



13.a. Assemblea generale ordinaria dell'Organismo di Autodisciplina dei Fiduciari del Cantone Ticino (OAD FCT)

Luogo: Centro di Studi Bancari di Vezia
Data: 20 giugno 2012
Ora: In prima convocazione alle ore 16:30
In seconda convocazione alle ore 17:00

Alle 16:30 erano presenti o rappresentati 29 affiliati su di un totale di 552 e pertanto il quorum di 277 non era raggiunto.

L'assemblea si è pertanto tenuta alle ore 17:00 in seconda convocazione con il medesimo ordine del giorno, essendo presenti o rappresentati 64 affiliati, 149 scusati.

Nomina del presidente, segretario e degli scrutatori

Si procede alla nomina del presidente dell'assemblea, del segretario e degli scrutatori.

Con il voto favorevole di tutti i votanti e l'astensione di Confalonieri e Tognola, vengono nominati:

Massimo Tognola quale presidente
Luca Confalonieri quale segretario

Daniela Leoncini quale scrutatore.

Rapporto di attività del Comitato Direttivo 2011

Iniziamo come d'abitudine nel fornirvi sinteticamente alcuni dati statistici:

Numero di affiliati al 31.12.2011:	538
Numero di esclusioni comminate nel 2011:	7
Numero di affiliazioni nel 2011:	42
Numero di dimissioni nel 2011:	23
Numero di controlli esperiti nel 2011:	48
Numero di sanzioni comminate nel 2011:	54 (di cui 7 pecuniarie e 47 ammonimenti)
Il comitato direttivo si è riunito:	8 volte (+ consultazioni per via circolare)

Abbiamo inoltre proceduto alla pubblicazione di 2 newsletter che potete anche consultare direttamente sul nostro sito.

Nel corso dello scorso dicembre si è tenuta a Berna l'annuale conferenza di coordinazione tra gli OAD e la FINMA nella quale sono stati discussi tre temi di interesse quali i rischi legati ai nuovi metodi di pagamento, le novità in ambito GAFI, la sorveglianza sul trasferimento di denaro e di valori nonché la messa in pratica dei doveri di diligenza nelle relazioni con i PEP.

Come d'abitudine hanno pure avuto luogo i 4 incontri annuali tra gli OAD. Il Forum degli OAD ha costituito nel 2011 un "Gruppo di lavoro GP" che ha elaborato un documento con una concreta proposta di vigilanza prudenziale per i gestori patrimoniali. Sappiamo che sia la FINMA che il Consiglio Federale intendono adottare nel medio termine (2015 circa) un sistema di vigilanza prudenziale euro-compatibile per i gestori di patrimoni. Il Forum degli OAD ha ritenuto di dover elaborare una propria proposta che avesse quale scopo principe l'elaborazione di una normativa che permetta a tutti i gestori oggi operanti sulla piazza di poter continuare a farlo anche in futuro. Sappiamo che la direttiva MIFID a livello europeo (oltre alle normative delle singole nazioni) ha praticamente reso impossibile l'operatività e l'esistenza dei piccoli gestori di patrimoni. In Svizzera il mercato della gestione è composto per la maggior parte da piccoli gestori e si vuole cercare di mantenere questo stato di cose. Per l'elaborazione del progetto ci si è rifatti alla legge sui gestori patrimoniali elaborata dal Liechtenstein che è compatibile MIFID e permette anche ai piccoli gestori di sopravvivere. I punti cardine del progetto elaborato riguardano in particolare le esigenze di un capitale minimo, di una garanzia di continuità aziendale, di un rapporto chiaro con il cliente in materia di politica di investimento e remunerazioni, di sorveglianza dell'attività del gestore. Entreremo più nel dettaglio al momento in cui il progetto verrà reso pubblico.

Nel febbraio 2012 sono state approvate e pubblicate le riviste 49 raccomandazioni del GAFI (40 contro il riciclaggio di denaro e 9 contro il finanziamento del terrorismo). Le novità di maggiore rilievo sono:

- Inclusione dei reati fiscali penali nelle categorie di reati che costituiscono reati a monte di riciclaggio.

