

RAPPORTO DI AUDIT

per l'audit ordinario LRD effettuato ai sensi del §51 del Regolamento dell'OAD PolyReg

I temi menzionati di seguito rappresentano il contenuto minimo dello svolgimento dell'audit che la società di audit è tenuta a completare e a documentare. Essa è libera di completare questo formulario. L'entità delle annotazioni dell'audit dev'essere adattata al rischio rappresentato dall'intermediario finanziario.

Audit effettuato dalla società di audit:

Data dell'audit:

A. Intermediario finanziario controllato

Nome della ditta e sede :

Primo audit dell'IF : SI
NO

Ultimo audit :

Periodo controllato :

Stato del membro¹ : ATTIVO
INATTIVO
VOLONTARIO

Attività a titolo professionale?² : SI
NO

Ambito d'attività³

(selezione multipla possibile, obbligatoria per avvocati e notai, così come per i VASP⁴)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Attività di consulenza / domiciliazione ⁵ | <input type="checkbox"/> Servizi nel campo delle operazioni di pagamento |
| <input type="checkbox"/> Trasferimento di denaro | <input type="checkbox"/> Credito, leasing, factoring, forfetizzazione |
| <input type="checkbox"/> Cambio | <input type="checkbox"/> Attività fiduciarie |
| <input type="checkbox"/> Materie prime e metalli preziosi | <input type="checkbox"/> Trust (a titolo non professionale) |
| <input type="checkbox"/> Custodia di valori | <input type="checkbox"/> Avvocato e notaio ⁶ |
| <input type="checkbox"/> Trasporto di valori | <input type="checkbox"/> Consulenza in investimenti / consulente LSerFi ⁷ |
| <input type="checkbox"/> Intermediazione assicurativa | |
| <input type="checkbox"/> Gestione patrimoniale (a titolo non professionale) | |
| <input type="checkbox"/> Divise/Forex (a titolo non professionale) | |
| <input type="checkbox"/> Società d'investimento ⁸ | |

L'attività svolta presenta anche le seguenti caratteristiche:

- VASP: utilizzo di criptovalute o servizi basati sulla tecnologia Blockchain (tokens, ICO, ecc.)⁹
- Concessione di crediti al consumo
- Acquisto di oro vecchio
- Emissione di carte prepagate
- Nessuna attività di IF, ma:¹⁰

¹ Per l'inattività è determinante se il membro, nell'anno civile in cui si svolge l'audit, si è previamente dichiarato inattivo e non è attivo a titolo professionale.

² Ai sensi degli art. 7 e ss. dell'Ordinanza sul riciclaggio di denaro (ORD).

³ Devono essere motivate eventuali divergenze rispetto alla scheda del membro.

⁴ Virtual Asset Service Provider (VASP) = IF che forniscono servizi in relazione a valori virtuali o servizi finanziari basati su di essi.

⁵ Attività ai sensi dell'art. 2 cpv. 3^{bis}, 3^{ter} e 3^{quater} della nLRD (entrata in vigore l'1.7.26)

⁶ Può essere indicato solo in combinazione con un'altra attività

⁷ In questo caso, è importante verificare se il consulente alla clientela è iscritto in un Registro dei consulenti come RegFix.

⁸ L'audit si svolge secondo i criteri del §25^{bis} del Regolamento dell'OAD PolyReg.

⁹ La società di audit verifica, tra l'altro, l'implementazione del concetto di compliance secondo la cifra 1 lett. i del Concetto di sorveglianza dell'OAD PolyReg.

¹⁰ Descrizione dell'attività svolta e del motivo dell'affiliazione.

