



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

Luogo: Centro di Studi Bancari di Vezia
Data: 14 giugno 2013
Ora: In prima convocazione alle ore 16:30
In seconda convocazione alle ore 17:00

Alle 16:30 erano presenti o rappresentati 35 affiliati su di un totale di 519 e pertanto il quorum di 260 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 57 affiliati, 140 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 2012

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

Numero di affiliati al 31.12.2012:	513
Numero di esclusioni comminate nel 2012:	14
Numero di affiliazioni nel 2012:	26
Numero di dimissioni nel 2012:	36
Numero di controlli esperiti nel 2012:	52
Numero di sanzioni comminate nel 2012:	67

Il comitato direttivo si è riunito: 7 volte (+ consultazioni per via circolare)

Abbiamo inoltre proceduto alla pubblicazione di 1 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 in gruppi di lavoro misti diversi interessanti temi quali ad esempio "le difficoltà e possibilità, dal punto di vista di un IF, per l'identificazione di un'infrazione fiscale", così come "Difficoltà di identificazione degli AED delle persone giuridiche e problematica legata ai PEP nazionali". Si sono poi tenute due conferenze la prima sulla repressione penale nell'ambito del riciclaggio di denaro tenuta dalla Professoressa dell'università di Ginevra Signora Ursula Cassani e la seconda dal titolo "Il ruolo del Ministero Pubblico della confederazione nell'ambito della lotta al riciclaggio di denaro" tenuta dal Procuratore generale della Confederazione Avv. Michael Lauber.

Per la prima volta la FINMA ha organizzato un incontro bilaterale con i responsabili dei vari OAD, incontro che per noi si è svolto a luglio dello scorso anno, e che ci ha permesso di esternare i nostri dubbi e preoccupazioni sul futuro della piazza finanziaria ticinese. Abbiamo anche avuto l'occasione di prendere posizione sui rapporti FINMA - OAD non sempre improntati su di una base cooperativa ottimale. Nel corso del mese di settembre abbiamo avuto l'annuale revisione da parte della FINMA che non ha evidenziato particolari problemi.

Come d'abitudine hanno pure avuto luogo i 4 incontri annuali tra gli OAD. Nel corso dell'ultimo Forum si è proceduto alle nomine del nuovo comitato e annunciamo con piacere che il Signor Luca Confalonieri è stato eletto quale nuovo membro.

L'OAD si è inoltre occupato di partecipare a un paio di incontri tenutisi a Berna per il progetto di legge sui mercati finanziari.

L'attività del comitato nell'anno 2012 è stata particolarmente sollecitata da alcuni casi importanti che anno coinvolto i nostri affiliati. Ciò ha avuto un diretto riflesso nei costi per revisione che rispetto agli esercizi precedenti è stato più elevato.

Per la seconda volta abbiamo proceduto all'esame dei rapporti di revisione per gli affiliati gestori patrimoniali assoggettati alle NCGP. Il risultato complessivo é da ritenersi soddisfacente ancorché non conforme alle disposizioni legali, con particolare riferimento alla messa a norma dei contratti di gestione per le vecchie relazioni. Ancora troppi gestori non hanno provveduto, ad ormai quasi tre anni dall'entrata in vigore delle NCGP, alla messa in conformità dei mandati per le relazioni in essere.

Nel 2012 l'OAD ha partecipato a 2 consultazioni, la prima sulla LICOL e la seconda sul progetto di modifica della LRD che estende i poteri di scambio di informazioni per l'ufficio di comunicazione con i suoi omologhi esteri. Vi rammentiamo che ormai da un paio d'anni l'OAD pubblica sul proprio sito le consultazioni alle quali partecipa.

Il 2012 è tutto sommato stato un anno interlocutorio durante il quale sono stati lanciati diversi progetti di legge che si sono concretizzati ad inizio 2013 e di cui avremo modo di riferirvi più compiutamente durante l'anno.

Nel 2012 si è inoltre proceduto ad effettuare ulteriori aggiornamenti e modifiche della nostra regolamentazione resesi necessarie per allinearle alla Ordinanza FINMA e per tradurre in legge quella che negli anni è divenuta prassi. Le modifiche regolamentari sono tutt'ora pendenti per approvazione presso la FINMA. Confidiamo di riuscire per settembre a concludere questo processo che ci ha occupato negli ultimi due anni, e ciò anche considerato il fatto che interverranno ulteriori cambiamenti a seguito delle modifiche legislative attualmente in consultazione. La messa in atto delle raccomandazioni del GAFI toccano infatti non solo la LIFD, la LAID, il CO, il CP, il CC, la Licol ma anche la LRD.

