

## **Criteri per le relazioni d'affari LRD caratterizzate da un rischio elevato (valevole per gli intermediari finanziari)**

### **Base legale**

#### **Principio: cifra 3.4.1. del Regolamento OAD-FIDUCIARI|SUISSE**

- 1 L'intermediario finanziario separa i propri mandati sottoposti alla LRD in due categorie:
  - a) Relazioni d'affari che comportano un rischio elevato;
  - b) Relazioni d'affari che non comportano un rischio elevato.
- 2 Per le relazioni d'affari con persone esposte politicamente (PEP), valgono in ogni caso i principi relativi ad una relazione d'affari caratterizzata da rischio elevato.
- 3 Questa separazione è verificata annualmente dall'intermediario finanziario, il quale la mette a disposizione nell'ambito dell'annuale revisione esterna OAD.
- 4 Il comitato esecutivo OAD-FIDUCIARI|SUISSE mette a disposizione esempi di relazioni d'affari caratterizzate da un rischio elevato. Questi esempi sono visibili nel formulario "Dichiarazione dell'intermediario finanziario" e sono regolarmente aggiornati. Per l'intermediario finanziario, l'utilizzo di questo formulario è obbligatorio.

**Avviso:** Transazioni che comportano un rischio elevato: vedi cifra 3.4.3 del Regolamento OAD (valevole dall'1.1.2010)

### **Criteri per le relazioni d'affari LRD che presentano un rischio elevato**

Tutte le relazioni d'affari LRD che adempiono alle condizioni seguenti, sono obbligatoriamente da classificare come relazioni d'affari caratterizzate da rischio elevato.

#### **- PEP (Politically Exposed Persons)**

Secondo la cifra 1.4., paragrafo b del Regolamento OAD, sono considerate persone esposte politicamente:

1. le persone che occupano una funzione pubblica preminente all'estero, quali: i capi di Stato e di Governo, i politici di alto rango a livello nazionale, gli alti funzionari dell'amministrazione, della giustizia, dell'esercito e dei partiti a livello nazionale e gli organi superiori delle imprese pubbliche di importanza nazionale;
2. le imprese e le persone che sono riconoscibilmente vicine alle suddette persone per motivi familiari, personali o d'affari.

#### **- Criteri geografici (NCCT)**

Il domicilio e/o la sede dell'attività commerciale della controparte e/o dell'avente diritto economico è situata in un paese presente sulla lista NCCT (Non Cooperative Countries or Territories, [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)) del GAFI.

- #### **- Nuovo cliente LRD senza contatto personale** (Valevole per un nuovo cliente LRD per il quale sono rispettati gli obblighi di diligenza ma con il quale l'IF non ha ancora avuto un contatto personale e le cui prestazioni a favore del nuovo cliente sono inusuali rispetto al campo di attività dell'IF).

L'intermediario finanziario può definire egli stesso ulteriori criteri. Ciò può essere ad esempio il caso per quegli intermediari finanziari confrontati con un numero elevato di relazioni d'affari in ambito LRD. I relativi criteri dovranno tuttavia essere definiti per iscritto. Alcuni possibili criteri sono:

- ammontare elevato dei valori patrimoniali depositati (l'IF ne definisce l'ammontare).
- ammontare elevato dei valori patrimoniali in entrata ed in uscita (l'IF ne definisce l'ammontare).
- tipologia di attività della controparte e dell'avente diritto economico (definita dall'IF).