Descrizione dell'attività¹¹
(da compilare dalla società di audit)

I. Relazioni d'affari durature

Numero delle relazioni d'affari LRD alla fine del periodo di audit:

Numero delle relazioni d'affari LRD chiuse dall'ultimo audit:

Numero delle nuove relazioni d'affari LRD dall'ultimo audit:

Ammontare approssimativo delle transazioni LRD (in CHF):

Ammontare del patrimonio gestito (in CHF):

Numero totale delle relazioni d'affari a rischio superiore (RARS):

Ammontare degli averi gestiti nelle RARS:

II. Operazioni di cassa¹²

Numero delle operazioni di cassa dall'ultimo audit:

Ammontare approssimativo delle operazioni di cassa LRD (in CHF):

Numero delle transazioni a rischio superiore¹³:

¹¹ Devono essere motivate eventuali divergenze rispetto alla scheda del membro.

¹² Cfr. §14 del Regolamento.

¹³ Cfr. §33 cpv. 2 del Regolamento.

III. Presenza di fattori che aumentano il rischio

Relazioni d'affari / operazioni di cassa con PEP **esteri**, imprese statali o fondi sovrani: ¹⁴

Relazioni d'affari legate a paesi designati dal **GAFI** come «**high risk**» o non cooperativi o nei confronti dei quali esorta ad adottare **maggior diligenza**:¹⁵

Relazioni d'affari legate a **strutture complesse**¹⁶:
(società di sede, trusts, fondazioni)

Relazioni d'affari con rischi di concentrazione¹⁷:

SI
NO

Osservazioni:

Vi è **clientela con domicilio o sede all'estero / aventi economicamente diritto (AED) esteri?**

SI
NO

Se SI, in quali paesi (lista completa di tutti i paesi):

UE:

Fuori UE:

Giurisdizioni offshore:

Vengono effettuati **pagamenti per/dall'estero?**

SI
NO

Se SI, verso/da che paesi?

UE:

Fuori UE:

Giurisdizioni offshore:

La **società-madre o l'AED dell'IF** si trovano **all'estero?**

SI
NO

Se SI, dove?

¹⁴ Cfr. §32 cpv. 4 lett. a del Regolamento; in caso di molteplici relazioni d'affari con PEP esteri, tutte sono annotare.

¹⁵ Cfr. §32 cpv. 4 lett. d del Regolamento (cosiddetta "black list").

¹⁶ Cfr. §32 cpv. 1 lett. h del Regolamento.

¹⁷ Dipendenza finanziaria da uno o più clienti importanti (almeno il 25% degli averi in gestione provengono da una tale relazione d'affari).

L'IF esercita attività crossborder¹⁸?

SI
NO

Osservazioni:

Numero di relazioni d'affari con **banche depositarie all'estero:**

Sede delle banche depositarie: UE

Fuori UE

Giurisdizioni offshore

È stato individuato un **numero insolito di transazioni di passaggio** durante l'audit?

SI
NO

Osservazioni/mancanze:

L'IF delega a terzi l'adempimento **di obblighi di diligenza¹⁹:**

SI
NO

L'attività dell'IF viene esternalizzata a personale ausiliario secondo l'art. 2 cpv. 2 lett. b ORD²⁰:

SI
NO

Per la sua attività, l'IF **ricorre ad una società interna del gruppo**?

SI
NO

Esistono partecipazioni (società-madri, sorelle e/o figlie, coinvolgimenti personali)?²¹

SI
NO

¹⁸ Questo è il caso quando i clienti sono sollecitati attivamente all'estero; le stabili organizzazioni estere possono essere un ulteriore indizio di attività crossborder.

¹⁹ Cfr. §38 e seg. del Regolamento; altre indicazioni si trovano alla cifra 8b.

²⁰ L'ausiliario esercita l'attività di IF in nome e per conto del membro; altre indicazioni si trovano alla cifra 8c.

²¹ Se SI, allegare una lista delle partecipazioni; altre indicazioni si trovano alla cifra 8a.

IV. Documentazione analizzata

Selezione del campione: numero di dossiers controllati in totale²²:

Di cui dossiers a rischio superiore e/o PEP:

Di cui dossiers che presentano delle mancanze negli anni precedenti:

Sono stati controllati i documenti contabili e bancari dell'IF?²³

SI
NO

I flussi finanziari dell'IF sono documentati in modo plausibile?

