

COMPITI DELLA PERSONA DI CONTATTO LRD - DIRETTIVE INTERNE

Valido dal 1.1.2016

Posizione della persona di contatto LRD

Gli intermediari finanziari designano una persona di contatto LRD ciascuno. La persona di contatto LRD deve essere possibilmente membro del consiglio di amministrazione o della direzione (con autorizzazione di firma) dell'intermediario finanziario, avere la facoltà di impartire ordini nei confronti di tutti i collaboratori o essere in possesso di qualifica idonea.

Gli intermediari finanziari con oltre 50 mandati LRD devono inoltre designare internamente un sostituto della persona di contatto LRD che sottostà agli stessi obblighi di formazione di quest'ultima.

Occorre presentare la seguente documentazione per poter verificare la nomina della persona di contatto LRD da parte dell'intermediario finanziario:

- copia di un documento di identificazione in corso di validità (passaporto, carta di identità, licenza di condurre), vistata dal titolare;
- estratto del casellario giudiziale originale (datato di al massimo tre mesi);
- dichiarazione personale della persona interessata attestante l'assenza di procedure penali o amministrative pendenti a suo carico in relazione alla sua attività professionale: formulario «Dichiarazione personale»;
- curriculum vitae firmato in originale;
- attestato di qualifica professionale e tecnica (copia del titolo di studio e/o del certificato di capacità professionale, vistati dal titolare).

La persona di contatto LRD è tenuta a frequentare i corsi di formazione e di formazione continua dell'OAD (cfr. di seguito). Questo obbligo non può essere delegato. In caso di modifica del personale, occorre garantire che la nuova persona di contatto frequenti un corso base in ambito LRD entro sei mesi e adempia all'obbligo di formazione continua.

Obblighi della persona di contatto LRD nel quadro della formazione, della formazione continua e direttive

a) Corso base in ambito LRD:

le persone di contatto di nuovi intermediari finanziari aderenti e le nuove persone di contatto LRD di intermediari finanziari già aderenti devono concludere il corso base dell'OAD entro sei mesi. I nuovi collaboratori con mandato LRD devono essere formati entro sei mesi se necessario per l'adempimento degli obblighi ai sensi della LRD.

b) Formazione continua in ambito di LRD:

La persona di contatto LRD è tenuta a partecipare periodicamente, di regola con frequenza annuale, a uno dei corsi di formazione continua in ambito LRD. All'occorrenza, l'Organo d'informazione OAD può obbligare la persona di contatto LRD a partecipare annualmente.

L'OAD-FIDUCIARI|SUISSE di regola riconosce i corsi base e i corsi di formazione continua di altri OAD accreditati dalla FINMA per gli intermediari finanziari aderenti. Recapitare una copia della conferma del corso alla segreteria centrale OAD.

c) Formazione dei collaboratori:

Provvede alla formazione dei collaboratori che operano nell'ambito di relazioni d'affari LRD o li invia ai corsi dell'OAD.

d) Emissione di disposizioni interne:

Se la responsabilità per i mandati LRD ricade, oltre che sulla persona di contatto LRD, anche su altre persone (che dispongono della facoltà di emanare disposizioni a riguardo del patrimonio del cliente), la persona di contatto LRD è tenuta a emanare disposizioni interne in ambito LRD che vanno poi approvate dalle direzioni del rispettivo intermediario finanziario.

e) Le direttive disciplinano in particolare:

- i criteri relativi alle relazioni d'affari LRD che presentano rischi elevati;
- la determinazione di importi limite per le transazioni che presentano rischi elevati;
- la determinazione delle caratteristiche principali e della frequenza della formazione dei collaboratori;
- la politica aziendale in merito agli individui esposti politicamente;
- le competenze per le notifiche all'Ufficio di comunicazione per la lotta contro il riciclaggio di denaro (MROS).

f) Conoscenza della lista delle sanzioni e degli embarghi della SECO:

la persona di contatto LRD è tenuta a conoscere e ad agire in conformità alla lista delle sanzioni in vigore. Deve garantire che l'intermediario finanziario abbia un abbonamento ai relativi feed-RSS della SECO.

https://www.seco.admin.ch/seco/it/home/Aussenwirtschaftspolitik_Wirtschaftliche_Zusammenarbeit/Wirtschaftsbeziehungen/exportkontrollen-und-sanktionen/sanktionen-embargos.html

Commissione OAD, 3 maggio 2017