

Lugano, febbraio 2020

Gentili Signore, Egregi Signori,

continua la marcia di avvicinamento all'applicazione delle nuove norme. Questo mese è nostra intenzione informarvi sia sullo stato dei lavori interni che l'OAD FCT e Polyreg hanno intrapreso per mettervi a disposizione degli strumenti utili al passaggio dalla vigilanza OAD FCT/Polyreg alla vigilanza OSFIN. Vi informiamo inoltre sui passi che dovrete intraprendere nei prossimi mesi.

1. Stato dei lavori

L'elaborazione dei documenti di applicazione alla LisFi e LSerFi è quasi terminata. Al momento attuale sono stati elaborati i seguenti documenti:

- Modello di statuti per gestori patrimoniali (1)
- Regolamento di organizzazione (1)
- Direttiva antiriciclaggio (1)
- Direttiva compiti del Compliance Officer (1)
- Direttiva sulla gestione dei rischi (1)
- Contratto di gestione patrimoniale tipo (2)
- Contratto di delega di gestione patrimoniale (2)
- Verifica dell'adeguatezza (2)
- Dichiarazioni Optin-in e Opting Out (2)
- Comunicazioni dei conflitti di interessi (2)

(1) *Regolamentazione riguardante la LisFi*

(2) *Regolamentazione riguardante la LSerFi*

Sono in fase di elaborazione la direttiva riguardante l'accettazione della clientela, la direttiva sugli obblighi informativi e diligenza ed una matrice di rischio.

Va precisato che i documenti avranno, per ovvi motivi, un carattere generale e ogni affiliato dovrà poi mettervi mano al fine di adeguarli alla propria struttura. I documenti vi verranno comunque presentati nell'ambito di due corsi di formazione (uno riguardante la LisFi dedicato ai Gestori Patrimoniali e ai Trustee e uno riguardante la LSerFi dedicato ai soli gestori di patrimoni) che terremo nella primavera.

Allo stato attuale delle informazioni in nostro possesso si può affermare che con l'evolversi della situazione e con la prassi che la FINMA andrà a sviluppare a seguito delle richieste di autorizzazione ricevute, questi documenti andranno adattati. L'OAD FCT e Polyreg vi metteranno a disposizione le nuove versioni man mano che si renderà necessaria una correzione dei documenti già consegnati.

Le direttive concernenti la LisFi dovranno essere operative e adottate al più tardi al momento della richiesta di esame del proprio dossier da parte di un Organismo di Vigilanza.

Le direttive concernenti la LSerFi (classificazione dei clienti, conoscenze richieste, norme di comportamento, organizzazione) dovranno per contro essere messe in opera entro il 31.12.2021 (Articoli da 103 a 106 OSerFi).

2. Iscrizione sul sito della FINMA (termine 30.6.2020)

Il processo avviene in due tappe. Nella prima tappa il GP o il T deve iscriversi sul sito della FINMA sulla piattaforma EHP. Per accedere a tale piattaforma dovete procedere come segue:

- a) Andare sul sito della FINMA (www.finma.ch) e scegliete l'opzione di lingua "IT" (in alto a destra)
- b) Scegliere dal menù in alto sulla pagina principale l'opzione "FINMA", si aprirà un menù a scomparsa
- c) Su questo menù cliccare l'opzione "EXTRANET", si aprirà una pagina con un menù a sinistra, sotto extranet
- d) Cliccare l'opzione "piattaforma di rilevamento e di richiesta EHP", si apre una nuova finestra,
- e) Cliccare l'opzione "Comunicare BVA: istituti senza autorizzazione FINMA"
- f) Si apre la pagina sulla quale potete cliccare l'opzione "Registrazione", cliccate e seguite le istruzioni

Attenzione: per completare il processo di registrazione è indispensabile fornire anche il numero di un telefono portatile che riceverà l'SMS per l'autenticazione a due fattori. Per e-mail riceverete poi gli altri dati di accesso necessari.

