



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

Luogo: Centro di Studi Bancari di Vezia
Data: 17 giugno 2014
Ora: In prima convocazione alle ore 16:00
In seconda convocazione alle ore 16:30

Alle 16:30 erano presenti o rappresentati 39 affiliati su di un totale di 493 e pertanto il quorum di 247 non era raggiunto.

L'assemblea si è pertanto tenuta alle ore 16:30 in seconda convocazione con il medesimo ordine del giorno, essendo presenti o rappresentati 53 affiliati, 40 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 2013

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

Numero di affiliati al 31.12.2013:	493
Numero di esclusioni comminate nel 2013:	18
Numero di affiliazioni nel 2013:	23
Numero di dimissioni nel 2013:	38
Numero di controlli esperiti nel 2013:	40
Numero di sanzioni comminate nel 2013:	45
Il comitato direttivo si è riunito:	7 volte (+ consultazioni per via circolare)

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

Come d'abitudine hanno avuto luogo i 3 incontri annuali tra gli OAD.

L'attività del comitato nell'anno 2013 è stata particolarmente sollecitata da alcuni casi complessi che hanno coinvolto i nostri affiliati. Ciò ha avuto un diretto riflesso nei costi per revisione che rispetto agli esercizi precedenti è stato più elevato. Se nei primi anni il tempo dedicato alla sorveglianza degli affiliati era particolarmente indirizzato alla corretta applicazione della LRD e dei nostri regolamenti, negli ultimi anni si è per contro reso sempre più necessario un esame approfondito delle pratiche che hanno visto coinvolti i nostri affiliati, pratiche sempre più complesse e che necessitano di un importante investimento di tempo.

Un importante investimento di tempo inoltre è stato consacrato all'elaborazione della nuova normativa NCGP e di tutti i documenti ad essa connessi. Per fare questo lavoro ci siamo anche avvalsi della competente consulenza dell'avv. Amadò che ringraziamo per il prezioso aiuto.

Nel 2013 l'OAD ha partecipato a 6 consultazioni importanti che ci hanno impiegato per un notevole numero di ore. In particolare abbiamo preso posizione sui seguenti temi:

- Progetto di modifica delle Norme di comportamento per gestori patrimoniali
- Progetto di legge sui mercati finanziari
- Modifica della LRD in applicazione della strategia del denaro pulito
- Adeguamento di diverse leggi svizzere in applicazione alle nuove interpretazioni delle raccomandazioni del GAFI
- Modifica della legge federale sull'assistenza fiscale amministrativa internazionale
- Modifica del diritto penale fiscale interno

Come potete rilevare si tratta di temi di capitale importanza per la nostra professione motivo per il quale il comitato ha deciso di partecipare attivamente a questo processo di formazione delle nuove norme con delle prese di posizione molto articolate. In aggiunta di ciò abbiamo attivamente partecipato ai gruppi di lavoro FIDLEG (legge sui servizi

finanziari) e GWG (LRD) del Forum Svizzero degli OAD che hanno anch'essi effettuato delle puntuali prese di posizione sui medesimi temi.

Con il 2013 è iniziata una fase operativa molto impegnativa che ci occuperà perlomeno fino al 2017 e che vedrà la messa in opera delle novelle legislative per le quali nel 2013 abbiamo preso posizione. Anche su ognuna di queste modifiche, che comporteranno l'elaborazione di ordinanze o direttive emesse dalle autorità, l'OAD FCT sarà chiamato ad intervenire con delle prese di posizione che si spera potranno positivamente influenzare l'applicazione delle nuove norme permettendo una fattibile e pragmatica loro messa in vigore. Non da ultimo terminato questo processo l'OAD FCT sarà ancora una volta chiamato ad adeguare la propria regolamentazione, processo che prevediamo sarà da mettere in opera nel 2016.

