

Checklist contratto del personale ausiliario (secondo ORD)

Un intermediario finanziario può avvalersi di agenti come personale ausiliario per lo svolgimento delle sue attività rilevanti ai sensi della LRD, senza che essi stessi debbano necessariamente affiliarsi ad un OAD come intermediari finanziari. Affinché possano avvalersi dell'affiliazione dell'intermediario finanziario, le persone ausiliarie secondo l'art. 2 cpv. 2 lett. b dell'Ordinanza relativa alla lotta contro il riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo (ORD) devono:

- sottostare alle direttive ed il controllo dell'intermediario finanziario mandatario;
- essere selezionati con accuratezza dall'intermediario finanziario, tenendo conto almeno che:
 - l'ausiliario deve essere degno di fiducia e godere di una buona reputazione (referenze, estratto del casellario giudiziario, certificati dell'attività precedente);*
 - l'ausiliario deve dimostrare di possedere sufficienti conoscenze e competenze, e quindi di essere in grado di svolgere le mansioni doverosamente e diligentemente (curriculum vitae, diplomi, attestati);*
 - l'ausiliario deve aver preso sufficienti misure organizzative per poter svolgere correttamente l'attività delegata;*

(* il mandante è tenuto a documentare questi punti)

L'ausiliario e l'intermediario finanziario (= il mandante) devono obbligatoriamente sottoscrivere un contratto scritto che disciplini **esplicitamente** (almeno) i seguenti punti:

- secondo l'art. 8 LRD, in che modo l'ausiliario è coinvolto nei provvedimenti organizzativi dell'intermediario finanziario per impedire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, e in che modo gli viene garantita una formazione di base e continua;
- un adeguato coinvolgimento nei processi di controllo e sorveglianza rilevanti ai sensi della LRD deve comprendere, in particolare, la garanzia di un rilevamento globale del superamento delle soglie e l'adempimento dei relativi obblighi di diligenza; tali requisiti si applicano indipendentemente dal fatto che l'ausiliario sia esso stesso vigilato in qualità di intermediario finanziario;
- che l'ausiliario agisca esclusivamente in nome e per conto dell'intermediario finanziario;
- che l'ausiliario sia esclusivamente remunerato dall'intermediario finanziario (e non dal cliente finale) e come questo avviene.

In caso di trasferimento di denaro o valori (→ ai sensi del §14 cpv. 2, nota a piè di pagina 1 del Regolamento dell'OAD PolyReg) il contratto deve prevedere **inoltre** esplicitamente:

- che l'ausiliario sia attivo per un solo intermediario finanziario affiliato (= mandante; clausola di esclusività per l'ausiliario).

Attenzione: nel caso in cui l'ausiliario non possa o non voglia sottoscrivere la clausola di esclusività o questa sia de facto elusa, l'agente **non** può essere considerato un ausiliario ai sensi dell'ORD e deve essere egli stesso debitamente **assoggettato** come **intermediario finanziario a sé stante**, ad esempio mediante affiliazione ad un OAD. La sottoscrizione di un mero **contratto di agenzia** in questi casi è comunque ammessa. Il mandante deve assicurarsi prima della conclusione del contratto che l'agente sia sottoposto ad un'autorità di vigilanza.*

I contratti conclusi con personale ausiliario, così come il mantenimento delle condizioni citate (in particolare per quel che attiene alla sorveglianza, formazione e formazione continua degli ausiliari), saranno verificati periodicamente durante l'audit LRD ordinario dell'intermediario finanziario da parte dell'OAD PolyReg.

Versione 03.2026