permettere alle autorità fiscali di adempiere a questi nuovi compiti, ogni cantone dovrà creare nella propria amministrazione degli uffici appositi che si occuperanno di questi casi.

Altre modifiche di legge in cantiere

Sicuramente la modifica di legge più importante ancora in cantiere è quella che riguarda la legge sui servizi e mercati finanziari (LSFin). Il Dipartimento delle Finanze ha già posto in consultazione una presa di posizione sul progetto LSFin e sta ora elaborando la legge vera e propria che verrà posta in consultazione nei prossimi mesi.

Scopo principale della legge è adeguare gli standard Svizzeri a quelli europei, migliorare la protezione del consumatore ed infine instaurare una sorveglianza sui gestori patrimoniali.

Attualmente il Dipartimento Federale delle Finanze sta osservando l'evolversi della situazione in Europa con particolare riferimento alla nuova normativa MIFID-II, che dovrebbe vedere la luce nei primi mesi del 2014, al fine di creare una regolamentazione Svizzera che sia il più possibile euro compatibile.

Allo stato attuale delle nostre conoscenze del dossier è prematuro per il nostro OAD esprimere un parere sulle modifiche prospettate.

Conclusione

Il settore dell'intermediazione finanziaria nel nostro paese si trova confrontato ad un cambiamento epocale che lascerà sul terreno diverse macerie. Come d'abitudine le leggi svizzere sono delle norme quadro i cui principi trovano poi applicazione nelle varie ordinanze e/o regolamenti di applicazione (nei quali per alcuni aspetti dobbiamo mettere anche il nostro ROAD). Il diavolo si nasconde nei dettagli e quindi sarà con particolare interesse che l'OAD seguirà l'approvazione da parte del parlamento di tutte queste modifiche, ma soprattutto le ordinanze di applicazione che porranno i paletti concreti entro i quali gli IF svizzeri potranno muoversi nei propri ambiti professionali negli anni a venire.

Sul nostro sito potete consultare nella rubrica documenti tutte le prese di posizione che l'OAD ha già inoltrato sui vari progetti e potrete seguire in futuro come l'OAD si muoverà sui singoli oggetti che man mano vedremo entrare in vigore.

*Il Comitato Direttivo
coglie l'occasione di porgere a tutti i propri affiliati
i migliori auguri di Buone Feste.*

www.oadfct.ch

Who's Who

(chi contattare per le varie domande)

FORMAZIONE

Avv. Daniela Leoncini - Via Somaini 10 - 6910 Lugano,
Telefono: 091/910.19.19

REVISIONI, INCHIESTE, CONSULENZA SU EV. COMUNICAZIONI AL MROS

Massimo Tognola - Via Valdani 9 - 6830 Chiasso
Telefono: 091/683.66.41

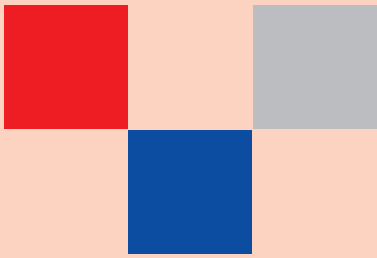
TUTTE LE ALTRE INFORMAZIONI, CONTATTI CON AUTORITÀ FEDERALE, QUESTIONI PER IL COMITATO DIRETTIVO DELEGATO ALLE NCGP

Luca Confalonieri - C.P. 6164 - 6901 Lugano
Telefono: 091/923.98.14

SEGRETARIATO AMMINISTRATIVO

Elettra Bianchi

Telefono: 091/924.98.53 - Fax: 091/922.94.40
e-mail: segretariato@oadfct.ch
OAD FCT - C.P. 6164 - 6901 Lugano



**Organismo di
Autodisciplina**



**dei Fiduciari del
Cantone Ticino**