Una volta ottenute le credenziali di accesso sarà possibile procedere all'annuncio vero e proprio. Sempre dalla pagina "extranet" potrete accedere al portale FINMA (prima opzione sotto il menu extranet). Su quella pagina è pure presente un manuale d'uso in italiano.

Il formulario di annuncio chiede le seguenti informazioni e null'altro:

- Attività esercitata attualmente (gestore di patrimoni e/o trustee)
- Una domanda di autorizzazione è prevista? (si/no)
 - o Se sì, quando?

La data che indicherete non è vincolante ma serve alla FINMA e a noi per organizzare le nostre risorse per la gestione delle iscrizioni.

Il formulario non necessita di nessuna firma.

Sappiate che una volta evaso l'annuncio vi sarà possibile cominciare a elaborare con tutta calma la domanda di assoggettamento. Né la FINMA né un Organismo di Sorveglianza ha accesso a quanto state elaborando. Vi illustreremo in una prossima newsletter come dovete poi procedere, quando sarete pronti, a completare le formalità relative alla richiesta di autorizzazione.

3. Calendario applicazione LIsFi e LSerFi

Dal **1 gennaio 2020** le operazioni relative al prestito di strumenti finanziari e le operazioni non coperte con strumenti finanziari a favore di clienti privati sono vietate a meno che non vi sia un accordo scritto tra le parti (tali operazioni possono continuare ad essere effettuate se per esempio espressamente previste nel contratto di mandato).

Le operazioni in essere all'1.1.2020 possono essere portate a conclusione ma non ne possono più essere fatte di nuove senza specifico accordo scritto. (art. 19 LSerFi)

Dal **1 gennaio 2020** i clienti hanno diritto in qualsiasi momento di richiedere una copia del proprio dossier e di tutti i documenti e dati elaborati nell'ambito del contratto di gestione patrimoniale (art. 72 e 73 LSerFi).

Entro il **30 giugno 2020** si dovrà procedere alla registrazione sul sito della FINMA e all'annuncio come illustrato al punto 2.

Entro il **31 dicembre 2021** ogni GP dovrà procedere alla classificazione della clientela. Di default tutti i clienti vanno considerati clienti privati a meno che non rientrino nella categoria di clienti professionali o istituzionali previste dalla LSerFi. I clienti privati particolarmente facoltosi (patrimonio superiore ai 2 mio di franchi / patrimonio superiore a 500'000 franchi ma comprovata esperienza nel settore degli investimenti) possono fare l'opting out e diventare clienti professionali. Se tutti i clienti vengono considerati privati non è necessario procedere a nessuna classificazione.

Entro il **31 dicembre 2021** i GP dovranno aver verificato l'appropriatezza (nel caso di consulenza) e adeguatezza (nel caso di gestione patrimoniale) dell'attività svolta a favore del cliente. Dovranno quindi essere raccolte le informazioni e le prove riguardando la situazione patrimoniale del cliente, le sue conoscenze e la sua capacità di assumersi rischi, etc. In pratica quanto già oggi contenuto nel profilo di rischio del cliente.

Entro il **31 Dicembre 2021** il gestore dovrà rendicontare la propria attività secondo le nuove disposizioni di legge (art. 15 e 16 LSerFi). Dovranno essere parimenti rispettati i requisiti organizzativi e formali della LSerFi (ad esempio regolamento conflitto di interessi, formazione, eccetera).

I vostri contatti

Svizzera romanda

Sig.ra Crystel Graf
Polyreg – Neuchatel

info@polyreg-romandie.ch

Svizzera tedesca

Sig. Michel Memmishofer
Polyreg – Zürich

info@polyreg.ch

Svizzera italiana

Sig. Massimo Tognola
OAD FCT – Lugano

comitato@oadfct.ch

Disclaimer: il presente documento è stato elaborato in base alla Legge sui servizi finanziari ed alla Legge sugli istituti finanziari, ed alle relative Ordinanze, note al 31 dicembre 2019. Restano riservate le prassi giudiziarie e regolamentari che verranno sviluppate dalle Autorità giudiziarie, da FINMA, dagli OV e dagli organi di mediazione.