



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

Luogo: Vezia

Data: 2 maggio 2023

1. Verifica del Quorum

Sono presenti in prima convocazione, alle 16.30, 3 affiliati su 184. Il quorum di 93 non è raggiunto. L'assemblea viene riconvocata in seconda convocazione alle ore 17.00. Sono presenti o rappresentati 57 affiliati su 184. 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 nominato il Signor Pascal Cortesi.

3. Rapporto di attività del Comitato Direttivo 2022

Alcuni dati statistici:

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

Nel 2022:

- sono state ricevute 79 dimissioni (le altre dimissioni sono giunte dal 1.1.23 ad oggi)
- è stata comminata una esclusione
- sono stati iscritti 5 nuovi affiliati
- sono state comminate 17 sanzioni per ritardi inerenti all'inoltro dei rapporti di revisione/autocertificazioni e per violazioni delle nostre normative
- sono stati esperiti 114 controlli presso gli affiliati (compresi i controlli per dimissioni).
- il comitato direttivo si è riunito 4 volte in sessione plenaria
- Nel 2022 non sono state newsletter
- sono state effettuate 6 comunicazioni al MROS

Confalonieri ha partecipato a 4 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, a dicembre si è tenuto - sempre a Berna - un incontro bilaterale tra FINMA ed OAD. A Zurigo si è tenuto il colloquio di vigilanza bilaterale tra la FINMA e l'OAD FCT. La FINMA ha esperito un controllo di due giorni sulle pendenze emerse dal precedente rapporto di revisione presso il nostro OAD, del quale non abbiamo ancora riscontro.

Il corso base 2022 non si è tenuto considerato il fatto che 3 dei 5 affiliati erano già attivi in seno all'OAD presso altre strutture e che 2 provenivano da un altro OAD. La formazione continua si è tenuta regolarmente con la possibilità per i partecipanti di seguire i corsi di persona o in videoconferenza. Anche per il 2022 si è rinunciato al controllo delle presenze. Il controllo delle presenze è ripreso con la sessione di primavera 2023.

Per l'anno 2023 ci si attende ancora una riduzione del numero degli affiliati a seguito dell'ottenimento dell'autorizzazione FINMA dei gestori patrimoniali e trustee, si stima che il numero di affiliati al termine di questo processo sia attorno alle 150 unità.

4. Presentazione dei conti di esercizio 2022 e del rapporto dei controllori dei conti

Particolare sorpresa, quest'anno negativa, è stata l'aumento della tassa annuale della FINMA passata da 58 a 95 mila franchi. Ancora una volta dobbiamo però comunicare che ci è impossibile motivare tali variazioni. Siamo in contatto con la FINMA per cercare di comprendere la costruzione dei costi che vengono addebitati agli OAD. Ciò non toglie che stando al rapporto annuale 2022 recentemente pubblicato, per l'anno 2023 ci si attende una tassa del tutto simile a quella del 2022.

Gli altri costi sono leggermente diminuiti a causa della riduzione del numero di affiliati. La riduzione è da ricondurre principalmente a due fattori:

- a) l'uscita di gestori patrimoniali che hanno ottenuto l'autorizzazione FINMA
- b) l'uscita di gestori patrimoniali che hanno deciso di cessare l'attività
- c) l'uscita di fiduciari commercialisti che non svolgono più attività soggetta

Per l'evoluzione delle altre voci di costo e ricavo si rimanda direttamente ai conti di chiusura. Si rileva che grazie alla ridotta attività e all'economia sui costi si è riusciti a chiudere l'esercizio senza aver dovuto procedere, come era invece previsto a preventivo, allo scioglimento di 100'000 franchi di riserva.

Con quanto precede il comitato dell'OAD FCT propone di attribuire la perdita del 2022 di CHF 36'814.95 in diminuzione del patrimonio dell'associazione.

5. Approvazione dei conti di esercizio 2022 e del rapporto di attività

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

57 favorevoli, 0 contrari, 0 astenuti.

