

Checklist „Studio“

Nome dello studio:

Affiliazione individuale collettiva
 società di persone persona giuridica

Il controllo dell'organizzazione dello studio e dei punti di controllo relativi ai membri dell'OAD deve fornire informazioni su:

- la capacità organizzativa e strutturale dello studio finalizzata a garantire l'adempimento degli obblighi ai sensi della legge sul riciclaggio di denaro (LRD) e del regolamento dell'OAD,
- la presenza dei requisiti personali delle persone incaricate di adempiere a questi obblighi nonché
- l'adeguatezza dei mezzi impiegati nello studio.

Le osservazioni particolari, qualora non siano già richieste come obbligatorie, devono essere indicate dai controllori nel campo delle osservazioni e giustificazioni, a loro discrezione.

Domanda	Risultato	Osservazioni/Ragionamenti
1. Responsabilità e organizzazione del personale		
1.1	C'è un consulente del servizio LRD ai sensi dell'art. 53 cpv. 5 del Regolamento OAD (non obbligatorio in caso di affiliazione individuale)?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a
	Se sì, è stato annunciato all'OAD?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no
1.2	C'è un controllore del servizio LRD ai sensi dell'art. 53 cpv. 6 del Regolamento OAD (non obbligatorio in caso di un numero di persone sottoposte all'obbligo di assoggettamento inferiore a 20 comprese le persone annunciate)?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a
	Se sì, è stato annunciato all'OAD?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no
1.3	Chi è competente per l' identificazione della controparte e l'accertamento dell'avente diritto economico?	
1.4	Chi è competente per l' adempimento dell'obbligo di comunicazione e per il blocco dei beni?	
1.5	Come vengono preparati e adempiuti l'obbligo di comunicazione e il blocco dei beni?	
1.6	Chi è responsabile per la formazione interna ?	

1.7	Sono stati previsti dei sostituti per le funzioni precise?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	
	Se sì, chi? - Centro specializzato MLA - Identificazione - Identificazione dell'avente diritto economico - Obbligo di comunicazione - Blocco dei valori patrimoniali - Formazione		
1.8	Le richieste estese alle banche dati forniscono informazioni pertinenti riguardo all'attività LRD del membro?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a	
	Se sì, quali?		
1.9	Ci sono indicazioni che: <ul style="list-style-type: none"> • presso un membro della direzione o una persona incaricata della gestione, • presso un membro dell'organo di direzione supremo, • presso un membro del servizio antiriciclaggio, • presso una persona soggetta a obbligo di subordinazione, • presso un socio o un azionista, possa sussistere un rischio riguardo alla garanzia di un'attività ineccepibile e al rispetto degli obblighi previsti dalla legislazione sul riciclaggio di denaro e dai regolamenti, o che la reputazione possa essere compromessa? Se sì, con chi e perché?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	
1.10	Ci sono indizi che, per un azionista o socio qualificato ¹ , possa esserci un rischio riguardo alla garanzia di un'attività ineccepibile alla reputazione, o	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	

¹ che detenga il 10% o più dei voti o del capitale

che la sua influenza potrebbe avere un impatto negativo su una gestione prudente e solida dell'attività commerciale?		
--	--	--

Se sì, con chi e perché?		
--------------------------	--	--

2. Registro

2.1.	Esiste un registro centrale di tutti gli incarti LRD?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	
2.2.	È stata scelta una forma organizzativa diversa?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	
	Se sì, quale?		
2.3.	Esiste un elenco (elenco dei mandati degli organi) di tutte le relazioni d'affari gestite dall'affiliato in cui riveste una funzione di organo nell'ambito di un'attività IF e di un'attività non IF?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	
	Se no, perché?		
2.4.	L'elenco dei mandati corrisponde alla situazione effettiva?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	
	Se no, perché?		

3. Direttive interne

3.1.	Ci sono delle direttive interne volte a impedire e a lottare contro il riciclaggio di denaro?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a	
3.2.	Regolano gli ambiti previsti dall'art. 54 del regolamento OAD?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a	
3.3.	Queste direttive sono adeguate?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a	
	Giustificazione (parole chiave)		
3.4.	I collaboratori e gli impiegati conoscono le direttive?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a	

4. Classificazione in gruppi di rischio (direttive interne) e classificazione dei dossier ai gruppi di rischio

4.1.	Ci sono delle direttive scritte (eventualmente facenti parte delle direttive interne di cui alla domanda 3) concernenti la classificazione in gruppi di rischio?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	
4.2.	È stato emesso, in applicazione dell'art. 54 cpv. 4 lett. i) e lett. j) del Regolamento OAD, una direttiva interna per l'identificazione delle relazioni d'affari e transazioni che presentano un rischio accresciuto (entrambi sono obbligatori per tutti gli intermediari finanziari)?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	

