

POLYREG ASSOCIAZIONE GENERALE DI AUTODISCIPLINA

TARIFFARIO

Il Comitato Direttivo dell'OAD PolyReg ha fissato il tariffario in base al §42 degli Statuti dell'associazione come segue:

1. Classificazione

L'OAD PolyReg suddivide i propri membri affiliati in tre classi, in funzione della loro attività:

a) Membri attivi

Membri che esercitano un'attività d'intermediario finanziario secondo l'art. 2 cpv. 3 LRD o di consulente secondo l'art. 2 cpv. 3^{bis}, cpv. 3^{ter} o cpv. 3^{quater} nLRD¹, si qualificano all'interno dell'OAD PolyReg come membri attivi.

b) Membri inattivi

Intermediari finanziari che esercitano l'attività d'intermediario finanziario al di sotto delle soglie dell'attività a titolo professionale secondo l'art. 7 ORD, così come i consulenti attivi a titolo non professionale, possono beneficiare, previa richiesta scritta annuale, dell'affiliazione inattiva.

I membri devono richiedere per iscritto, per ogni anno contributivo, entro e non oltre la fine dell'anno precedente, la propria inattività, utilizzando il modulo fornito dall'OAD PolyReg. Dichiarazioni tardive non saranno prese in considerazione. Il superamento dei valori soglia secondo l'ORD deve essere comunicato proattivamente all'OAD PolyReg e sarà verificato presso i membri inattivi in occasione dell'audit annuale.

Qualora i valori soglia dell'attività a titolo professionale vengano oltrepassati, l'affiliazione sarà immediatamente riattivata e sarà fatturata la differenza rispetto alla tassa d'affiliazione completa.

¹ Versione adottata il 26 settembre 2025

c) Membri volontari

Membri che non si qualificano come intermediari finanziari o consulenti ai sensi della cifra 1 lett. a e b del presente Tariffario, possono affiliarsi volontariamente all’Associazione quali membri nella misura in cui:

- adempiono ad obblighi di diligenza ad essi delegati per conto di intermediari finanziari locali o esteri;
- dimostrano, per altri motivi, che per la loro attività aziendale nell’ambito dei servizi finanziari, necessitano di una vigilanza;
- si affilano all’OAD PolyReg a titolo volontario prima dell’entrata in vigore dell’assoggettamento all’OAD per i consulenti previsto ai sensi degli artt. 3^{bis} 3^{ter} e 3^{quater} nLRD.

L’avvio di un’attività da IF è da notificare proattivamente all’OAD PolyReg e verificato presso i membri volontari in occasione dell’audit annuale.

2. Categorie

I membri affiliati sono suddivisi in quattro categorie:

- Categoria I: 1 – 3 persone
- Categoria II: 4 – 8 persone
- Categoria III: 9 – 27 persone
- Categoria IV: 28 o più persone

Per tutte le categorie ai sensi della cifra 1 del Tariffario, nel determinare le dimensioni dell’azienda si tiene conto del numero di persone (dipendenti, ausiliari e terzi incaricati) che gestiscono l’azienda e sono autorizzate a rappresentare o ad agire per conto dell’azienda in settori rilevanti ai fini LRD², sia individualmente, sia collettivamente.

3. Affiliazione

L’ammontare della tassa d’affiliazione è determinato dalla categoria nella quale rientra il richiedente, che viene stabilita dal Direttore al momento della ricezione della domanda d’affiliazione.

Gli importi per le categorie 1-3 sono stabiliti dal presente Tariffario. Per la categoria 4 il Direttore stabilisce la tassa d’affiliazione individuale tenendo conto dell’importo indicativo medio della categoria 4, del numero di collaboratori, dei terzi incaricati (delega di obblighi di diligenza)

² Si tratta di tutte le attività nei settori definiti dall’art. 2 cpv. 3, cpv. 3^{bis}, cpv. 3^{ter} e cpv. 3^{quater} nLRD, nonché di tutte le attività contemplate dalla LRD (ad es. anche l’adempimento di obblighi di diligenza, di documentazione o di altri compiti definiti nella LRD).

e ausiliari (delega dell'attività d'intermediario finanziario), del settore d'attività, così come della presenza di eventuali fattori che accrescono il rischio.

A seconda che il membro si qualifichi come membro attivo ai sensi della cifra 1 lett. a o come membro inattivo o volontario ai sensi della cifra 1 lett. b e c del presente Tariffario, per la tassa d'affiliazione si applicano le seguenti tariffe:

Categoria	Membri attivi	Membri inattivi e membri volontari
1	Fr. 1'600.–	Fr. 1'200.–
2	Fr. 2'600.–	Fr. 2'000.–
3	Fr. 5'000.–	Fr. 4'000.–
4	\geq Fr. 12'000.–	\geq Fr. 10'000.–

Per l'esame delle domande d'affiliazione relative ad attività nel settore FinTech e delle nuove tecnologie, segnatamente di servizi finanziari basati sulla blockchain, criptovalute, token, ecc. oppure concernenti valori patrimoniali basati su tali tecnologie, così come per quanto riguarda attività commerciali, per le quali non si può escludere un'attività soggetta ad autorizzazione secondo altre leggi sui mercati finanziari, la tassa per l'esame materiale della domanda viene fatturata secondo il tempo impiegato in Fr. 300.- all'ora. La tassa d'affiliazione ordinaria è considerata in questi casi come tassa minima e come acconto. Possono essere richiesti ulteriori acconti supplementari.