Viene posta in votazione l'approvazione dei conti 2022 con la proposta di riportare la perdita annuale in riduzione del capitale proprio dell'associazione

57 favorevoli, 0 contrari, 0 astenuti.

6. Nomine statutarie

Comitato direttivo:

Il comitato direttivo uscente, composto dal presidente Sig. Massimo Tognola, Michel Veronese, Luca Beeler, Daniela Leoncini e Luca Confalonieri si ripropone nella medesima configurazione per un ultimo mandato.

La proposta viene approvata da 57 votanti, bocciata da 0 votanti, 0 astenuti.

Tribunale arbitrale:

Il Tribunale Arbitrale composto dagli avvocati: Mario Postizzi presidente, Ergin Cimen e Pietro Crespi quali membri e Luigi Mattei quale supplente ha dichiarato la propria disponibilità ad un nuovo mandato.

La proposta viene approvata da 57 votanti, bocciata da 0 votanti, 0 astenuti.

Nomina del controllore dei conti:

Si propone di rinnovare come controllore dei conti per l'anno 2023 il mandato al signor Fernando Parravicini.

La proposta viene approvata da 56 votanti, bocciata da 0 votanti, 1 astenuti.

7. Tasse annuali 2023 e presentazione del preventivo 2023

Le tasse proposte per l'anno 2023 vengono mantenute invariate rispetto allo scorso e ammontano a:

Tassa di affiliazione:	CHF 1'000 + IVA
Tassa per ogni persona in possesso di patente e per ogni collaboratore LRD:	CHF 800 + IVA

Per procedere ad una votazione delle tasse con piena cognizione di causa viene presentato prima della votazione anche il preventivo 2023.

Si rammenta che il preventivo prevede una importante perdita di oltre 230'000 franchi, dovuta al calo degli affiliati e al mantenimento delle tasse basse. Per questo motivo si propone di sciogliere 200'000 franchi di accantonamenti al fine di ridurre la perdita prevista.

Le tasse 2023 vengono approvate con 57 favorevoli, 0 contrari e 0 astenuti.

Il preventivo, con lo scioglimento di una riserva di 200'000 franchi, allegato al presente verbale viene posto in votazione.

Il preventivo 2023 viene approvato con 57 favorevoli, 0 contrari e 0 astenuti.

8. Futuro dell'OAD FCT

Siamo ora giunti alla trattanda più importante di tutta l'assemblea. Come vi abbiamo comunicato nell'ambito delle nomine statutarie, l'attuale comitato si è ripresentato per l'ultima volta e pertanto l'assemblea è chiamata a decidere sul futuro dell'associazione.

Il comitato da più di un anno si sta occupando di questa problematica ed è giunto alla conclusione che le vie percorribili sono solo due:

- a) continuazione dell'attività
- b) trasferimento dei membri ad un altro OAD e liquidazione dell'OAD FCT

Permetteteci di illustrarvi in maniera sintetica ma completa l'implicazione delle due scelte:

a) continuazione dell'attività

La conduzione dell'OAD FCT in regime di milizia non è più auspicabile. Siamo stati in grado di gestirlo in questo modo fino ad oggi perché l'attività è cresciuta nei decenni con noi e quindi abbiamo sempre calibrato le nostre attività non OAD in funzione dell'impegno richiesto dall'associazione. Ci rendiamo conto che ciò non sarebbe possibile per chi dovesse subentrare. Ne consegue che l'OAD FCT andrebbe gestito con del personale fisso affiancato da un comitato di milizia. Bisognerebbe quindi durante almeno due esercizi farci affiancare da una persona in possesso di una buona base sulla LRD, sul funzionamento degli OAD, sui compiti che incombono ad un OAD, eccetera e che si impratichisca durante almeno 24 mesi nel mestiere.