SI
NO

B. Controllo del rispetto degli obblighi regolamentari e associativi

0a. Rinuncia agli obblighi di diligenza ai sensi dell'art. 7a LRD in combin. con §39bis del Regolamento?

Esiste un concetto approvato dall'OAD PolyReg?

SI
NO
N/A

Concetto rispettato?

SI
NO

0b. Utilizzo di criptovalute oppure offerta di servizi basati sulla tecnologia blockchain?

Esiste un concetto di compliance approvato dall'OAD PolyReg?

SI
NO
N/A

Dall'ultimo audit, il concetto è stato modificato?

SI
NO

Concetto rispettato?

SI
NO

Osservazioni:

0c. Applicazione dei §13 cpv. 4 / §19 cpv. 6 del Regolamento

L'intermediario finanziario può altresì rinunciare all'identificazione per i supporti dati non riscrivibili nell'ambito dei mezzi di pagamento elettronici: è questo il caso?

SI
NO

Le condizioni per la rinuncia all'identificazione della controparte e identificazione dell'AED sono rispettate?

SI
NO

²² Per il campione da controllare cfr. cifra 4 del Concetto di sorveglianza dell'OAD PolyReg.

²³ In caso di attività di VASP, sono da controllare anche i wallets dell'IF.

1a. Identificazione della controparte

Tipo di controllo:

Nel caso di **money remitting**: il beneficiario del pagamento è correttamente identificato? ²⁴

SI
NO

In caso di **esecuzione d'ordini di bonifico**: l'IF si è assicurato che le indicazioni relative all'ordinante sono esatte e complete e che quelle relative al beneficiario sono complete? ²⁵

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

1b. Identificazione del/i rappresentante/i delle persone giuridiche

Metodo di verifica:

Mancanze:

2a. Accertamento e verifica dell'AED

Metodo di verifica:

Mancanze:

2b. Accertamento e verifica del detentore di controllo (DC)

Metodo di verifica:

Mancanze:

3. Rinnovo dell'identificazione / rinnovo dell'accertamento e verifica dell'identità dell'AED / DC

Metodo di verifica:

Mancanze:

²⁴ Per transazioni dall'estero in Svizzera per un valore > di Fr. 1'000.00.

²⁵ In caso di traffico di pagamenti nella blockchain: verificare se la Comunicazione FINMA sulla vigilanza 02/2019 è stata rispettata ("travel rule").

4a. Chiaramenti concernenti l'oggetto e scopo della relazione d'affari

Metodo di verifica:

Mancanze:

4b. Obblighi speciali di chiarimento

Confronto del cliente con le liste di sanzioni eseguito e documentato?

(<http://www.polyreg.ch/i/sanktionslisten/index.html>)

SI
NO

Osservazioni/mancanze:

L'IF ha riconosciuto gli indizi che richiedono dei chiarimenti particolari e ha proceduto ai relativi chiarimenti particolari? ²⁶

SI
NO
N/A

In caso di violazione dell'obbligo di chiarimento particolare: ci sono indizi per una violazione dell'obbligo di comunicazione?

SI
NO

Osservazioni/mancanze:

I risultati dei chiarimenti particolari sono stati documentati in maniera comprensibile?

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

Sorveglianza delle relazioni d'affari durevoli (profili clienti)?²⁷

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

²⁶ Cfr. §32 cpv. 1 del Regolamento; rischio superiore secondo l'AML-Index, CPI e la lista know your country (<http://www.polyreg.ch/i/sanktionslisten/index.html>).

²⁷ Il contenuto delle informazioni contenute nei profili clienti deve essere proporzionalmente adeguato ai valori patrimoniali apportati / alle transazioni effettuate, così come al rischio che la controparte rappresenta.

L'accordo di un superiore, di un organo superiore o della direzione per l'avvio di relazioni d'affari a rischio superiore è documentato?

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

Decisione annuale dell'organo di alta direzione o almeno di uno dei suoi membri concernente l'avvio e il proseguimento delle relazioni d'affari con PEP?