Finalmente le novità inserite nei nostri regolamenti sono state approvate lo scorso autunno dalla FINMA e il comitato ha fissato la loro entrata in vigore con il 1 gennaio 2014. Trovate quindi sul nostro sito tutta la nuova regolamentazione che potete liberamente scaricare o consultare online. Non vi sono state modifiche tali da giustificare una informativa più puntuale ma si è trattato per la maggior parte di adattamenti della regolamentazione alla prassi in vigore e già applicata.

Importanti e impegnative sono quindi le sfide che ci attendono sia quest'anno che nei prossimi due anni.

Da un profilo dell'associazione, come avrete potuto notare dai dati statistici esposti all'inizio della presente relazione, il numero di affiliati nell'arco di un paio d'anni si è ridotto di più del 10 %. Vi sono state alcune, ma poche, concentrazioni, ben più importanti sono state per contro le dimissioni per cessazione d'attività o per mancato raggiungimento dei limiti legali. Questo fatto ci conferma quanto il vostro comitato va ormai a dirvi di anno in anno dal lontano 2010 e meglio che il settore sta attraversando una profonda ristrutturazione che non è ancora giunta al suo apice. Ci attendiamo nei prossimi due anni un'ulteriore contrazione del numero di membri sia per normali processi di concentrazione che per cessazioni di attività.

Per quanto attiene ai gestori di patrimoni bisogna aspettarsi che con la messa in vigore della Legge sui servizi finanziari verrà introdotta una sorveglianza prudenziale. Ciò

significa che i gestori patrimoniali saranno soggetti a delle condizioni di accesso al mercato più rigide di quelle attuali e ad una sorveglianza regolare sulla loro attività, ma i Ticinesi – perlomeno per quanto attiene alle qualifiche professionali - non hanno nulla da temere visto l'esistenza della legge cantonale che già pone una barriera d'entrata alla professione abbastanza elevata. Per contro la nuova sorveglianza non toccherà più soltanto gli aspetti LRD ma ingloberà anche aspetti di tipo strutturale (quali la garanzia di continuità aziendale non solo a livello di personale ma anche di capitale, il capitale minimo per accedere alla professione, le debite coperture assicurative, etc.) e dei rapporti tra gestore e cliente.

Tutta questa nuova attività per volere del legislatore non sarà demandata agli attuali OAD ma sarà oggetto di una vigilanza particolare esercitata o direttamente dallo stato o per il tramite di organizzazioni di vigilanza su mandato dello stato.

L'OAD FCT non ha ancora chiaro quale potrà essere, se ve ne sarà uno, il suo ruolo in quest'ambito ma possiamo assicurarvi che faremo il possibile per evitare che le nuove norme siano tali da mettere de facto nell'impossibilità di lavorare molti affiliati.

Formazione

Nell'anno 2013/2014 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.

Rammentiamo che il materiale dei seminari è a disposizione sul nostro sito.

Presentazione dei conti di esercizio 2013 e del rapporto dei controllori dei conti

Vengono illustrati all'assemblea i risultati economici dell'anno 2013.

Bilancio:

L'esercizio corrente non evidenzia particolari scostamenti a livello di bilancio rispetto all'esercizio precedente, se non una riduzione della liquidità dovuta al risultato negativo dell'esercizio. L'associazione ha conseguito una perdita di 80'488.63 franchi che il

comitato propone di portare in riduzione al patrimonio. Con l'attribuzione del risultato d'esercizio il patrimonio complessivo dell'associazione ammonterà a 285'311.56 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. Fatta eccezione per i costi di gestione che sono aumentati per eventi particolari, quali ad esempio:

- Aumento del numero di membri di comitato
- Numero elevato di prese di posizione che ha richiesto un dispendio di tempo di molto superiore alla media
- partecipazione ai gruppi di lavoro del Forum
- aumento della tassa annuale della Finma

Per quanto attiene all'altra voce che ha subito un notevole incremento, anche se la stessa non ha comunque influenza sul risultato annuale, e meglio i costi NCGP, si fa rilevare che il 2013 è stato caratterizzato dalla necessità di modificare la regolamentazione NCGP a seguito dell'introduzione della vostra nuova circolare e dalla messa a disposizione degli affiliati NCGP di un manuale cross-border Svizzera-Italia.

