



Direttiva sul concetto di informazione e formazione continua

In applicazione dell'art 41 cpv. 2 del ROAD, il Comitato Direttivo dell'OAD FCT emana la seguente direttiva.

1. Osservazioni generali

Nella disposizione che segue si fa riferimento esclusivamente all'informazione - formazione obbligatoria per tutti i membri dell'OAD FCT. Sono validi agli effetti dell'obbligo di formazione dei membri dell'OAD FCT i soli seminari di aggiornamento organizzati da altri Organismi di autodisciplina purché riconosciuti come tali dal Comitato Direttivo dell'OAD FCT, fermo restando l'obbligo di frequentare un numero di corsi equivalenti a quelli organizzati annualmente dall'OAD FCT. La formazione interna presso altri OAD non è riconosciuta.

La nonosservanza dell'obbligo di formazione è sanzionata conformemente alle disposizioni degli artt. 32 degli Statuti e 46 del ROAD. Ripetute violazioni dell'obbligo di formazione potranno portare fino all'esclusione del membro dall'OAD FCT conformemente a quanto prevede l'art. 32 cpv. 5 degli Statuti.

2. Obiettivo

L'attività di informazione e formazione è diretta a mettere a disposizione dei membri dell'OAD FCT le conoscenze in materia di LRD ed in generale sulla normativa contro il riciclaggio di denaro nel settore finanziario necessarie e sufficienti per:

- a) prevenire l'abuso delle loro prestazioni a scopo di riciclaggio di averi patrimoniali provenienti da un crimine;
- b) garantire il rispetto delle norme svizzere contro il riciclaggio di denaro, da parte delle persone che svolgono attività rilevanti ai sensi della LRD nell'ambito della loro struttura.

L'OAD FCT può anche occuparsi della formazione professionale per gli affiliati speciali.

3. Tipi di formazione

Si distingue la formazione di base e quella di aggiornamento (formazione continua).

4. Formazione di base e aggiornamento

4.1. Contenuto della formazione di base

4.1.1. Quadro legale e convenzionale:

- a) conoscenza delle disposizioni in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo in particolare la Legge federale sul riciclaggio di denaro (LRD) ed il Codice Penale Svizzero (CP);
- b) (eliminato perché la lista indizi fa parte delle regole emanate dall'OAD FCT) conoscenza delle regole emanate dall'OAD FCT che concretizzano gli obblighi di diligenza.

4.1.2. L'OAD FCT:

- a) conoscenza della struttura;
- b) conoscenza degli obiettivi e delle funzioni dell'OAD FCT;

4.1.3. Aspetti organizzativi e pratici:

- a) individuazione delle attività sottoposte alle disposizioni della LRD e del CPS;
- b) concetto generale di organizzazione interna (per quanto attiene la normativa antiriciclaggio) ed elaborazione di soluzioni specifiche per le attività che presentano aspetti particolari (uffici cambi, ecc.);
- c) nozione completa e dettagliata degli obblighi di diligenza e degli altri obblighi (di comunicazione, di blocco dei beni, di non informazione degli interessati, ecc.) che le norme vigenti in materia di antiriciclaggio pongono a carico dell'intermediario finanziario nonché delle conseguenze (sanzioni, sospensioni dell'attività, espulsione dall'OAD FCT, ecc.) che possono derivare ai membri dell'OAD FCT dall'inosservanza di tali obblighi;
- d) definizione dei dati e dei documenti da chiedere al cliente;
- e) procedure da mettere in atto e documenti interni (schede, relazioni, ecc.) da formare per ogni tipo di attività;
- f) organizzazione da dare alla cartoteca nella quale confluiscono tali documenti;
- g) esempi di formulari standard e dimostrazione pratica di come riempirli e di quali allegati corredarli;
- h) quando e come adempiere all'obbligo di chiarimento speciale

4.1.4. Durata

La formazione di base avrà una durata minima di una giornata.

4.1.5 Affiliati provenienti da altri OAD sottostanno unicamente all'obbligo di formazione di base legato alla conoscenza delle specificità dell'OAD FCT.

4.2. Aggiornamento (Formazione continua)

4.2.1 Durata

Di regola l'obbligo di formazione consiste in due mezze giornate di formazione all'anno. Resta riservato il diritto all'OAD FCT di non organizzare corsi negli anni in cui non vi sono novità rilevanti in materia LRD.

4.2.2. Contenuto

Durante i corsi di aggiornamento i membri dell'OAD FCT riceveranno in particolare informazioni inerenti:

- a) l'evoluzione della prassi adottata dalle autorità, dalle banche e dalle organizzazioni professionali di intermediari finanziari;
- b) l'evoluzione dei rischi, in particolare sulla base di esperienze raccolte periodicamente dal medesimo settore professionale.

Sono ammessi e riconosciuti in alternativa a quanto precede, per gli affiliati speciali, anche corsi di formazione attinenti all'attività professionale svolta.

4.2.3. Obbligo

L'obbligo di partecipare ai seminari di aggiornamento inizia con la data di affiliazione all'OAD FCT.

4.2.4. Altri aggiornamenti

Oltre che con i corsi obbligatori i membri saranno aggiornati mediante eventuali circolari o altri strumenti didattici ed in particolare mediante il costante aggiornamento del sito internet dell'OAD FCT.