Permettetemi di fare un breve excursus sull'anno 2013, posto che vi riferiremo compiutamente nella prossima assemblea, ci sembra doveroso illustrarvi perlomeno in maniera sintetica i cantieri che sono attualmente aperti o che si sono appena chiusi:

- FATCA
- Modifica delle NCGP con introduzione del concetto di sorveglianza continua della conformità della relazione d'affari con il profilo personale e di investimento del cliente

- Legge sui mercati finanziari con inclusione della vigilanza prudenziale sui gestori patrimoniali
- Modifica della LRD in relazione alla strategia del denaro dichiarato
- Modifica di una serie di leggi svizzere in ottemperanza alle nuove interpretazioni delle 40+9 raccomandazioni del GAFI
- Modifica della LICOL
- Modifica del diritto penale fiscale
- Modifica della Convenzione di diligenza delle Banche

L'OAD FCT ha deciso di prendere posizione su tutti i temi tranne la FATCA poiché i termini per la consultazione erano troppo brevi. A tal proposito però abbiamo inviato a tutti gli affiliati un primo scritto, elaborato in collaborazione con la KPMG, che li rende attenti sui vari obblighi che incomberanno a molti dei nostri affiliati.

Al termine del rapporto di attività vi comunico che il Signor Viano Bruschi, con il 31.12.2012, ha deciso di dimissionare dal Comitato Direttivo per affrontare una nuova sfida professionale alla quale ha voluto dedicarsi con tutte le sue energie. Il comitato tiene a ringraziare il collega Viano che con professionalità e con la pacatezza che lo contraddistingue ha fornito un valido supporto alle sue attività non da ultimo per i suoi contributi redazionali alla newsletter.

Formazione

Nell'anno 2012/2013 si sono tenuti gli usuali seminari di formazione continua, la ripetizione del corso di base e l'annuale incontro con i revisori.

Il tasso di gradimento dei vari seminari è del tutto simile a quello degli anni precedenti, più dell'80 % mediamente considera la formazione da buona a ottima. Ciò ci conforta perché a nostro giudizio giustifica l'impegno che viene regolarmente profuso per la scelta dei temi e l'aspetto contenutistico degli stessi.

I temi trattati quest'anno (2012/2013) sono stati i seguenti:

- Aspetti legali dell'attività del commercialista
- Cooperazione fiscale in materia fiscale
- Riciclaggio e fiscalità
- Cantieri Finanziari

Abbiamo organizzato anche uno specifico corso aggiuntivo sulla LICOL e abbiamo tenuto nella prima metà 2013 un corso specifico per cambisti. In totale alla formazione hanno partecipato 1237 persone.

Per l'anno 2013/2014 prevediamo di tenere due corsi sui quattro che organizzeremo per i gestori patrimoniali relativi alla problematica cross-border. Gli altri due corsi saranno quindi dedicati alle altre attività soggette alla LRD. I temi non sono ancora stati definiti.

Presentazione dei conti di esercizio 2012 e del rapporto dei controllori dei conti

Vengono illustrati all'assemblea i risultati economici dell'anno 2012.

Bilancio:

L'esercizio corrente non evidenzia particolari scostamenti a livello di bilancio rispetto all'esercizio precedente. L'associazione ha conseguito un utile di poco superiore ai 7 mila franchi che il comitato propone di attribuire al patrimonio. Con l'attribuzione del risultato d'esercizio il patrimonio complessivo dell'associazione ammonterà a 365'800.19 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.

I costi netti per NCGP assommano a 51'662.04, essi comprendono i costi per la concessione delle nuove autorizzazioni NCGP, l'esame dei rapporti di revisione, la consulenza agli affiliati e i controlli in loco.

E' in corso una modifica totale della banca dati, la cui entrata in servizio é prevista per il 2014. Abbiamo pertanto accantonato ulteriori 20'000 franchi per questo progetto.

Le altre voci non registrano variazioni di rilievo.

Prima di passare al preventivo prendono la parola il collega Daniele Tanner per la lettura del rapporto dei controllori dei conti.

Come già fatto alcune volte nel passato, viene presentato il costo per affiliato dei vari OAD. Si rammenta come vigendo il principio di copertura dei costi in tutti gli OAD le tasse vengano modulate annualmente per coprire i costi generati:

ASG: costo medio per affiliato	4'950
ARIF: costo medio per affiliato	3'747
VQF: costo medio per affiliato	3'075

Per due OAD non disponiamo di dati ma possiamo riferirvi il costo previsto a regolamento per un affiliato medio:

OAR-G: tassa media per affiliato	2'400
Polyreg: tassa media per affiliato	2'400
OAD FCT: costo medio per affiliato	1'160

Tutto quanto precede per confermare che l'opzione a suo tempo scelta di operare con una struttura di milizia si è rivelata fino ad ora vincente. Si può tranquillamente affermare che l'affiliato medio dell'OAD FCT risparmia rispetto ad un'altra affiliazione almeno 1'300 franchi annui (al minimo) fino a anche più di 3'000 franchi annui. Il Comitato si augura che questo fatto venga da voi apprezzato.

