



Inviata per e-mail

Spettabile

FINMA

Att.ne Sig. F. Hurni

Laupenstrasse 27

3003 Berna

Lugano, 18 agosto 2016/GV

## Presa di posizione sulla modifica della circolare 2011/1

Egregi Signori, Gentili Signore,

L'OAD FCT deplora che le ultime indagini conoscitive della FINMA siano state pubblicate unicamente in lingua tedesca e francese, e solo il comunicato stampa e altri documenti parziali siano stati pubblicati in lingua italiana. Comprendiamo che tradurre sempre tutto in tre lingue costituisce un onere temporale e finanziario non indifferente, nondimeno nel rispetto del federalismo e del numero di Intermediari Finanziari del settore parabancario di lingua Italiana auspichiamo che in futuro la nostra lingua venga tenuta in maggior considerazione.

Abbiamo partecipato alla consultazione sulla presa di posizione del Forum SRO che vi verrà inviata in separata sede.

L'OAD FCT condivide le osservazioni espresse dal Forum SRO precisando due aspetti che sono per la nostra attività a nostro giudizio importanti:

- 1) Sarebbe auspicabile un nota nella prassi relativa al commercio di pietre preziose. Veniamo spesso interpellati a questo proposito e siamo dell'avviso che una tale attività dovrebbe rientrare nel campo di applicazione della LRD. E ciò in osservanza al principio di approccio al rischio.
- 2) Alla marginale 28 andrebbe aggiunta una precisazione relativa alla collaborazione transfrontaliera tra Intermediari Finanziari. Abbiamo spesso dovuto constatare che vi sono soggetti residenti all'estero che operano su conti depositati in Svizzera (o collaborano con IF del parabancario) senza possedere nel loro paese di residenza delle necessarie autorizzazioni (o sfruttando zone grigie della regolamentazione). Proponiamo quindi che la nuova marginale 28 venga completata come segue: ***“Un Intermediario Finanziario attivo in Svizzera può collaborare unicamente con Intermediari Finanziari esteri in possesso, nel loro paese di residenza, delle necessarie autorizzazioni”.***

Ringraziandovi per l'opportunità concessaci per esprimere la nostra opinione cogliamo l'occasione per porgere distinti saluti.

Per l'OAD FCT

**Massimo Tognola**  
Presidente



CP 6164 - 6901 Lugano  
Internet: [www.oadfct.ch](http://www.oadfct.ch)  
e-mail: [segretariato@oadfct.ch](mailto:segretariato@oadfct.ch)

**Luca Confalonieri**  
Segretario del comitato