La tassa d'affiliazione è dovuta al momento del deposito della domanda di affiliazione. Non viene rimborsata se la domanda d'affiliazione dovesse essere respinta.

4. Tassa annuale

Il contributo d'affiliazione annuale (tassa annuale) è determinato dalla categoria nella quale rientra il membro ed è fatturato annualmente ad inizio dell'anno civile.

Gli importi per le categorie 1-3 sono previsti dal presente Tariffario. Per la categoria 4 il Direttore stabilisce la tassa annuale individuale tenendo conto dell'importo indicativo medio della categoria 4, del numero di collaboratori, dei terzi incaricati (delega di obblighi di diligenza) e ausiliari (delega dell'attività d'intermediario finanziario), del settore d'attività, così come della presenza di eventuali fattori che accrescono il rischio.

A seconda che il membro si qualifichi come membro attivo ai sensi della cifra 1 lett. a o come membro inattivo o volontario ai sensi della cifra 1 lett. b e c del presente Tariffario, per la tassa annuale si applicano le seguenti tariffe:

Categoria	Membri attivi	Membri inattivi e membri volontari
1	Fr. 1'800.–	Fr. 1'400.–
2	Fr. 3'000.–	Fr. 2'500.–
3	Fr. 5'800.–	Fr. 4'500.–
4	\geq Fr. 15'000.–	\geq Fr. 12'000.–

5. Vigilanza continua e servizi particolari

Se un membro intende adattare o ampliare le proprie attività durante la sua affiliazione, deve sottoporre preventivamente la modifica o l'ampliamento al Segretariato sotto forma di domanda scritta d'approvazione. Per l'esame materiale della domanda, al membro verrà fatturato il dispendio secondo una tariffa pari a Fr. 300.- all'ora. Se un membro intende delegare i propri obblighi di diligenza a terzi non vigilati ai sensi del §38 cpv. 2 del Regolamento o esternalizzare l'attività di intermediazione finanziaria a una persona ausiliaria ai sensi dell'art. 2 cpv. 2 lett. b ORD, ciò richiede l'approvazione preventiva del Segretariato. L'esame materiale della relativa domanda sarà addebitato al membro a una tariffa oraria di 300 franchi. Per l'esame materiale della domanda, al membro verrà fatturato il dispendio secondo una tariffa pari a Fr. 300.- all'ora.

Se il Segretariato dovesse adottare misure di vigilanza senza carattere di sanzione nei confronti di un membro in seguito a violazioni degli Statuti, del Regolamento o delle direttive dell'OAD che comportano costi straordinari, il relativo dispendio potrebbe essere addebitato al membro secondo una tariffa pari a Fr. 300.- all'ora.

Se un membro non prendesse posizione entro il termine stabilito o non presentasse i documenti richiesti ed il Segretariato dovesse quindi inviare un sollecito, il relativo lavoro amministrativo potrebbe essere addebitato al membro secondo una tariffa pari a Fr. 150.- all'ora conformemente al principio di causalità.

6. Costi dell'audit e d'inchiesta

Il compenso alle società d'audit e ai responsabili d'inchiesta indipendenti è calcolato sulla base del dispendio necessario e richiesto ed alla tariffa oraria di Fr. 250.– all'ora, ai quali si aggiungono le spese e gli esborsi (70 centesimi per km; 80 centesimi per copia). Il conteggio viene effettuato sulla base di unità di 15 minuti.

Gli onorari delle società d'audit secondo il §34 degli Statuti sono concordati tra la società d'audit ed il membro. L'OAD PolyReg fattura un supplemento pari al 20% dell'importo netto della fattura.

7. Costi di formazione e di storno

L'OAD PolyReg svolge formazioni sia in forma presenziale, sia sotto forma di webinar. Rientra nel prezzo previsto il materiale del corso in formato elettronico.

Formazione	Presenziale	Webinar
Formazione base LRD (giorno intero)	Fr. 650.- (incl. pranzo)	Fr. 600.-
Formazione continua LRD (mezza giornata)	Fr. 450.-	Fr. 400.-

La verifica delle formazioni interne (formazioni di base) da parte dell'OAD PolyReg è fatturata secondo una tariffa pari a Fr. 300.- all'ora.

Per cancellazioni (storno), modifiche d'iscrizione e mancate partecipazioni ai corsi (no-show) verranno addebitate le seguenti spese di cancellazione e di reiscrizione:

- 30% del costo del corso fino a quattro giorni prima dell'inizio del corso
- 60% del costo del corso fino a partire da tre giorni prima dell'inizio del corso.

8. Multe associative

Le multe associative ai sensi del §45 degli Statuti rappresentano un contributo speciale del membro. Il loro importo è fissato dal Comitato Direttivo delegato nella decisione di sanzione, in conformità alle disposizioni degli Statuti. I costi procedurali sono fatturati separatamente secondo il dispendio ad una tariffa pari a Fr. 300.- all'ora.

9. IVA

Le tasse d'affiliazione, le tasse annuali e le multe associative non sono soggette all'IVA. Per gli altri servizi fatturati dall'Associazione, è riscossa l'IVA prevista dalla legge.

10. Spese di sollecito

Per ogni sollecito a causa di una fattura impagata, sarà fatturata una spesa di sollecito pari a Fr. 30.-.

11. Entrata in vigore

Il presente Tariffario entra in vigore il 1° gennaio 2026.