

Tornado fiscale imminente: istruzioni urgenti

Quali misure pratiche nel rispetto delle norme che puniscono il riciclaggio

Il 12.12.14 il Parlamento, con l'attuazione delle Raccomandazioni antiriciclaggio dell'OCSE stravolge una prassi pluridecennale della piazza finanziaria svizzera. Come comportarsi lo stabilisce la FINMA con la revisione totale della sua Ordinanza anti-riciclaggio. Chi ne risponde? Per la FINMA: "il cda o la direzione gerarchica al suo più alto livello". Infatti, la FINMA dà a queste persone l'obbligo di fare allestire e approvare "un'analisi dei rischi nell'ottica della lotta contro il riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo". In caso di riciclaggio, se questa analisi fosse stata carente, anche la banca come tale si espone al rischio di un procedimento penale in Svizzera. In prima fila, a sostenere questa storica onda d'urto, ci sono i compliance officers, i giuristi e i responsabili



PAOLO BERNASCONI

Avv., Resp. Area Diritto, CSB

della gestione del rischio, in seconda fila, i revisori interni ed esterni, tutti bersaglio di FINMA e Pubblici Ministeri, del consiglio di amministrazione e direzione generale, mentre, fuori, scalpitano i clienti disorientati e spesso irritati. Tutti a prepararsi, quindi, per la imminente entrata in vigore delle nuove regole FINMA. Tutto cambia: l'identificazione non più solo dell'avente diritto economico di società di comodo, bensì anche delle persone che detengono il controllo sulle persone giuridiche svizzere ed estere con attività operativa, adattamento nei confronti di commercianti tenuti a nuovi obblighi antiriciclaggio per i pagamenti superiori a 100.000 CHF, comportamento obbligatorio per le nuove categorie delle persone politicamente esposte, ricaduta delle nuo-

ve regole sulle società anonime. Nulla si legge nella nuova Ordinanza FINMA sull'onda d'urto fiscale. Ma la FINMA ne parla - eccome! - nelle sue decisioni che colpiscono banche ed altri intermediari finanziari quando vengono scoperti a persistere nei modelli d'affari fondati sull'assistenza alle infrazioni fiscali della propria clientela. Addirittura, le direttive interne devono disciplinare anche l'attuazione degli obblighi anti-evasione fiscale previsti dalla Convenzione di Diligenza. Come di consueto, al CSB si farà luce in questo labirinto in diversi seminari, in particolare durante il Convegno «**La nuova legislazione svizzera antiriciclaggio**», in programma il 28.5.15.

A cura di **Paolo Bernasconi**
Avv., Resp. Area Diritto, CSB

CENTRO
DI STUDI BANCARI
VILLA NEGRONI
ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE



**Prossimi
eventi formativi**
Maggiori informazioni e iscrizioni
www.csbancari.ch
Tel. +41 (0)91 967 42 64

CONVEGNI

LA NUOVA LEGISLAZIONE SVIZZERA ANTIRICICLAGGIO

Il recepimento delle Raccomandazioni del GAFI e le modifiche introdotte nella ORD-FINMA

Relatori: R. Sansonetti, F. Gante, F. Ferrari, P. Bernasconi

Date e orari: 28 maggio 2015 dalle 16.00 alle 19.30

CORSI

BILANCIO E GRADO DI COPERTURA DI UNA CASSA PENSIONI SVIZZERA

Docente: A. Fusetti

Data e orario: 20 maggio 2015 dalle 08.30 alle 12.00

PROFILI FISCALI DELLE OPERAZIONI STRAORDINARIE

Docenti: C. Ghielmetti, P. A. Jäggi

Date e orari: 27 e 28 maggio 2015 dalle 08.30 alle 17.00

IL PROCESSO DI INVESTIMENTO DI UN FONDO PENSIONE

Docenti: F. Ammirati, A. Fusetti

Date e orari: 20 maggio 2015 dalle 13.30 alle 17.00, 27 maggio 2015 dalle 08.30 alle 17.00