



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

Luogo: Centro di Studi Bancari di Vezia
Data: 23 giugno 2016
Ora: In prima convocazione alle ore 16:30
In seconda convocazione alle ore 17:00

Alle 16:30 erano presenti o rappresentati 125 affiliati su di un totale di 424 e pertanto il quorum di 213 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 139 affiliati, 117 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, vengono nominati:

- Massimo Tognola quale presidente e Luca Confalonieri quale segretario
- Daniela Leoncini quale scrutatrice.

3. Rapporto di attività del Comitato Direttivo 2015

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

| | |
|------------------------------------------|-----|
| Numero di affiliati al 31.12.2015: | 434 |
| Numero di esclusioni comminate nel 2015: | 8 |
| Numero di affiliazioni nel 2015: | 14 |
| Numero di dimissioni nel 2015: | 41 |

Con un saldo negativo pertanto di 35 affiliati. Il trend negativo prosegue anche quest'anno tant'è che a oggi il saldo negativo è di 10 affiliati.

| | |
|---------------------------------------------------|--------------|
| Numero di controlli esperiti nel 2015: | una trentina |
| Numero di sanzioni comminate nel 2015: | 46 |
| Numero di responsabili/collaboratori LRD esclusi: | 2 |

Numero di sanzioni contro i revisori: 1 (sospensione dall'albo per un anno)

Il comitato direttivo si è riunito: 7 volte oltre alle usuali consultazioni avvenute per via circolare. Abbiamo proceduto alla pubblicazione di una newsletter che come d'abitudine è pubblicata anche sul nostro sito.

Confalonieri ha partecipato a tre riunioni del comitato del Forum Svizzero degli OAD, mentre il Forum stesso si è riunito 3 volte durante l'anno. A ciò si aggiunge l'annuale conferenza di coordinazione organizzata dalla FINMA che si tiene a Berna in novembre. L'OAD nello scorso giugno è stato oggetto dell'annuale revisione da parte della FINMA che non ha evidenziato particolari problematiche.

Il numero di affiliati nell'arco di pochi anni si è notevolmente ridotto (in pratica meno 130 affiliati, l'OAD aveva toccato un picco di 551 affiliati). Vi sono state alcune, ma poche, concentrazioni, ben più importanti sono state per contro le dimissioni per cessazione dell'attività soggetta o per mancato raggiungimento dei limiti legali. Ci attendiamo per i prossimi dodici mesi un'ulteriore contrazione del numero di membri per cessazioni di attività soggetta alla LRD. E ciò soprattutto fra le fila dei fiduciari commercialisti.

L'attività del comitato nell'anno appena passato si è articolata su vari fronti:

- a) Abbiamo proceduto ad una modifica integrale del ROAD adattandolo ai nuovi requisiti di legge.
- b) Abbiamo proceduto alla riscrittura del manuale del corso base OAD FCT.
- c) Abbiamo proceduto alla formazione di tutti gli affiliati sul nuovo regolamento.
- d) Abbiamo rielaborare il concetto di controllo a seguito delle modifiche intervenute a livello di legislazione.
- e) Abbiamo preso posizione sul progetto di legge "riforma delle imprese 3"
- f) Abbiamo preso posizione sul progetto di modifica della Ord-LRD che ha di seguito portato alla modifica del ROAD che vi è già stata annunciata.
- g) Abbiamo partecipato attivamente ai gruppi di lavoro organizzati dal DFF a palazzo federale durante tutta la fase di gestazione del progetto di legge LFin e LIFin che si trova ora in trattazione presso la commissione dell'economia e dei tributi del Consiglio degli Stati.

- h) Singolarmente e unitamente agli altri OAD in seguito, abbiamo espresso il nostro malcontento alla FINMA in relazione al costante aumento della tassa di vigilanza annuale, come prevedibile con poco successo.

Importante e gravosa sarà per contro è l'attività che ci aspetterà qualora il parlamento decidesse di portare avanti a ritmo serrato i progetti LSFIN e LIFIN.

Allo momento attuale entrambi i progetti sono fermi nella commissione del Consiglio degli Stati e la loro trattazione è prevista in tre sedute di fine giugno e fine agosto. Sono prevedibili due scenari, il primo è che il progetto venga approvato così come presentato e quindi venga poi discusso nella camera alta nella prossima sessione autunnale. Il secondo è che la commissione richieda al Consiglio Federale di rielaborare il progetto. E' pertanto prematuro oggi esprimersi in merito sia al contenuto del progetto di legge (suscettibile di ulteriori modifiche anche in sede parlamentare) che sulla sua attuazione. Nella peggiore delle ipotesi si parla di una sua entrata in vigore nel 2018 con un termine transitorio di 2 anni per adeguarsi. L'incertezza attuale non ci permette inoltre di dirvi, se il progetto dovesse essere approvato dal parlamento, se saranno ancora gli OAD ad esercitare una vigilanza sui gestori patrimoniali o se vedremo nascere una nuova autorità di sorveglianza. Ciò che possiamo affermare è che molto probabilmente fino al 2020 la situazione attuale non dovrebbe mutare.