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	2'500 + tassa finma
Polyreg: tassa media per affiliato	2'400

OAD FCT: costo medio per affiliato 800 (senza NCGP)

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, anche se quest'anno purtroppo ci vediamo costretti a proporvi un incremento delle tasse annuali.

Si procede quindi alla presentazione preventivo:

I preventivi dell'OAD FCT sono stilati secondo un criterio di estrema prudenza. Vengono passate in rassegna le voci del preventivo e fornite le singole delucidazioni, il preventivo evidenzia un totale di costi presumibili pari a 724'000 franchi a fronte di probabili ricavi per 663'000 franchi, evidenziando una maggiore uscita di franchi 61'000. Il preventivo considera già come approvato l'incremento della tassa annuale che verrà proposto. In caso contrario il preventivo evidenzierebbe una perdita superiore ai 100'000 franchi, cosa che a nostro giudizio non è economicamente sana e che rischierebbe di fare intervenire la FINMA.

Determinazione della tassa 2014:

A seguito della perdita realizzata e in considerazione del risultato del preventivo, anche per non incorrere in reprimende da parte della FINMA, che per prassi non scritta ritiene necessario un capitale proprio pari ad un anno di budget, si propone un moderato incremento delle tasse.

Il comitato propone pertanto di approvare le seguenti proposte per la tassa 2014:

Tassa di affiliazione: 800 per le persone giuridiche e fisiche

Tassa annuale: Per le persone in possesso della patente di Fiduciario **600** franchi (IVA 8 % compresa) (contro i 500 dello scorso anno)
Per i collaboratori LRD **300** franchi (IVA 8 % compresa) contro i 200 dello scorso anno.

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

Tassa annuale NCGP: Per ogni associato franchi **650** (IVA 8 % compresa)
Contro i franchi 500 deliberati lo scorso anno. Ma prelevati solo in ragione di 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 2013

Confalonieri, Tognola e Crivelli si astengono.

Favorevoli: 50 Contrari: 0 Astenuti: 3

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

Il conto di esercizio 2013 con la proposta di riportare la perdita di esercizio in conto nuovo

Confalonieri, Tognola e Crivelli si astengono.

Favorevoli: 50 Contrari: 0 Astenuti: 3

Il conto di esercizio viene pertanto approvato.

preventivo 2014

Confalonieri, Crivelli e Tognola si astengono.

Favorevoli: 50 Contrari: 0 Astenuti: 3

Il preventivo viene pertanto approvato.

Tassa di esercizio 2014

Favorevoli : 53 Contrari: 0 Astenuti: 0

Le tasse di esercizio 2014 vengono pertanto approvate.

Proposta di modifica statutaria

Favorevoli : 53 Contrari: 0 Astenuti: 0

La modifica dello scopo sociale viene quindi approvata. Il nuovo articolo 2 dello statuto dell'associazione recita pertanto:

Art. 2
Scopo

¹ Lo scopo è di costituire una Associazione che si occupi di:

- a) disciplinare il rispetto da parte dei suoi associati delle norme vigenti in materia di riciclaggio di denaro ai sensi della Legge federale relativa alla lotta contro il riciclaggio di denaro nel settore finanziario, in seguito LRD;
- b) Il rispetto di norme deontologiche e di comportamento per l'esercizio della professione definite in specifiche direttive.

² Per il raggiungimento dello scopo sociale l'associazione può costituire, collaborare, partecipare e/o finanziare altre associazioni che hanno lo scopo di promuovere l'attività di intermediario finanziario in Svizzera.

Nomine statutarie e dei controllori dei conti

Non vi sono nomine statutarie.

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 2014.

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 2014 i Signori Tanner e Rezzonico, i quali si astengono dalla votazione.

Varie ed eventuali

Nessuno prende la parola.

Alle ore 17.30 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 2013 e del preventivo 2014 possono essere richiesti dagli associati per e-mail (comitato@oadfct.ch).