4.3	I principi dell'aggiornamento della documentazione cliente e dell'esecuzione del controllo interno (art. 54 cpv. 1 lett. m) e n) del Regolamento OAD) sono stati definiti e concretizzati per iscritto (entrambi imperativamente necessari per tutti gli IF)?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	
4.4	I criteri di ripartizione sono definiti in maniera chiara e concreta?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	
4.5 4.5.1	<p>I seguenti criteri per le relazioni d'affari a rischio accresciuto (cfr. art. 41 del Regolamento) fanno parte delle direttive interne e le relazioni d'affari sono state classificate di conseguenza dall'IF?</p> <p>Criteri imperativi (cfr. art. 41 cpv. 3 Regolamento):</p> <ul style="list-style-type: none"> – PPE – Sede o domicilio della/del CP/ADE/DC² o del procuratore, segnatamente sede in uno dei Paesi che il Gruppo d'azione finanziaria (GAFI) considera ad alto rischio ("lista nera") oppure non cooperativo ("lista grigia"), per il quale il GAFI invita inoltre a un'elevata diligenza. 	<p>parte delle direttive interne</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no</p>	<p>classificazione degli incarti in quelli a rischio accresciuto, nella misura in cui sono stati verificati in occasione del controllo e sono stati soddisfatti i requisiti di rischio.</p> <p>sì = è stato individuato almeno un incarto che soddisfa questo criterio ed è classificato come incarto a rischio accresciuto sulla base di questo criterio.</p> <p>no = è stato trovato almeno un incarto che soddisfa questo criterio, ma non è classificato come incarto a rischio accresciuto.</p> <p>n/a = non sono stati trovati incarti che soddisfino questo criterio.</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p>

² CP: controparte; ADE: avente diritto economico; DC: detentore del controllo.

<p>4.5.2</p>	<p>Ulteriori criteri (cfr. art. 41 cpv. 2 del Regolamento):</p> <ul style="list-style-type: none"> – Nazionalità CP/ADE/DC – Tipo e luogo dell'attività commerciale della/del CP/ADE/DC o del procuratore – Attività commerciale non nota – Assenza di contatto personale con la/il CP/ADE o il procuratore – Tipo delle prestazioni richieste o dei prodotti – Ammontare dei valori patrimoniali consegnati – Ammontare delle entrate e delle uscite di valori patrimoniali – Paese di provenienza o di destinazione di pagamenti frequenti – Complessità della struttura (società di sede) – Informazione/i errata/e o fuorviante/i della/del CP/ADE/DC o del procuratore nei confronti dell'IF 	<p>parte delle direttive interne</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no</p>	<p>classificazione dei fascicoli in quelli a maggior rischio, nella misura in cui sono stati verificati in occasione dell'ispezione e sono stati soddisfatti i requisiti di rischio.</p> <p>sì = è stato individuato almeno un incarto che soddisfa questo criterio ed è classificato come incarto a rischio accresciuto sulla base di questo criterio. no = è stato trovato almeno un incarto che soddisfa questo criterio, ma non è classificato come incarto a rischio accresciuto. n/a = non sono stati trovati incarti che soddisfino questo criterio.</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p>
<p>4.5.3</p>	<p>Altri criteri (relazioni d'affari) fanno parte delle direttive interne e le relazioni d'affari sono state classificate di conseguenza dall'IF?</p>	<p>parte delle direttive interne</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no</p>	<p>classificazione dei fascicoli in quelli a maggior rischio, nella misura in cui sono stati verificati in occasione dell'ispezione e sono stati soddisfatti i requisiti di rischio.</p> <p>sì = è stato individuato almeno un incarto che soddisfa questo criterio ed è classificato come incarto a rischio accresciuto sulla base di questo criterio. no = è stato trovato almeno un incarto che soddisfa questo criterio, ma non è classificato come incarto a rischio accresciuto. n/a = non sono stati trovati incarti che soddisfino questo criterio.</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p>
	<p>Se sì, quale?</p>		

4.6	I seguenti criteri per le transazioni a rischio accresciuto (cfr. art. 42 del Regolamento) fanno parte delle direttive interne e le transazioni sono state classificate di conseguenza dall'IF?		
4.6.1	<p>Criteri imperativi (cfr. art. 42 cpv. 3 del Regolamento):</p> <ul style="list-style-type: none"> – Transazioni nell'ambito delle quali valori patrimoniali menzionati all'art. 2 lett. a) del Regolamento OAD, con un controvalore superiore a CHF 100'000, o l'equivalente in moneta estera, vengono depositati o ritirati fisicamente, in una sola volta o in modo scaglionato – Il trasferimento di denaro e di valori menzionati all'art. 2 lett. a) e b) del Regolamento quando una o più transazioni apparentemente collegate fra di loro raggiungono o superano la somma di CHF 5'000 o l'equivalente in valuta straniera – Paese di provenienza o di destinazione di pagamenti, in particolare da o verso un paese considerato dal GAFI ad alto rischio ("lista nera") o non cooperativo ("lista grigia") e per cui il GAFI invita inoltre a un'elevata diligenza. 	<p>parte delle direttive interne</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no</p>	<p>classificazione dei fascicoli in quelli a maggior rischio, nella misura in cui sono stati verificati in occasione dell'ispezione e sono stati soddisfatti i requisiti di rischio.</p> <p>sì = è stato individuato almeno un incarto che soddisfa questo criterio ed è classificato come incarto a rischio accresciuto sulla base di questo criterio.</p> <p>no = è stato trovato almeno un incarto che soddisfa questo criterio, ma non è classificato come incarto a rischio accresciuto.</p> <p>n/a = non sono stati trovati incarti che soddisfino questo criterio.</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a</p>