SI
NO
N/A

Disposizioni dell'organo di alta direzione o almeno di uno dei suoi membri in merito a controlli regolari di tutte le relazioni d'affari a rischio superiore?

SI
NO
N/A

Sorveglianza e valutazione regolare delle relazioni d'affari a rischio superiore?

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

4c. Direttiva di rischio interna

Esistono direttive interne che concretizzano i criteri di rischio? ²⁸

SI
NO

L'IF effettua un'analisi dei rischi per tutte le sue relazioni d'affari?

SI
NO

La ripartizione dei clienti in ogni categoria di rischio è comprensibile e coerente con le direttive interne?

SI
NO

Viene effettuato un aggiornamento dei dossier dei clienti secondo un approccio orientato al rischio?

SI
NO

Osservazioni/mancanze:

²⁸ Cfr. §32 cpv. 3 del Regolamento. Per i VASPs, fa parte del concetto di compliance.

5. Obbligo di comunicazione

Nessuna(e) comunicazione(i) avvenuta(e)? SI

Comunicazione(i) avvenuta(e) il (data/controparte):

Copia della comunicazione è stata trasmessa all'OAD PolyReg immediatamente?

SI
NO
N/A

La comunicazione è stata trasmessa a un'autorità di perseguimento penale?

SI
NO
N/A

L'OAD PolyReg è stato informato della trasmissione?

SI
NO
N/A

In caso di interruzione della relazione d'affari: sono state rispettate le relative disposizioni? ²⁹

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

Casi di sospetto senza comunicazione? ³⁰

SI
NO

Bisogno di chiarimenti supplementari?

SI
NO

Osservazioni/mancanze:

6. Blocco dei beni e divieto d'informazione

Avvenuto un blocco dei beni?

SI
NO
N/A

Osservato divieto d'informazione?

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

²⁹ Cfr. §27 a §29 del Regolamento.

³⁰ Se SI, allegare un rapporto separato.

7. Obbligo di allestire e conservare di documenti

L'IF tiene un registro LRD concernente tutte le transazioni e relazioni d'affari rilevanti ai fini LRD? ³¹

SI
NO

Osservazioni/mancanze:

In caso di **trasferimento di denaro e valori**: sono stati indicati nome e indirizzo dell'intermediario finanziario sulla ricevuta di pagamento?

SI
NO
N/A

I dossier concernenti le relazioni d'affari a rischio superiore sono resi riconoscibili?

SI
NO
N/A

I dossier concernenti le relazioni d'affari con PEP sono resi riconoscibili?

SI
NO
N/A

I dossier delle comunicazioni sono classificati separatamente?

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

8. Provvedimenti organizzativi dell'IF

Designato un servizio di lotta contro il riciclaggio di denaro esterno? ³²

SI
NO

Persona responsabile del servizio di lotta contro il riciclaggio di denaro: ³³

Per imprese con < di 20 persone:

Per imprese con > di 20 persone:

³¹ Cfr. cifra 9 delle Indicazioni per l'adempimento dell'obbligo di allestire e conservare documenti.

³² Se SI, indicare denominazione completa.

³³ Cfr. §41 cpv. 4 e 6 del Regolamento.

Esiste un concetto scritto per il controllo dei processi interni secondo il §41 cpv. 7 del Regolamento? ³⁴

SI
NO
N/A

Sorveglianza del rispetto degli obblighi relativi alla lotta contro il riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo eseguito dal servizio di lotta contro il riciclaggio di denaro?

SI
NO
N/A

In caso di **trasferimento di denaro e valori**: è stato introdotto un sistema di sorveglianza delle transazioni (obbligatorio per > 500 transazioni in 12 mesi)?

SI
NO

Osservazioni/mancanze:

Per i VASPs³⁵:

Ci si è dotati di un **sistema efficace di sorveglianza delle transazioni** e vengono utilizzati **strumenti di analisi della blockchain** (se sì, quali)?

