

Analisi dei rischi **in relazione all'attività professionale svolta dall'IF** **(Valevole per i revisori esterni)**

Base legale

Principio: Cifra 6, paragrafo 5 del Concetto di controllo OAD-FIDUCIARI|SUISSE

Nell'ambito della propria verifica, il revisore esterno, esegue un'analisi dei rischi connessi con l'attività professionale svolta dall'intermediario finanziario. Per consentire al revisore esterno di formarsi un adeguato giudizio sull'analisi del rischio, l'intermediario finanziario si obbliga a mettergli a disposizione tutti gli atti indispensabili ed obbligatori, nonché le informazioni necessarie (contabilità, tariffario, regolamenti interni, documentazione bancaria, ecc.). Per giudicare il contenuto delle singole fattispecie per le quali si impone un obbligo di chiarimento ai sensi dell'art. 6 della LRD, devono essere visionati nel dettaglio i documenti giustificativi relativi alle singole transazioni.

Criteri per l'analisi dei rischi presso l'IF da parte del revisore esterno

Nell'ambito della redazione del rapporto di revisione (formulario n. 8 dell'OAD-FIDUCIARI|SUISSE), il revisore esterno deve classificare l'intermediario finanziario in base ai rischi connessi con la LRD (rischio normale, rischio elevato). Per l'OAD questa suddivisione rappresenta un'importante indicazione circa il genere di attività svolta dall'intermediario finanziario (tipologia di prestazioni, genere di clientela), come pure fornisce indicazioni sulla sua organizzazione in ambito LRD. Ecco qui di seguito alcuni esempi per tale suddivisione.

Unicamente coloro che non hanno alcun mandato sottoposto alla LRD possono definire relazioni senza alcun rischio!

➔ **nessun rischio** = nessun mandato LRD

| Rischio LRD normale | Rischio LRD elevato |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">- Pagamento dei salari- Servizi nel campo delle operazioni di pagamento in CH o nell'UE- Mandato privato dagli eredi per la divisione dell'eredità- Mandati di gestione patrimoniale con procura limitata- Custodia di valori mobiliari | <ul style="list-style-type: none">a) Relazioni d'affari che comportano un rischio elevato PEP / relazioni con paesi NCCT / Nuovo cliente senza contatto personaleb) Transazioni che comportano un rischio elevato (cifra 3.4.3 Reg. OAD)<ul style="list-style-type: none">- transazioni che appaiono inusuali- indizi «criminali» o di appartenenza ad organizzazioni criminali- transazioni a contanti eccedenti l'importo di CHF 100'000- Money-Transfer eccedenti l'importo di CHF 5'000- divergenze considerevoli quanto a tipo, volume e frequenza delle transazioni, rispetto a quelle normalmente effettuate nell'ambito della stessa relazione d'affari- divergenze considerevoli quanto a tipo, volume e frequenza delle transazioni, rispetto a quelle normalmente effettuate nell'ambito di relazioni d'affari similic) Attività attraverso veicoli finanziari *)<ul style="list-style-type: none">- Attività come organo in società di domicilio che non sono ubicate in CH/FL o nell'UE (strutture offshore)- Fondazioni private all'estero (FL è considerato quale paese straniero)- Trusts- Mandati di gestione patrimoniale con procura illimitatad) Organizzazione insufficiente / incarti LRD incompleti |

*) Il revisore esterno può utilizzare criteri diversi da quelli prescritti dall'OAD («analisi dei rischi» per veicoli finanziari), a condizione che fornisca una spiegazione plausibile per iscritto nel suo rapporto di controllo (formulario no. 8). Le fattispecie di cui alla lettera a, b e d, sono sempre da considerarsi con rischio LRD elevato.