- Modifica del concetto di PEP con l'inclusione nella categoria delle personalità politiche nazionali e appartenenti ad organizzazioni internazionali.
- Trasparenza dell'avente economicamente diritto delle società con azioni al portatore
- Ampliamento dei poteri dell'ufficio di comunicazione

Il Dipartimento Federale delle Finanze sta già elaborando una modifica delle leggi tributarie svizzere che permettano di essere conformi a dette raccomandazioni. Si presume che l'entrata in vigore di queste modifiche avvenga nel 2014/2015. Anche per gli altri punti il DFF ha già messo all'opera un gruppo di lavoro interdipartimentale che elaborerà un progetto di modifica della LRD la cui presentazione é prevista per fine 2012 metà 2013.

Di pari passo é stata annunciata dal Consiglio Federale la "Weissgeldstrategie", per il momento si tratta unicamente di una dichiarazione di intenti ma che dovrebbe concretizzarsi in un progetto più preciso ancora nel corso del corrente anno.

D'altra parte Swissbanking, che fa parte del Forum OAD quale "ospite", ha recentemente confermato di essere al lavoro per elaborare un progetto relativo ai reati fiscali quali reati a monte del riciclaggio di denaro e parimenti ha confermato l'intenzione dei suoi associati di rinunciare, con l'introduzione delle nuove normative, alla gestione di averi non dichiarati sul territorio nazionale.

Nell'anno 2011 l'OAD FCT ha partecipato a 5 consultazioni aventi per oggetto:

- L'art. 48f OPP2 (legge sulla previdenza professionale)
- Indagine conoscitiva sulla distribuzione dei prodotti finanziari
- Rapporto FINMA sulla distribuzione dei prodotti finanziari
- Avamprogetto di modifica della LICOL
- Avamprogetto di modifica della LRD (ampliamento dei poteri del MROS nell'ambito dello scambio di informazioni con MROS esteri).

Dallo scorso anno le nostre prese di posizione sono pubblicate regolarmente sul nostro sito e quindi liberamente consultabili.

L'OAD FCT é conscio che esistono delle dinamiche internazionali alle quali il quadro normativo svizzero non può sottrarsi, tuttavia é per noi importante fare sentire la nostra

voce quando i cambiamenti proposti a nostro avviso superano gli standard richiesti a livello internazionale o influenzano in maniera eccessiva l'attività dei nostri affiliati.

Gli accordi denominati "Rubik", ultimo grosso cantiere finanziario aperto, permettono alla clientela di regolarizzare il passato, ovvero di tassare capitali fino ad ora non dichiarati. Questo aspetto porta sicuramente tranquillità per il fiduciario in quanto lavorerebbe su capitali in regola per il fisco estero. Da qui una diminuzione dei rischi. Questi accordi non esimono però il fiduciario e le banche dall'accertamento sulla tassazione del capitale fresco che gli verrebbe affidato. Sulla base dei dati in nostro possesso e secondo nostre stime gli scudi fiscali e la debacle dell'euro hanno già portato ad una netta contrazione degli averi in gestione nel Cantone Ticino. Il modello Rubik porterà naturalmente ad una ulteriore contrazione, sul breve termine, che attualmente stimiamo in un 20 % circa di operatori in meno. Nel caso in cui un tale modello non venisse accettato la contrazione sarebbe più marcata.

La via d'uscita a questo cambiamento strutturale passa attraverso la promozione del Cantone Ticino non solo come piazza finanziaria ma come territorio ideale per nuovi insediamenti aziendali e industriali sul modello di quanto avviene in Vallese e nel Canton Vaud.

Per la prima volta abbiamo proceduto all'esame dei rapporti di revisione per gli affiliati assoggettati alle NCGP. Il risultato complessivo è da ritenersi soddisfacente ancorché non conforme alle disposizioni legali, con particolare riferimento della messa a norma dei contratti di gestione patrimoniale. L'OAD FCT è stato costretto naturalmente a segnalare alla FINMA i ritardatari. Non ci risulta comunque che ad oggi la FINMA abbia intrapreso alcunché nei confronti degli interessati.