3.1 Formazione

Nell'anno 2015/2016 si sono tenuti gli usuali seminari di formazione continua – sessioni autunno 2015 e primavera 2016. La formazione autunnale 2015 è stata dedicata ai corsi speciali a seguito delle modifiche del ROAD.

Il tasso di gradimento dei vari seminari è del tutto simile a quello degli anni precedenti, con una percentuale superiore all'80 % di valutazioni tra il buono e l'ottimo.

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

4. Presentazione dei conti di esercizio 2015 e del rapporto dei controllori dei conti

Vengono illustrati all'assemblea i risultati economici dell'anno 2015.

Bilancio:

L'associazione dispone di un attivo circolante, quindi liquidità e crediti a breve termine, di ca. 790'000 mila franchi. I debiti si situano a circa 308'000 mila franchi. Il tutto porta ad un utile annuale di franchi 9'000 circa. Si nota che l'aumento della tassa per i gestori NCGP ha permesso in pratica l'azzeramento della posizione debitoria di questo comparto, restando da sanare poco più che 4'500 franchi e ciò ha permesso ai gestori di saldare il debito verso l'associazione con un anno d'anticipo sul preventivato.

Vi informiamo che il conto annuale comprende già un accantonamento parziale (circa di 2/3) per i costi di adeguamento della banca dati alle nuove esigenze del ROAD entrato in vigore l'1.1.2016 e della FINMA, con particolare riferimento alla problematica della registrazione e gestione degli azionisti.

Il comitato propone di attribuire l'utile di esercizio al patrimonio sociale. Con questa operazione il patrimonio complessivo dell'associazione ammonterà a 282'648.96 franchi ai quali si aggiungono accantonamenti rischi di 200'000.00 franchi. E quindi un totale di 482 mila franchi circa.

Conto d'esercizio:

I ricavi dell'associazione, soprattutto in considerazione del calo del numero di affiliati, sono inferiori alle previsioni ma sono stati sufficienti a garantire la copertura dei costi.

Abbiamo dovuto constatare, purtroppo, che anche quest'anno l'obolo a favore della FINMA è risultato più gravoso di quello dello scorso esercizio (e di quelli precedenti) fissandosi a circa 110'000 franchi. Prevediamo per l'anno in corso una sostanziale conferma dell'importo dovuta particolarmente al ridotto numero di affiliati.

I costi relativi ai seminari sono stati superiori a seguito dell'organizzazione e tenuta del corso per il nuovo ROAD e per la rielaborazione del manuale per il corso base.

La riduzione del numero di affiliati unitamente ad una sostanziale stabilità nei casi particolari ci ha permesso di ridurre i costi di revisione, che rappresentano il costo della vigilanza.

I costi di gestione sono perfettamente in linea con quelli degli scorsi due esercizi. Purtroppo tali costi sono annualmente influenzati da eventi sui quali l'OAD non ha facoltà di intervenire. Nel 2014 abbiamo investito parecchio denaro nel mettere a disposizione degli affiliati informative sulla problematica FATCA. Nel 2015 le modifiche del ROAD e del regolamento di sorveglianza l'hanno fatta da padrone. Ad oggi nel 2016 non abbiamo ancora visto nulla di rilevante all'orizzonte ma non escludiamo che la nostra attività subirà un'accelerazione qualora il progetto LSFIN e LIFIN dovessero giungere in parlamento durante questo esercizio.

Senza considerare i ricavi da sanzione, l'esercizio dell'OAD FCT avrebbe chiuso con una piccola perdita di ca. 5'000 franchi.

Due parole sugli affiliati NCGP, come ben sapete non essendo tutti i membri dell'OAD dei gestori autorizzati alle NCGP, la gestione NCGP non viene posta a carico dell'associazione ma viene tenuta separatamente. In questo esercizio questi affiliati hanno pagato delle tasse per un totale di franchi 98'610 che sono stato così utilizzati:

- CHF 47'437.18 quale contributo alla copertura delle perdite 2014
- CHF 51'173.61 quali costi di gestione NCGP 2015

Purtroppo entrambi i controllori dei conti Signor Daniele Tanner e Signora Memmi Fava sono oggi assenti per precedenti impegni e quindi prende la parola il presidente per la lettura del rapporto di revisione.

5. 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 2015

Favorevoli: unanimità Contrari: 0 Astenuti: 0

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

Il conto di esercizio 2015 con la proposta di riportare l'utile di esercizio in conto nuovo

Favorevoli: unanimità Contrari: ___0___ Astenuti: ___0___

Il conto di esercizio viene pertanto approvato.

6. Preventivo 2016 e nomina dei controllori dei conti 2016

Vengono discusse le singole voci del preventivo. Nonostante ci si attenda una sostanziale conferma della tassa 2015, non escludiamo che parte dei costi sostenuti nel 2015 dalla FINMA per l'ispezione GAFI vengano posti anche a carico degli OAD. Si è pertanto prudenzialmente esposto una tassa di vigilanza superiore di 10'000 franchi a quella dello scorso anno. Il numero delle richieste di affiliazioni è in calo mentre è purtroppo costante il numero delle dimissioni. Dall'inizio dell'anno ad oggi il saldo tra affiliazioni-dimissioni è negativo di 10 affiliati.

