



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

Luogo: Vezia

Data: 7 maggio 2024

1. Verifica del Quorum

Sono presenti in prima convocazione, alle 17.00, 47 affiliati su 153. Il quorum di 77 non è raggiunto. L'assemblea viene riconvocata in seconda convocazione alle ore 17.30. Sono presenti o rappresentati 51 affiliati su 153. L'assemblea è validamente costituita e può deliberare.

2. Nomina del presidente dell'assemblea, del segretario e degli scrutatori

A presidente dell'assemblea viene nominato all'unanimità il Signor Massimo Tognola, a Segretario viene nominato all'unanimità il Signor Luca Confalonieri. Quale scrutatore all'unanimità viene nominata la Signora Daniela Leoncini.

3. Rapporto di attività del Comitato Direttivo 2023

Alcuni dati statistici:

Numero di affiliati al giorno dell'assemblea: 153 affiliati (184 nel 2022, 298 nel 2021 e 339 nel 2020)

Nel 2023:

- sono state ricevute 38 dimissioni (*)
- sono state comminate 4 esclusioni (*)
- sono stati iscritti 3 nuovi affiliati (*)
- sono state comminate 25 sanzioni per ritardi inerenti all'inoltro dei rapporti di revisione/autocertificazioni e per violazioni delle nostre normative
- recentemente sono state comminate 28 sanzioni per il mancato rispetto dell'obbligo di formazione
- sono stati esperiti 73 controlli presso gli affiliati (compresi i controlli per dimissioni).
- il comitato direttivo si è riunito 2 volte in sessione plenaria
- Nel 2023 è stata pubblicata una newsletter
- sono state effettuate 3 comunicazioni al MROS

(*) Questi dati si riferiscono al periodo 1.1-31.12. Essi differiscono dall'indicazione del numero di affiliati al giorno dell'assemblea in virtù dei movimenti intervenuti tra il 1.1 e il giorno dell'assemblea.

Confalonieri ha partecipato a 6 riunioni del comitato del Forum Svizzero degli OAD, mentre il Forum stesso si è riunito 3 volte di cui 1 in via telematica durante l'anno. L'annuale giornata sul riciclaggio di denaro organizzata dalla FINMA si è tenuta nel mese di giugno a Berna. La FINMA ha esperito un controllo di due giorni sulle pendenze emerse dal precedente rapporto e sull'analisi dei rischi presso il nostro OAD, Il rapporto di audit non ci è ancora giunto. Nel gennaio 2024 si è proceduto alla nomina del nuovo comitato del Forum Svizzero degli OAD, Confalonieri non ha sollecitato un nuovo mandato.

Il corso base 2023 non si è tenuto considerato il fatto che i 3 nuovi affiliati erano già attivi in seno all'OAD presso altre strutture. La formazione continua si è tenuta regolarmente con la possibilità per i partecipanti di seguire i corsi di persona. È stato ripristinato il controllo delle presenze.

4. Presentazione dei conti di esercizio 2023 e del rapporto dei controllori dei conti

Vengono brevemente illustrati i conti 2023. I ricavi sono diminuiti in virtù della riduzione del numero di affiliati, di riflesso anche gli altri costi sono leggermente diminuiti per la medesima causa.

Per l'evoluzione delle altre voci di costo e ricavo si rimanda direttamente ai conti di chiusura. Si rileva che grazie all'economia sui costi si è riusciti a chiudere l'esercizio sciogliendo solo 100'000 franchi di riserva di accantonamento sui rischi, contro i 200'000 preventivati ed autorizzati dall'assemblea dello scorso anno.

Con quanto precede il comitato dell'OAD FCT propone di attribuire la perdita del 2023 di CHF 26'197.90 in diminuzione del patrimonio dell'associazione.

5. Approvazione dei conti di esercizio 2023 e del rapporto di attività

Viene posto in votazione il rapporto di attività e lo scarico ai membri di comitato direttivo.

 51 favorevoli, 0 contrari, 0 astenuti.

Viene posta in votazione l'approvazione dei conti 2023 con la proposta di riportare la perdita annuale in riduzione del capitale proprio dell'associazione

 51 favorevoli, 0 contrari, 0 astenuti.

6. Nomina del controllore dei conti

Nomina del controllore dei conti:

Si propone di rinnovare come controllore dei conti per l'anno 2024 il mandato al signor Fernando Parravicini.

La proposta viene approvata da 51 votanti, bocciata da 0 votanti, 0 astenuti.

7. Tasse annuali 2024 e presentazione del preventivo 2024

Per procedere ad una votazione delle tasse con piena cognizione di causa viene presentato prima della votazione anche il preventivo 2024.