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

Le **soglie** definite per classificare le **transazioni a rischio superiore** sono in linea con il **modello di business**, vengono **valutate annualmente** e, se necessario, adeguate sulla base delle operazioni effettuate?

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

In caso di identificazione video od online: viene rispettata la Circ. FINMA 2016/7?

SI
NO
N/A

Mancanze:

³⁴ Necessario solamente per imprese che impiegano più di 8 persone con compiti rilevanti ai fini LRD. Per i VASPs, fa parte del concetto di compliance.

³⁵ Cfr. cifra 3.5 del MoU per VASPs.

In caso di transazioni di cambio con criptovalute vengono rispettate le indicazioni secondo il §14 cpv. 2^{bis} del Regolamento?

SI
NO
N/A

Mancanze:

8a. Monitoraggio globale dei rischi giuridici e di reputazione³⁶

L'IF dispone di una società sorella o di stabili organizzazioni all'estero?

SI
NO

Se SI, in quali paesi:

UE:

Fuori UE:

Giurisdizioni offshore:

I rischi giuridici e di reputazione sono determinati, limitati e controllati in maniera globale?

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

8b. Delega di obblighi di diligenza / ricorso a terzi

A chi vengono delegati gli obblighi di diligenza?

Tipologia di ricorso a terzi³⁷?

Viene garantito il rispetto del §39 del Regolamento?

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

³⁶ Necessario in caso di succursali all'estero oppure di direzione di un gruppo finanziario che comprende società estere; vedasi §41^{bis} del Regolamento.

³⁷ Ad un terzo sottoposto ad una regolamentazione equivalente (§38 cpv. 1) oppure ad un terzo non vigilato (§38 cpv. 2 del Regolamento).

8c. Esternalizzazione dell'attività di intermediario finanziario / ricorso ad ausiliari secondo l'ORD

L'IF collabora con ausiliari ai sensi dell'art. 2 cpv. 2 lett. b cifre 1-6 ORD?³⁸

(se NO, proseguire al punto 9. relativo alle condizioni d'affiliazione)

SI
NO

se SI, con i seguenti ausiliari:

L'IF ha concluso per iscritto con gli ausiliari dei contratti di mandato o d'agenzia conformi? (segnatamente con clausola di esclusività in caso di trasferimento di denaro e valori?)

SI
NO

Il personale ausiliario è controllato/sorvegliato adeguatamente dall'IF nell'esercizio della sua attività (incl. controllo dello smurfing)?

SI
NO

Con che frequenza (numero dei controlli per unità)? x /

L'IF assicura una formazione LRD di base e continua annuale al suo personale ausiliario?

SI
NO

Da chi è formato il personale ausiliario?

(direttamente dall'IF, da un OAD, da una società esterna demandata dall'IF)

Quali temi sono stati affrontati nell'ambito della formazione di base e continua del personale ausiliario?

Problemi con il personale ausiliario?

Procedure penali?
Licenziamenti?

Osservazioni/mancanze:

In caso di trasferimento di denaro o valori: esiste un registro attualizzato di tutto il personale ausiliario?

SI
NO

³⁸ Esternalizzazione dell'attività di IF avviene di norma a cosiddetti "agenti".

9. Condizioni di affiliazione

I dati che compaiono sulla scheda dell'affiliato sono corretti?

SI
NO

Le mutazioni rilevanti sono state annunciate all'OAD PolyReg?³⁹

SI
NO
N/A

L'attività dell'IF risulta giuridicamente ed eticamente irreprendibile ai sensi del §2 cpv. 2 degli Statuti dell'OAD PolyReg?

SI
NO

Gli organi, gli azionisti o i detentori di quote che detengono almeno il 10% del capitale o dei diritti di voto (direttamente o indirettamente), soddisfano i requisiti di irreponsabilità richiesti dal §4 cpv. 1 del Regolamento?