5. Modalità

- a) Per i membri che aderiscono all'OAD FCT, la formazione di base dovrà essere svolta al più tardi durante il prossimo corso di base organizzato. L'OAD FCT é autorizzato, su richiesta dell'affiliato, ad organizzare dei corsi ad hoc presso l'affiliato. Tale attività verrà remunerata all'OAD FCT sulla scorta delle ore effettive impiegate.
- b) La persona che dovesse iniziare a svolgere presso un membro già affiliato un'attività rilevante ai sensi della LRD, dovrà ricevere internamente una formazione tale da garantire che la sua preparazione risulti adeguata ai compiti che le sono assegnati ed aggiornata fino ad allora. In alternativa potrà frequentare i seminari per la formazione di base organizzati per i nuovi membri di cui alla precedente lettera a). Tale persona avrà inoltre l'obbligo della formazione di aggiornamento dal momento dell'inizio della sua attività, conformemente a quanto stabilito al precedente punto 4.2.3.

6. Verifica della partecipazione e del livello di fruizione

La frequenza effettiva dei seminari da parte degli iscritti sarà controllata mediante fogli presenze.

Si riserva la possibilità di ricorrere a test individuali ove si dimostrasse necessario..

7. Destinatari

7.1. Obbligo

Sono assoggettati all'obbligo di formazione tutte le persone che all'interno dell'organizzazione di un membro esercitano un'attività rilevante ai sensi dell'art. 2 cpv. 3 della LRD e che sono state di conseguenza indicate attive ai sensi della LRD nel modulo di affiliazione all'OAD FCT, rispettivamente nella dichiarazione di conferma dei dati (art. 10 del ROAD).

7.2. Fruizione diretta della formazione

In generale devono intervenire ai seminari organizzati dall'OAD FCT tutti i collaboratori del membro tenuti all'obbligo di formazione in conformità al precedente punto 7.1.

7.3. Fruizione indiretta

In deroga al principio sancito al precedente punto 7.2 potrà eccezionalmente intervenire ai seminari organizzati dall'OAD FCT anche una sola persona

(responsabile della formazione interna) la quale dovrà effettuare la formazione interna e cioè formare i restanti destinatari dell'obbligo di formazione di cui al punto 7.1 attenendosi strettamente a quanto esposto nei seminari organizzati dall'OAD FCT. La formazione interna dovrà in ogni caso essere equivalente per contenuto e modalità ai corsi organizzati dall'OAD FCT. Il responsabile della formazione interna dovrà essere una persona che riveste una funzione rilevante ai sensi della corretta applicazione delle norme LRD e associative in seno all'affiliato, potrà comunque essere anche un collaboratore non iscritto quale collaboratore LRD. Questa persona dovrà inoltre partecipare al corso di formazione base e dovrà fruire direttamente della formazione continua. Le sanzioni per mancata frequenza del responsabile della formazione interna saranno commisurate alla struttura dell'affiliato.

Eccezionalmente il delegato alla formazione potrà autorizzare un terzo esterno all'affiliato quale responsabile della formazione a condizione che egli prima di ottenere l'autorizzazione, abbia frequentato il corso di formazione base e dovrà fruire direttamente della formazione continua. In caso di mancata frequenza, non giustificata, del responsabile esterno della formazione interna, la sanzione verrà comminata a tutti gli affiliati presso i quali egli è responsabile della formazione interna.

Il membro che intende fruire indirettamente della formazione dovrà presentare una richiesta scritta al Comitato Direttivo dell'OAD FCT. In detta richiesta dovranno fra l'altro essere indicati il nome del responsabile della formazione interna e quelli delle persone che fruiranno della formazione interna.

Il delegato alla formazione del Comitato Direttivo OAD FCT autorizza l'organizzazione della formazione interna dell'affiliato (fruizione indiretta) sulla base della richiesta. L'autorizzazione potrà comunque essere revocata in ogni tempo qualora le disposizioni della presente direttiva non fossero osservate.

L'OAD FCT, per il tramite del segretariato, preleva una tassa per il esame della domanda che l'affiliato presenta per richiedere l'autorizzazione alla fruizione indiretta della formazione. Questa tassa è stabilita in funzione del tempo impiegato per evadere la richiesta e verrà prelevata indipendentemente dall'esito dell'esame della medesima.

8. Altre caratteristiche

La formazione fa parte del bagaglio personale di chi l'ha ricevuta. Pertanto la persona che ha fruito direttamente o indirettamente della formazione resterà abilitata a svolgere un'attività rilevante agli effetti della LRD anche se dovesse cessare la sua collaborazione con un certo membro ed iniziarla con un altro o mettersi in proprio, fatto salvo l'obbligo di aggiornamento.

9. Docenti

I corsi organizzati dall'OAD FCT saranno tenuti da specialisti esterni e da membri del Comitato Direttivo. L'OAD FCT é legittimato a sottoscrivere accordi di collaborazione con terzi qualificati.

10. Documentazione

La documentazione consegnata ai corsi di base e di formazione continua é a disposizione degli affiliati anche sul sito internet dell'associazione.

11. Verifica del revisore LRD

Nell'ambito delle revisioni LRD per gli affiliati che hanno optato per la fruizione indiretta della formazione, ove si riscontrassero delle lacune ricorrenti che lasciano presupporre una carenza formativa, sarà compito del revisore LRD verificare che la formazione sia stata adeguatamente recepita. Il rapporto di revisione annuale LRD ai sensi dell'art 42 del ROAD dovrà pertanto esprimersi anche in merito alla verifica del grado di formazione del membro.

Se del caso il Comitato Direttivo dell'OAD FCT potrà obbligare il membro, rispettivamente le persone tenute all'obbligo di formazione ai sensi del punto 7.1, a ripetere i corsi di formazione. L'inosservanza sarà sanzionata ai sensi degli art. 32 degli Statuti e 46 del ROAD.

La presente direttiva è stata emanata in data 6 agosto 2004, modificata il 27 giugno 2012 dal Comitato direttivo OAD FCT. La sua entrata in vigore fissata per il 1 gennaio 2014.

Tutte le direttive precedenti sono revocate.

Per il Comitato:

Luca Confalonieri
Segretario del comitato

Massimo Tognola
Presidente