

Organismo di Autodisciplina

Raccomandata

Lodevole Dipartimento
Federale di Giustizia e Polizia
Ufficio federale di giustizia
Att.ne Sig. A. Candrian
Bundesrain 20
3003 Berna

Lugano 24 agosto 2017

Termine per la presa di posizione: 13 ottobre 2017

Presa di posizione sul progetto di modifiche di legge per combattere il terrorismo

Egregi Signori,

L'OAD FCT è una associazione costituitasi il 30 marzo 1999 e riconosciuta dalla FINMA quale Organismo di Autodisciplina il 25 maggio 1999. Dal 2009 la FINMA ha inoltre riconosciuto le norme di comportamento nell'ambito della gestione patrimoniale emanate dalla nostra associazione. Per ogni ulteriore informazione potete consultare la nostra pagina internet all'indirizzo www.oadfct.ch.

L'OAD FCT conta attualmente 396 membri attivi nel Cantone Ticino nell'intermediazione finanziaria parabancaria.

L'OAD FCT ha preso conoscenza della messa in consultazione delle modifiche di legge atte ad implementare gli accordi del Consiglio Europeo per la lotta al terrorismo. Nell'attuale contesto internazionale l'OAD FCT saluta favorevolmente e appoggia le modifiche richieste ad eccezione della modifica dell'art. 11 a cpv. 2bis e 3 LRD.

L'OAD FCT esprime la propria preoccupazione in relazione alla formulazione dell'art. 11 a cpv. 2bis e 3 che stabilisce la facoltà del MROS a richiedere informazioni presso intermediari finanziari qualora dalle analisi di informazioni provenienti da suoi omologhi stranieri appaia possibile un coinvolgimento dell'intermediario finanziario in transazioni o relazioni d'affari in relazione con queste informazioni.

Poiché le modifiche di legge proposte nel loro insieme sono dirette specificatamente alla prevenzione e alla lotta del terrorismo e alle organizzazioni criminali ci sembra che la formulazione generica proposta vada ben oltre questi aspetti e vada a concedere al MROS la facoltà di intervenire presso un intermediario finanziario anche per transazioni o relazioni d'affari che non sono da considerarsi nel campo di applicazione degli articoli CP 260ter e 260sexies. Ciò va ben oltre l'intimo scopo delle modifiche legislative proposte tese al ristretto campo della prevenzione e la lotta al terrorismo e alla criminalità organizzata.

A nostro giudizio questo articolo di legge andrebbe quindi modificato circoscrivendo le facoltà del MROS di richiedere informazioni solo per quelle transazioni o relazioni d'affari contemplate negli art. 260ter e 260sexies.

La LRD dovrebbe inoltre essere completata con una chiara liberatoria di responsabilità giuridiche (penali e civili) per l'IF che fornisce le informazioni (sia che le stesse vengano usate o meno dal MROS o dalle omologhe estere), tale passo è congruente con la liberatoria già prevista nella LRD all'art. 11 cpv. 1 e 2 per chi effettua una comunicazione.

Si fa rilevare, così come espresso nel messaggio, che l'articolo di legge prevede un obbligo per l'IF che non potrà essere impugnato, stando così le cose non viene garantita nessuna tutela né per l'intermediario finanziario né per il suo cliente. Di più, qualora il MROS trasmettesse le informazioni raccolte alle omologhe estere, l'IF svizzero potrebbe essere oggetto di un procedimento penale all'estero anche per reati non direttamente legati allo scambio di informazioni e neppure legati al terrorismo o alla criminalità organizzata.

La possibilità di impugnare la decisione di richiesta di informazioni da parte del MROS dovrebbe essere quindi essere data all'intermediario finanziario oggetto della richiesta.

Da ultimo ci sembra opportuno che si introduca una norma transitoria che limiti nel tempo la possibilità di inoltrare richieste di informazione agli intermediari finanziari rivolte al passato, almeno evitando la retroattività. Non ci si oppone a che la norma transitoria riguardi unicamente reati che non hanno a che fare con il crimine organizzato e/o il terrorismo.

Ringraziando per la considerazione che vorrete dare alle nostre osservazioni, cogliamo l'occasione per porgere distinti saluti.

Per l'OAD FCT

Massimo Tognola

Luca Confalonieri

dei Fiduciari del
Cantone Ticino