Dobbiamo però purtroppo constatare che a tre anni dall'entrata in vigore delle NCGP, e dopo compiuta informazione (sia scritta che attraverso seminari appositi e il sito internet), costantemente, quasi con cadenza settimanale, rileviamo che affiliati attivi nella gestione patrimoniale non hanno recepito l'obbligo di ottenimento dell'autorizzazione alle NCGP. Abbiamo inoltre anche constatato alcuni rari casi di affiliati non autorizzati alle NCGP che hanno per contro utilizzato il contratto da noi elaborato per gli affiliati GP. In questi casi

L'OAD é intervenuto energicamente imponendo la modifica dei contratti e comminando una sanzione pecuniaria ai trasgressori.

E' un vero peccato che le maggiori banche si preoccupano di verificare il possesso delle necessarie autorizzazioni mentre tutta una serie di altri istituti sembrano ignorare i disposti LICOL.

Formazione

Nell'anno 2011/2012 si sono tenuti gli usuali seminari di formazione continua (risultati aggregati per seminario senza valutazione sulla logistica):

TEMA	Insuff	Suff	Buono	Ottimo	Nr. partecipanti	Risposte
Accordi CH/D/GB	30	144	470	262	408	131
Pratica MROS	3	21	223	84	176	67
Infiltrazioni Mafiose	14	63	429	266	283	114
Rogatorie Internazionali	18	95	338	158	331	119
Totali	65	323	1'460	770	1'198	(36%) 431
Anno 2012	2%	12%	56%	30%		
Anno precedente	3%	13%	58%	32%		
Anno 2010	1%	11%	56%	32%		

Riteniamo pertanto di poter affermare che anche la formazione di quest'anno ha goduto del favore degli affiliati. In buona sostanza l'86 % degli affiliati ha apprezzato sia i temi, la pertinenza con l'attività professionale e i relatori.

Anche per l'anno di formazione in corso 2012/2013 abbiamo cercato, per quanto possibile, di tenere conto dei vostri suggerimenti. Troverete nel programma di formazione che riceverete in settembre tre temi che sono di strettissima attualità e un tema un poco più generalista.

In particolare saranno trattati i seguenti temi:

Riciclaggio e fiscalità: nuove raccomandazioni GAFI, Weissgeldstrategie, nuova CDB, aumentato scambio di informazioni tra FIU

Cantieri finanziari: la nuova LICOL, la presa di posizione FINMA sulla sorveglianza dei mercati finanziari, la nuova legge sui fiduciari

Cooperazione internazionale in materia fiscale: Rubik, nuove convenzioni contro la doppia imposizione, accordo CH-USA, sviluppi OCSE nell'ambito dello scambio automatico di informazioni

Aggiornamenti sull'attività del commercialista: novità in ambito fiscale, legge sull'esecuzione e fallimenti, attività da abbandonare, etc.

Compatibilmente con i tempi della FINMA é prevista nella seconda metà dell'anno una newsletter nella quale verrà dedicato ampio spazio alle modifiche di Statuti, regolamenti e direttive.

Vi informiamo inoltre che anche tutti i corsi tenuti dal CSB (ad eccezione dei corsi con diplomi o strutturati su un periodo più lungo) saranno a voi fatturati alla tariffa preferenziale ABT.

Presentazione dei conti di esercizio 2011 e del rapporto dei controllori dei conti

Vengono illustrati all'assemblea i risultati economici dell'anno 2011.

Bilancio:

L'esercizio corrente non evidenzia particolari scostamenti a livello di bilancio rispetto all'esercizio precedente. L'associazione ha conseguito un utile di 23'618.42 che il comitato propone di attribuire al patrimonio. Con l'attribuzione del risultato d'esercizio il patrimonio complessivo dell'associazione ammonta a 358'786.50 ai quali si aggiungono accantonamenti rischi di 200'000.00 franchi.

Conto d'esercizio:

Anche il conto economico non evidenzia sostanziali scostamenti rispetto ai dati dello scorso esercizio. Le seguenti voci meritano un commento supplementare.

I costi netti per NCGP assommano a 49'162.27, essi comprendono sia i costi per la concessione delle nuove autorizzazioni NCGP, l'esame dei rapporti di revisione giunti (circa 150) e il 50% dei costi sostenuti dall'OAD FCT per la partecipazione al gruppo di lavoro GP. Parimenti sono aumentati i costi di trasferta a seguito delle riunioni del gruppo di lavoro che si sono tenute tutte a Berna e Friburgo.