I costi da coprire per l'esercizio 2024 sono stimabili tra i 600'000 e i 650'000 franchi, a fronte di ricavi che mantenendo invariate le tasse annuali non dovrebbero superare i 400'000 – 450'000 franchi al massimo. Si è pertanto in presenza di un ammanco potenziale che si situa tra i 200'000 e i 250'000 franchi. Come sapete la FINMA impone agli OAD degli standard minimi di bilancio che se realizzassimo una tale perdita non sarebbero più rispettati. Per questo motivo ci vediamo costretti a ritoccare verso l'alto per il 2024 le tasse annuali. Se volessimo compensare integralmente la perdita con un aumento delle tasse dovremmo aumentarle di un terzo. Abbiamo deciso che la metà della presunta carenza dovrà essere recuperato con le tasse annuali e l'altra metà facendo capo alla riserva da accantonamento rischi.

Si propone pertanto una tassa annuale di 920 franchi per persona attiva + IVA contro gli 800 franchi in vigore negli ultimi anni. La differenza andrà ad essere coperta da un ulteriore scioglimento della riserva su rischi.

Le tasse proposte per l'anno 2024 tengono conto della struttura fissa dei conti dell'OAD e del calo del numero di affiliati:

Tassa di affiliazione:	CHF 1'000 + IVA (invariata)
Tassa per ogni persona in possesso di patente e per ogni collaboratore LRD:	CHF 920.00 + IVA (800 nel 2023)

Vengono inoltre ritoccati gli importi forfettari previsti per le revisioni, la cui fissazione è di competenza del comitato. Vengono fissati a partire dall'assemblea i seguenti importi:

- | | | |
|---|-----|----------------|
| - Esecuzione della revisione da parte dell'OAD o di suoi incaricati | CHF | 1'000.00 + IVA |
| - Esecuzione di una revisione di uscita/dimissioni | CHF | 600.00 + IVA |

Fino ad ora il costo di una revisione era di 800 franchi e di un controllo di uscita di 500 franchi. Si precisa che all'OAD FCT ogni revisione effettuata da suoi incaricati costa mediamente 1'300 franchi.

Le tasse 2024 vengono approvate con __51__ favorevoli, __0__ contrari e __0__ astenuti.

Il preventivo viene posto in votazione.

Il preventivo 2024 viene approvato con __51__ favorevoli, __0__ contrari e __0__ astenuti.

8. Accordo con Polyreg

Facendo seguito alla decisione assembleare 2023 l'OAD FCT ha sottoscritto una lettera di intenti avente come scopo quello di concretizzare un accordo per il trasferimento dei nostri membri a Polyreg.

L'accordo, nella forma di un accordo scritto che andremo a sottoscrivere – previo vostro accordo – nei prossimi mesi, regolerà:

- momento del trapasso e passaggio della vigilanza esercitata dall'OAD FCT a Polyreg;
- modalità di trasferimento dei dossier degli interessati;
- modalità di formazione degli affiliati che accetteranno di passare a Polyreg.

In pratica la tempistica concordata, per ora verbalmente, prevede:

- la facoltà (non l'obbligo) degli affiliati OAD FCT di aderire a Polyreg. Ogni affiliato potrà scegliere se aderire alla proposta di trasferimento semplificato o se aderire ad un altro OAD;
- la ripresa avverrà senza tasse di affiliazione e con la ripresa del dossier OAD FCT che verrà poi con calma completato con le esigenze Polyreg.
- presentazione agli affiliati del progetto con informativa sul trapasso nella seconda metà del 2024;
- a inizio del 2025 invio della documentazione necessaria al trasferimento (modulistica Polyreg, autorizzazione al trapasso dei dossier);
- nel primo semestre del 2025 formazione degli affiliati che avranno aderito al trapasso e che verranno trasferiti nel secondo semestre 2025;
- nel secondo semestre del 2025 trapasso dei membri formati e formazione dei membri che hanno aderito al trapasso e che verranno trasferiti nel primo trimestre 2026;
- il 31.12.2025 esclusione dei membri che non avessero optato per il trapasso e non avessero annunciato il passaggio ad altro OAD;
- Nel primo trimestre 2026 trapasso degli ultimi membri e successiva cessazione dell'attività dell'OAD FCT.

Come promesso nell'assemblea dello scorso anno l'accordo che precede viene posto in votazione per formale approvazione da parte dei soci.

Viene aperta la discussione al termine della quale l'assemblea decide come segue:

L'accordo viene approvato con 49 favorevoli, 0 contrari e 2 astenuti

9. Varie ed eventuali

Nessuno prende la parola. Il comitato ringrazia i partecipanti e dichiara chiusa l'assemblea.

Per il Comitato Direttivo

Massimo Tognola
Presidente

Luca Confalonieri
Segretario

(senza firme autografe)

Daniela Leoncini
scrutatrice