

# 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 membro<sup>1</sup> : ATTIVO ☐  
INATTIVO ☐  
VOLONTARIO ☐

Attività a titolo professionale?<sup>2</sup> : SI ☐  
NO ☐

#### Ambito d'attività<sup>3</sup>

(selezione multipla possibile, obbligatoria per avvocati e notai, così come per i VASP<sup>4</sup>)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Attività di consulenza / domiciliazione <sup>5</sup> | <input type="checkbox"/> Servizi nel campo delle operazioni di pagamento |
| <input type="checkbox"/> Trasferimento di denaro                              | <input type="checkbox"/> Credito, leasing, factoring, forfaitizzazione   |
| <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 <sup>6</sup>                  |
| <input type="checkbox"/> Trasporto di valori                                  | <input type="checkbox"/> Consulenza in investimenti / consulente         |
| <input type="checkbox"/> Intermediazione assicurativa                         | <input type="checkbox"/> LSerFi <sup>7</sup>                             |
| <input type="checkbox"/> Gestione patrimoniale (a titolo non professionale)   |  |
| <input type="checkbox"/> Divise/Forex (a titolo non professionale)            |  |
| <input type="checkbox"/> Società d'investimento <sup>8</sup>                  |  |

L'attività svolta presenta anche le seguenti caratteristiche:

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

<sup>1</sup> 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.

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

<sup>3</sup> Devono essere motivate eventuali divergenze rispetto alla scheda del membro.

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

<sup>5</sup> Attività ai sensi dell'art. 2 cpv. 3<sup>bis</sup>, 3<sup>ter</sup> e 3<sup>quater</sup> della nLRD (entrata in vigore l'1.7.26)

<sup>6</sup> Può essere indicato solo in combinazione con un'altra attività

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

<sup>8</sup> L'audit si svolge secondo i criteri del §25<sup>bis</sup> del Regolamento dell'OAD PolyReg.

<sup>9</sup> 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.

<sup>10</sup> Descrizione dell'attività svolta e del motivo dell'affiliazione.

**Descrizione dell'attività<sup>11</sup>**  
(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 cassa<sup>12</sup>**

**Numero delle operazioni di cassa dall'ultimo audit:**

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

**Numero delle transazioni a rischio superiore<sup>13</sup>:**

---

<sup>11</sup> Devono essere motivate eventuali divergenze rispetto alla scheda del membro.

<sup>12</sup> Cfr. §14 del Regolamento.

<sup>13</sup> 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: <sup>14</sup>

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**:<sup>15</sup>

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

Relazioni d'affari con rischi di concentrazione<sup>17</sup>:

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?

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

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

<sup>16</sup> Cfr. §32 cpv. 1 lett. h del Regolamento.

<sup>17</sup> 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 crossborder<sup>18</sup>?**

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 diligenza<sup>19</sup>:**

SI ☐  
NO ☐

**L'attività dell'IF viene esternalizzata a personale ausiliario** secondo l'art. 2 cpv. 2 lett. b ORD<sup>20</sup>:

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)?<sup>21</sup>**

SI ☐  
NO ☐

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

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

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

<sup>21</sup> 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 totale<sup>22</sup>:**

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?<sup>23</sup>**

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 ☐

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

<sup>23</sup> 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? <sup>24</sup>

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? <sup>25</sup>

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:

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

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

#### 4a. Chiarimenti 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?** <sup>26</sup>

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)?<sup>27</sup>**

SI ☐  
NO ☐  
N/A ☐

Osservazioni/mancanze:

<sup>26</sup> 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>).

<sup>27</sup> 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? <sup>28</sup>**

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 dossiers dei clienti secondo un approccio orientato al rischio?**

SI ☐  
NO ☐

Osservazioni/mancanze:

<sup>28</sup> 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? <sup>29</sup>

SI ☐  
NO ☐  
N/A ☐

Osservazioni/mancanze:

Casi di sospetto senza comunicazione? <sup>30</sup>

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:

<sup>29</sup> Cfr. §27 a §29 del Regolamento.

<sup>30</sup> 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?** <sup>31</sup>

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 dossiers concernenti le relazioni d'affari a rischio superiore sono resi riconoscibili?**

SI ☐  
NO ☐  
N/A ☐

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

SI ☐  
NO ☐  
N/A ☐

**I dossiers 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?** <sup>32</sup>

SI ☐  
NO ☐

**Persona responsabile del servizio di lotta contro il riciclaggio di denaro:** <sup>33</sup>

Per imprese con < di 20 persone:

Per imprese con > di 20 persone:

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

<sup>32</sup> Se SI, indicare denominazione completa.

<sup>33</sup> 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?** <sup>34</sup>

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 VASPs**<sup>35</sup>:

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:

<sup>34</sup> 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.

<sup>35</sup> 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<sup>bis</sup> del Regolamento?**

SI ☐  
NO ☐  
N/A ☐

Mancanze:

#### **8a. Monitoraggio globale dei rischi giuridici e di reputazione<sup>36</sup>**

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 terzi<sup>37</sup>?

Viene garantito il rispetto del §39 del Regolamento?

SI ☐  
NO ☐  
N/A ☐

Osservazioni/mancanze:

<sup>36</sup> Necessario in caso di succursali all'estero oppure di direzione di un gruppo finanziario che comprende società estere; vedasi §41<sup>bis</sup> del Regolamento.

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

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

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

(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 aggiornato di tutto il personale ausiliario?

SI ☐  
NO ☐

<sup>38</sup> 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?<sup>39</sup>**

SI ☐

NO ☐

N/A ☐

**L'attività dell'IF risulta giuridicamente ed eticamente irreprensibile 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 irreprensibilità 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:

<sup>39</sup> 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 LRD<sup>40</sup> 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:**

Luogo<sup>41</sup>:

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:

<sup>40</sup> Persona di contatto, responsabile dei dossiers, responsabile della formazione, responsabile della comunicazione e supplente (cfr. §41 cpv. 2 del Regolamento).

<sup>41</sup> 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 ☐  
NO ☐  
N/A ☐

Osservazioni/mancanze:

**Collaborazione dell'IF?**

BUONO ☐  
INSUFFICIENTE ☐

**Osservazioni generali:**

**L'attività dell'IF presenta dei fattori particolari che aumentano il rischio?** <sup>42</sup>

SI ☐  
NO ☐

Se SI, quali?

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

SI ☐  
NO ☐

Se SI, quali?

**Proposta all'OAD PolyReg:** necessario un audit straordinario?

SI ☐  
NO ☐

---

<sup>42</sup> 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 dei 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 dossiers 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 dossiers 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)