E' in corso una modifica totale della banca dati, la cui entrata in servizio é prevista per il 2013. La persona che si occupava della gestione della vecchia banca dati ha cessato la collaborazione con il provider del servizio e pertanto viene attualmente garantita la sola manutenzione del software. Il passaggio alla nuova banca dati é gratuito per contro abbiamo colto l'occasione per inserire nella nuova banca dati nuove funzioni che ci permetteranno di disporre di una piattaforma unica e completa per la gestione degli affiliati. Abbiamo pertanto già accantonato 20'000 franchi per questo progetto.

Le altre voci non registrano variazioni di rilievo.

Prima di passare al preventivo prende la parola ai colleghi Mauro Rezzonico e Daniele Tanner per la lettura del rapporto dei controllori dei conti.

Veniamo ora al preventivo:

I preventivi dell'OAD FCT sono stilati secondo un criterio di estrema prudenza. Si cerca di prevedere tutti i costi possibili nella speranza poi che non si verifichino tutti. Fatto che fortunatamente fino ad oggi è avvenuto.

Vengono passate in rassegna le voci del preventivo e fornite le singole delucidazioni, il preventivo evidenzia un totale di costi presumibili pari a 675'500 franchi a fronte di probabili ricavi per 615'000 franchi, evidenziando una maggiore uscita di franchi 60'500.

Determinazione della tassa 2012:

Nonostante la preventivata perdita, il comitato ritiene che anche per l'anno in corso si possa rinunciare ad un aumento delle tasse, tra i vari motivi citiamo:

- La perdita potrà essere agevolmente assorbita dal capitale proprio dell'associazione
- La difficile situazione economica

Il comitato propone pertanto di riconfermare le tasse 2011 per l'anno 2012, e meglio:

Tassa di affiliazione: 800 per le persone giuridiche e fisiche

Tassa annuale:
(invariata) Per le persone in possesso della patente di Fiduciario 500 franchi (IVA 8 % compresa)

Per i collaboratori LRD 200 franchi (IVA 8 % compresa)

Tassa per il rilascio dell'autorizzazione NCGP: franchi 500.00 (IVA 8 % compresa)
(invariata)

Tassa annuale NCGP: Per ogni associato franchi 300 (IVA 8 % compresa)
Contro i franchi 500 come da regolamento

Approvazione dei conti e del rapporto di attività e scarico al comitato direttivo

Vengono posti in votazione per approvazione:

Rapporto sull'attività del comitato direttivo sull'esercizio 2011

Confalonieri, Tognola e Bruschi si astengono.

Favorevoli: 61 Contrari: nessuno Astenuti: 3

Il rapporto sull'attività del comitato direttivo viene pertanto approvato.

Il conto di esercizio 2011 con la proposta di riportare l'utile di esercizio in conto nuovo

Confalonieri, Tognola e Bruschi si astengono.

Favorevoli: 61 Contrari: nessuno Astenuti: 3

Il rapporto di esercizio viene pertanto approvato.

preventivo 2012

Confalonieri, Tognola e Bruschi si astengono.

Favorevoli: 61 Contrari: nessuno Astenuti: 3

Il preventivo viene pertanto approvato.

Tassa di esercizio 2012:

Favorevoli : 64 Contrari: nessuna Astenuti: nessuna

Le tasse di esercizio 2012 vengono pertanto approvate.

Modifiche statutarie e del regolamento tariffario

All'ordine del giorno é previsto un adeguamento degli statuti così come del regolamento tariffario. Le modifiche sono state messe a disposizione sul sito dell'OAD. In maniera molto riassuntiva riguardano i seguenti aspetti:

- Statuti:
- adeguamento dell'art. 4 alla nuova LFid
 - l'obbligo di annuncio alla FINMA dei rifiuti di affiliazione
 - l'approvazione dei conti da parte dell'assemblea
 - nomina del giudice supplente del T.A. solo quale possibilità
 - adeguamento delle norme sulla tassa alla situazione attuale