SI
NO

Osservazioni/mancanze:

Problemi con persone che agiscono per l'IF, ovvero organi, collaboratori, agenti, terzi a cui si è ricorso, ecc. (ad es. procedimenti penali pendenti, licenziamenti, ecc.)?

SI
NO

Osservazioni/mancanze:

Valutazione della situazione finanziaria del membro:

Il membro è sovraindebitato?
SI
NO

Risultato annuale (anno):

Reddito lordo dell'attività dell'IF:

Numero di impieghi a un tempo pieno per l'attività dell'IF:

Osservazioni/mancanze:

³⁹ Se NO, l'IF deve annunciare le mutazioni a mezzo del formulario di mutazioni (§8 cpv. 2 e §15 cpv. 1 e 3 degli Statuti).

10. Obbligo di formazione

I nuovi collaboratori hanno seguito il corso base?

SI
NO
N/A

Tutte le persone responsabili di compiti LRD⁴⁰ annunciate all'OAD PolyReg hanno seguito la formazione continua annuale?

SI
NO

Mancanze:

Per i VASPs: tutti i **titolari di funzione** annunciati all'OAD PolyReg dispongono di una **formazione VASP** adeguata?

SI
NO
N/A

Mancanze:

Esiste un concetto di formazione interna approvato dall'OAD PolyReg?

SI
NO

Il concetto viene seguito?

SI
NO

Osservazioni/mancanze:

Stato della formazione dei collaboratori:

Tipo di valutazione:

Risultato:

11. Osservazioni sulle risultanze della verifica

Circostanze della verifica:

Luogo⁴¹:

Inizio:

Fine:

Per i VASPs: l'IF ha una **presenza fisica effettiva** (ufficio, personale) e un'**attività operativa** in Svizzera?

SI
NO
N/A

Osservazioni/mancanze:

⁴⁰ Persona di contatto, responsabile dei dossier, responsabile della formazione, responsabile della comunicazione e supplente (cfr. §41 cpv. 2 del Regolamento).

⁴¹ Cfr. §51 cpv. 1 del Regolamento; l'audit è da eseguirsi in loco, presso la sede del membro.

Per i **VASPs**: la **persona di contatto** notificata esercita effettivamente una **funzione direttiva** (nessuna attività fiduciaria)?

SI	<input type="checkbox"/>
NO	<input type="checkbox"/>
N/A	<input type="checkbox"/>

Osservazioni/mancanze:

Collaborazione dell'IF?

BUONO	<input type="checkbox"/>
INSUFFICIENTE	<input type="checkbox"/>

Osservazioni generali:

L'attività dell'IF presenta dei fattori particolari che aumentano il rischio?⁴²

SI	<input type="checkbox"/>
NO	<input type="checkbox"/>

Se SI, quali?

L'IF ha preso delle misure particolari per limitare il rischio di riciclaggio di denaro?

SI	<input type="checkbox"/>
NO	<input type="checkbox"/>

Se SI, quali?

Proposta all'OAD PolyReg: necessario un audit straordinario?

SI	<input type="checkbox"/>
NO	<input type="checkbox"/>

⁴² Gli IF che si occupano di trasferimento di denaro o valori sono considerati in linea di principio a rischio superiore.

C. Dichiarazione della società di audit

Abbiamo revisionato l'impresa del vostro affiliato in base al vostro Statuto, al vostro Regolamento e al vostro Concetto di sorveglianza e dichiariamo che il presente rapporto riflette le nostre constatazioni interamente e in maniera veritiera.

Dichiariamo di soddisfare i requisiti riguardo alla competenza, indipendenza e perfezionamento professionale.

L'audit è stato effettuato conformemente alle norme della categoria professionale, sulla base di controlli a campione. Il lavoro di audit è stato dovutamente documentato secondo le norme della categoria professionale dei revisori. Siamo convinti che il lavoro di audit effettuato ci consenta di rilasciare la presente conferma.

D. Condizioni di accreditamento

Confermiamo che:

- siamo una società di audit abilitata dall'OAD PolyReg.
- le condizioni di abilitazione ed accreditamento sono soddisfatte, allora come adesso.