4.6.2	Ulteriori criteri (cfr. art. 42 cpv. 2 Regolamento): <ul style="list-style-type: none"> – Ammontare delle entrate e delle uscite di valori patrimoniali – Cambiamenti significativi del tipo, dei volumi o delle frequenze delle transazioni rispetto a quanto precedentemente avvenuto nell'ambito della relazione d'affari in esame – Cambiamenti significativi del tipo, dei volumi o delle frequenze delle transazioni rispetto a relazioni d'affari paragonabili 	parte delle direttive interne <input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	classificazione dei fascicoli in quelli a maggior rischio, nella misura in cui sono stati verificati in occasione dell'ispezione e sono stati soddisfatti i requisiti di rischio. sì = è stato individuato almeno un incarto che soddisfa questo criterio ed è classificato come incarto a rischio accresciuto sulla base di questo criterio. no = è stato trovato almeno un incarto che soddisfa questo criterio, ma non è classificato come incarto a rischio accresciuto. n/a = non sono stati trovati incarti che soddisfino questo criterio.	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a <input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a <input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a
4.6.3	Altri criteri (transazioni) fanno parte delle direttive interne e le transazioni sono state classificate di conseguenza dall'IF?	parte delle direttive interne <input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	classificazione dei fascicoli in quelli a maggior rischio, nella misura in cui sono stati verificati in occasione dell'ispezione e sono stati soddisfatti i requisiti di rischio. sì = è stato individuato almeno un incarto che soddisfa questo criterio ed è classificato come incarto a rischio accresciuto sulla base di questo criterio. no = è stato trovato almeno un incarto che soddisfa questo criterio, ma non è classificato come incarto a rischio accresciuto. n/a = non sono stati trovati incarti che soddisfino questo criterio.	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a
	Se sì, quale?			
4.6.4	Viene effettuata la regolare revisione annuale per la prosecuzione dei dossier a rischio ai sensi dell'art. 40 del Regolamento?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a		
	Se sì, da chi?			
5. Conservazione				
5.1	I documenti LRD sono conservati separatamente dalla documentazione protetta dal segreto professionale?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no		

5.2	La documentazione adempie ai requisiti di cui agli art. da 49 a 52 del Regolamento OAD?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	
6. Formazione			
6.1	I collaboratori sono sufficientemente formati per quanto riguarda gli obblighi di diligenza, di comunicazione, il blocco dei beni, le disposizioni d'esecuzione della LRD e quelle del codice penale (art. 260ter, 305bis e 305ter CP)?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a	
	Se sì - come viene garantita una formazione sufficiente dei collaboratori e degli ausiliari per la lotta contro il riciclaggio di denaro?		
6.2	Esiste un programma di formazione?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a	
6.3	I collaboratori sono stati sensibilizzati in merito alle relazioni d'affari e transazioni dubbiose ai sensi della LRD e alla loro classificazione in funzione del rischio?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a	
6.4	Gli intermediari finanziari attivi in seno allo studio hanno seguito i seminari di formazione continua ?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	
	Se sì, quali dall'ultimo controllo?		
7. Controllo interno			
7.1	Esiste un controllo interno avente come obiettivo di assicurare il rispetto degli obblighi secondo la LRD, lo Statuto OAD e le direttive interne?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no; <input type="checkbox"/> n/a	
	Motivazione, se n/a:		
7.2	Se sì, è sufficiente tenuto conto del volume d'affari dell'IF assoggettato alla LRD?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no	

8. Aspetti generali		
8.1	Vengono utilizzate società straniere e/o svizzere proprie per attività di intermediazione finanziaria?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no
8.2	Sulla base delle procedure di controllo effettuate, ci sono indicazioni che persone o società svolgano un'attività assoggettata alla LRD senza autorizzazione ?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no
	Se sì, quale?	
8.3	Ci sono indizi che nello studio legale le relazioni di intermediazione finanziaria non siano gestite tramite un membro passivo affiliato (individuo, collettivo, società)?	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no
	Se sì, quali?	
8.4	Il grado d'organizzazione è adatto alle circostanze (istruzioni, formazione, competenza, informazione dei collaboratori) e ciò in particolare con riferimento al numero di incarti LRD e di relazioni d'affari rispettivamente di transazioni che presentano un rischio accresciuto	<input type="checkbox"/> sì; <input type="checkbox"/> no

Impressione generale:

- Molto bene (si prega di motivare sempre)
- Buono
- Insufficiente (si prega di motivare sempre)

Preso atto:

(luogo, data)

L'intermediario finanziario

Il controllore OAD