Ciò starebbe a significare che per il biennio 2025/2026 i costi aumenterebbero ancora di almeno il 20%. Andrebbe inoltre trovato anche un numero di persone sufficiente a sostituire gli uscenti di comitato e che dispongano delle qualifiche professionali adatte e godano però di una indipendenza verso i propri assoggettati. I futuri membri di comitato e/o di direzione non possono essere membri dell'OAD FCT.

Va inoltre tenuto presente che l'OAD FCT si trova confrontato con una fuoriuscita di membri che stanno assoggettandosi agli Organismi di Vigilanza che non è ancora terminata.

Dalle nostre proiezioni a partire dal 2024 l'OAD FCT si troverà con un numero di affiliati attorno ai 150 che dovranno fare fronte alla copertura di un budget annuale che si aggirerà a non meno di 500'000 franchi. Il calcolo è presto fatto se ora mediamente un affiliato OAD paga 2'500 franchi all'anno si troverà confrontato con una tassa media di almeno 3'400 franchi a cui vanno ad aggiungersi i costi di formazione e quelli di revisione (che dovranno essere integralmente recuperati e non più a forfait come oggi).

Si consideri che più di 20 affiliati non hanno mandati soggetti e che pertanto a fronte di un forte incremento della tassa potrebbero decidere di dimissionare. Ecco che allora il costo per affiliato lieviterebbe di altri 400/500 franchi annui per affiliato restante.

Nel caso venisse scelta questa opzione per il 2024 il mantenimento dell'attuale tassa non sarebbe ovviamente più possibile.

Crediamo di poter affermare che considerato il rincaro, il rischio di ulteriori dimissioni e tutti gli altri elementi imponderabili non vi sono garanzie di continuità.

b) Trasferimento dei membri ad altro OAD

Come vi è noto l'OAD FCT da anni collabora con un altro OAD, la Polyreg, nell'ambito della formazione in Ticino e nella creazione dell'Organismo di Vigilanza OSFIN. Abbiamo quindi aperto un canale di discussione con questa associazione per verificare la possibilità di una cessione di membri. Polyreg, che si trova confrontata anche lei con un calo del numero di affiliati per il passaggio degli stessi negli OV, si è dichiarata disposta di principio ad accogliere i nostri membri.

Presentiamo questa possibilità all'assemblea in alternativa a quella precedente che offre un vantaggio economico poiché le tasse attuali di Polyreg sono simili a quelle attualmente da voi pagate all'OAD FCT (senza il rincaro previsto nella variante precedente). Con Polyreg abbiamo stipulato una lettera di intenti vincolata alla vostra approvazione che se ci verrà conferita ci permetterà di trattare più concretamente i prossimi passi da intraprendere. Secondo i nostri intendimenti qualora venisse scelta questa opzione l'OAD FCT, che sarebbe a questo punto destinato a chiudere dopo il passaggio dei membri, potrebbe mantenere delle tasse più basse

nei prossimi anni andando a consumare quanto accantonato negli anni precedenti non dovendo più garantire una copertura dei costi di esercizio pari ad un anno di attività.

Polyreg è già attiva in Ticino con uffici propri da molti anni, è presente in tutta la Svizzera e richiede ai propri affiliati la tenuta di un comportamento in ambito LRD simile al nostro, le differenze nell'ambito della gestione dei dossier esistono ma non sono insormontabili. L'OAD FCT ha già garantito a Polyreg che qualora questo passo si concretizzasse provvederà a proprie spese a formare gli affiliati che acconsentiranno al loro trasferimento. Non vi sarà nessun obbligo di trasferimento, ogni affiliato sarà libero di scegliere se passare sotto Polyreg o se aderire ad un altro OAD.

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

A favore della variante a) (continuazione in proprio):	1
A favore della variante b) (trasferimento a Polyreg):	56
Astenuti:	0

9. Varie ed eventuali

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

Per il Comitato Direttivo

Massimo Tognola
Presidente

Luca Confalonieri
Segretario

(senza firme autografe)