Si procede quindi alla presentazione preventivo:

I preventivi dell'OAD FCT sono stilati secondo un criterio di estrema prudenza, nondimeno quest'anno vi sarà quasi certamente da aspettarsi una perdita. L'impegno richiesto dalle varie consultazioni (LSFin, modifica LRD, adeguamento alle norme GAFI, modifica delle NCGP, etc) è stato tale che il tempo dedicato a queste attività è di molto superiore alla norma.

Vengono passate in rassegna le voci del preventivo e fornite le singole delucidazioni, il preventivo evidenzia un totale di costi presumibili pari a 664'000 franchi a fronte di probabili ricavi per 585'000 franchi, evidenziando una maggiore uscita di franchi 79'000, che si si verificherà potrà essere agevolmente assorbita dal capitale dell'associazione.

Determinazione della tassa 2013:

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 2012 per l'anno 2013, 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 500 (IVA 8 % compresa)
come da regolamento

V'è da precisare che la tassa NCGP verrà integralmente prelevata unicamente se si concretizzerà un progetto di collaborazione per la messa a disposizione di un manuale cross-border agli affiliati GP. Se non si dovesse riuscire in questo intento la tassa verrà prelevata come per l'anno scorso, e meglio franchi 300.

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 2012

Confalonieri, Tognola si astengono.

Favorevoli: 55 Contrari: nessuno Astenuti: 2

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

Il conto di esercizio 2012 con la proposta di riportare l'utile di esercizio in conto nuovo

Confalonieri, Tognola si astengono.

Favorevoli: 55 Contrari: nessuno Astenuti: 2

Il rapporto di esercizio viene pertanto approvato.

preventivo 2013

Confalonieri e Tognola si astengono.

Favorevoli: 55 Contrari: nessuno Astenuti: 2

Il preventivo viene pertanto approvato.

Tassa di esercizio 2013

Favorevoli : 57 Contrari: nessuna Astenuti: nessuna

Le tasse di esercizio 2013 vengono pertanto approvate.

Nomine statutarie e dei controllori dei conti

Facendo seguito a quanto anticipatovi nella relazione sull'attività a fine 2012 il collega Viano Bruschi ha rassegnato le proprie dimissioni dal comitato direttivo. I restanti membri del comitato, considerato il fatto che le maggiori modifiche in arrivo concernono l'attività dei gestori patrimoniali, ha ritenuto di dover fare capo a persone del settore che potessero portare le necessarie conoscenze e competenze per affrontare le nuove sfide nell'interesse della categoria. Dopo aver vagliato diverse possibilità il comitato ha evidenziato nelle persone dei Signori **Stefano Bignasca** e **Nicola Crivelli**, entrambi gestori di patrimoni con attività in proprio e membri della nostra associazione, i candidati che meglio rappresentano il profilo ricercato. Da gennaio del corrente anno essi partecipano attivamente in qualità di consulenti esterni alle attività del comitato ed hanno già avuto modo di confrontarsi con i progetti di modifiche di legge sui quali abbiamo preso posizione. Per motivi di praticità, e di comune accordo con gli interessati, il comitato li propone quali sostituti per un periodo di carica che verrà a scadere congiuntamente a

quello degli altri membri di comitato, quindi fino all'assemblea che si terrà nel 2016 (esercizio 2015).

Favorevoli : 55 Contrari: 0 Astenuti: 2 (Bignasca e Crivelli)

Come già per gli scorsi esercizi il comitato direttivo ha deciso di proporre la nomina di due "controllori dei conti" scelti dall'assemblea tra gli affiliati OAD FCT. La remunerazione è fissata con un importo forfetario di franchi 2'000 cadauno (spese incluse) per lo svolgimento del mandato relativo all'esercizio 2013.

Il comitato propone di confermare, se non vi fossero altri interessati, quali controllori il Signor Mauro Rezzonico e il Signor Daniele Tanner. Nessun interessato si annuncia.

L'assemblea per acclamazione rinomina pertanto per l'esercizio 2013 i Signori Tanner e Rezzonico, i quali si astengono dalla votazione.

Varie ed eventuali

Nessuno prende la parola.

Alle ore 18:15 il presidente ringrazia gli affiliati intervenuti e dichiara chiusa l'assemblea.

Massimo Tognola
Presidente

Luca Confalonieri
Segretario

Lo Scrutatore:

NB: L'originale del verbale con le firme autografe del Presidente, del Segretario e dello Scrutatore è depositata presso la sede sociale. Una copia dei conti di chiusura 2012 e del preventivo 2013 possono essere richiesti dagli associati per e-mail (comitato@oadfct.ch).