, il

(Firma dell'auditor incaricato
dell'esecuzione dell'audit)

(Firma dell'auditor responsabile)

Allegati:

- Rapporto di verifica / conteggio ore firmato dal membro
- Fattura / copia della fattura per la società di audit specifica del membro
- Descrizione dell'attività del membro
- Estratto del registro di commercio del membro, in copia
- Scheda dati del membro
- Organigramma (del gruppo)
- Lista delle partecipazioni del membro
- Lista die collaboratori con attività rilevante LRD
- Lista dei terzi delegati secondo §38 del Regolamento
- Lista delle persone ausiliarie secondo art. 2 cpv. 2 lett. b ORD
- Mutazioni: invio del formulario

E. Dichiarazione dell'intermediario finanziario (IF)

Con la presente confermiamo, in qualità di IF ai sensi della LRD e di affiliati all'OAD PolyReg, con riferimento all'art. 45 LFINMA, a conoscenza e con consapevolezza degli obblighi legali, statutari e regolamentari, che:

- a. Le condizioni per mantenere l'affiliazione all'OAD PolyReg sono state adempiute per tutto il periodo revisionato e restano tuttora immutate.
 - b. Tutte le relazioni d'affari sono state verificate e documentate secondo le disposizioni degli artt. 3-6 LRD. Tutte le controparti vengono assistite personalmente e sono state identificate. Viene rispettato l'obbligo di allestire e conservare i documenti secondo l'art. 7 LRD. I documenti giustificativi conservati riflettono lo stato attuale delle relazioni d'affari. È stata effettuata e documentata l'identificazione dell'avente economicamente diritto e/o del detentore del controllo per tutti i casi definiti dalla Legge e dal Regolamento.
 - c. Il rinnovo dei dossier dei clienti avviene regolarmente, laddove l'entità e la periodicità è definita nelle direttive interne dell'IF secondo un approccio orientato al rischio. La clientela è suddivisa in categorie di rischio ed è monitorata conseguentemente.
 - d. Un confronto con le liste delle sanzioni è stato eseguito e documentato.
 - e. Nel quadro delle relazioni d'affari che presentano rischi superiori e/o con PEP, sono stati effettuati i chiarimenti particolari, i relativi dossier resi riconoscibili ed è stato garantito il loro monitoraggio.
 - f. In caso di interruzione della relazione d'affari, è stato garantito il paper trail ed è stato informato l'MROS (nella misura in cui in precedenza era stata effettuata una comunicazione).
 - g. Tutti gli avvenimenti e i documenti relativi a violazioni delle disposizioni per la lotta contro il riciclaggio di denaro sono stati comunicati all'OAD PolyReg e tutte le informazioni rilevanti sono state rese accessibili in maniera completa. Sono state comunicate all'OAD PolyReg tutte le mutazioni e le circostanze importanti (per es. lamentele, procedure) che sono pertinenti per l'attività della società in relazione al rispetto delle disposizioni per la lotta contro il riciclaggio di denaro.
 - h. Nel periodo revisionato, nessuna / comunicazione(-i) all'Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro (MROS) è(sono) stata-(e) effettuata(-e) e, qualora avvenuta, la procedura per il blocco dei beni è stata rispettata.
 - i. L'organizzazione interna della società adempie i requisiti dell'art. 8 LRD e tutti i responsabili hanno seguito la formazione prescritta.
 - j. Il personale ausiliario adempie le condizioni di cui l'art. 2 cpv. 2 lett. b ORD.
 - k. Per tutte le attività crossborder sono state considerate e rispettate le prescrizioni estere applicabili alla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.
 - l. Rispetto alle suddette dichiarazioni, si precisa quanto segue / si formulano le seguenti riserve:
-
-

(Aggiungere ev. altre dichiarazioni su un foglio allegato, incl. copie dei documenti sulle riserve).

Luogo e data _____

Firma: _____
(Firma valida dell'IF)