I costi per le revisioni, a seguito del cambiamento del Regolamento di sorveglianza, sarà superiore di circa 70'000 franchi al costo preventivato lo scorso anno. Inferiori rispetto a quest'anno saranno pure i ricavi dalle tasse annuali, calo dovuto alle dimissioni di affiliati. Il preventivo già comprende alcuni ricavi derivanti dalla fatturazione parziale del costo dei controlli che vi sarà sottoposta per approvazione con il nuovo regolamento tariffario. Con il preventivo presentatovi la perdita presunta è di circa 60'000 franchi che confidiamo di contenere nell'ambito della gestione corrente.

Confalonieri fornisce i dettagli e le delucidazioni richieste sulle singole voci.

La votazione sull'approvazione del preventivo avverrà dopo l'approvazione del regolamento tariffario versione 2016.

Nomina dei revisori:

Il comitato direttivo ha deciso di proporre, la riconferma del Signor Daniele Tanner e della Signora Memmi Fava anche per l'esercizio 2016 quali controllori dei conti, la remunerazione viene fissata come per gli scorsi anni in franchi 2'000 cadauno (spese incluse, iva esclusa) per lo svolgimento del mandato.

L'assemblea per acclamazione conferma pertanto per l'esercizio 2016 il Signor Daniele Tanner e la Signora Memmi Fava quali controllori dei conti.

8. Modifiche statutarie e del regolamento tariffario

L'avv. Leoncini illustra ai membri le modifiche statutarie proposte spiegando che le stesse sono frutto di una necessaria modifica a seguito di una sentenza del T.A. che ha imposto dei correttivi. Dal profilo pratico nulla è cambiato. Alcune norme pratiche sono state spostate nel ROAD mentre alcuni principi che non erano sufficientemente esplicitati lo sono stati a livello statutario.

Si precisa che l'entrata in vigore delle modifiche statutarie è subordinata all'approvazione delle stesse da parte della FINMA.

Proposta di modifiche statutarie

Favorevoli : unanimità Contrari: ____0____ Astenuti: ____0____

Regolamento Tariffario 2016 (RT)

Riprendendo le risultanze del preventivo il comitato ha deciso di proporre le seguenti modifiche del regolamento tariffario per l'anno 2016:

Tassa di affiliazione: Sia per persone fisiche che per le persone giuridiche franchi **1'000.00** (IVA 8 % compresa) - Invariata

Tassa annuale: Per le persone in possesso della patente di Fiduciario **800** franchi (IVA 8 % compresa) - Invariata
Per i collaboratori LRD **400** franchi (IVA 8 % compresa) - Invariata.

Tassa NCGP: Ridotta e fissata a **450 franchi** (IVA 8 %) compresa (riduzione di franchi 200 all'anno)

Novità : Tassa per l'esecuzione di una revisione che permette all'affiliato di dimissionare anticipatamente 250 franchi (IVA non compresa).

Esecuzione della revisione quadriennale da parte dell'OAD FCT o suoi delegati presso gli affiliati con meno di 200 mandati 750 franchi (IVA non compresa).

L'introduzione di queste nuove tasse è da ricondurre ai seguenti fattori:

- a) gli affiliati che hanno più di 200 mandati saranno obbligati a fare eseguire un controllo annuale da parte di un loro revisore a loro spese.
- b) Gli affiliati con meno di 200 mandati non avranno più il costo di un revisore esterno né il costo dell'ottenimento dell'autorizzazione alla revisione pluriennale.
- c) L'importo di 750 franchi ripartito su quattro anni, corrisponde ad un costo annuo di franchi 187.50, importo che tutto sommato ci sembra sopportabile e ragionevole.
- d) Gli altri controlli per i quali non è previsto il pagamento di una tassa sono quei controlli che rappresentano il punto centrale dell'attività dell'OAD. Che a volte coinvolgono affiliati incolpevoli mentre altre volte coinvolgono affiliati che per la natura delle violazioni commesse non saranno più in grado di onorare qualsivoglia debito. Abbiamo pertanto ritenuto corretto che questo tipo di vigilanza venisse finanziato, come fino ad ora, con la tassa annuale.

Si decide di procedere quindi alla votazione dell'intero regolamento tariffario che comporta le modifiche poc'anzi citate.

Viene quindi posto in votazione tutto il novo regolamento tariffario.

Favorevoli : unanimità Contrari: _____0_____ Astenuti: _____0_____

Viene ora posto in votazione il preventivo 2016:

Favorevoli : unanimità Contrari: _____0_____ Astenuti: _____0_____

Varie ed eventuali

Nessuno prende la parola.

Alle ore 17.45 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 2015 e del preventivo 2016 possono essere richiesti dagli associati per e-mail (comitato@oadfct.ch).