



## 11a. Assemblea generale ordinaria dell'Organismo di Autodisciplina dei Fiduciari del Cantone Ticino (OAD FCT)

Luogo: Centro di Studi Bancari di Vezia  
Data: 10 giugno 2010  
Ora: In prima convocazione alle ore 17:30  
In seconda convocazione alle ore 18:00

Alle 17:30 erano presenti o rappresentati 49 affiliati su di un totale di 541 e pertanto il quorum di 271 non era raggiunto.

L'assemblea si è pertanto tenuta alle ore 18:00 in seconda convocazione con il medesimo ordine del giorno, essendo presenti o rappresentati 71 affiliati.

### **Nomina del presidente, segretario e degli scrutatori**

---

Si procede alla nomina del presidente dell'assemblea, del segretario e degli scrutatori.

Con il voto favorevole di tutti i votanti e l'astensione di Confalonieri e Tognola, vengono nominati:

Massimo Tognola quale presidente  
Luca Confalonieri quale segretario

Adam Crivelli quale scrutatore.

### **Rapporto di attività del Comitato Direttivo 2009**

---

Massimo Tognola nella sua qualità di Presidente dell'associazione espone la relazione sull'attività svolta durante l'esercizio appena concluso.

Se la FINMA nello scorso esercizio si è contraddistinta per la sua assenza, cosa prevedibile considerato il fatto che si trattava del primo anno di esistenza della nuova entità, con problemi organizzativi, il caso UBS, eccetera, l'anno appena trascorso per il nostro OAD ha visto un grosso incremento di affiliati oggetto di procedure investigative in particolare

in Italia. Per contro a partire dal 2010 la FINMA ha iniziato a marcare presenza richiedendoci diversi interventi e chiarimenti la cui evasione ha necessitato di un investimento di tempo non indifferente. Anche la revisione che si terrà quest'anno, settimana ventura, verterà sui casi problematici.

Parimenti ci si è occupati della stesura definitiva dei regolamenti per le NCGP, della stesura dei contratti di mandato, della loro traduzione e dell'esame delle richieste di autorizzazione ai 122 membri dell'OAD che hanno deciso di aderire a tali norme.

Il numero di affiliati si situa da anni ormai a poco oltre le 500 unità, per la precisione 541.

Il Comitato dell'OAD FCT, come già lo scorso anno, ha deciso anche per l'esercizio 2009 di delegare ad un terzo esterno, l'esecuzione di alcuni controlli presso gli affiliati. Per l'anno in corso abbiamo invece optato per due controllori esterni. Vi possiamo confermare che ad oggi tutti i membri di comitato iscritti all'OAD sono stati oggetto di un controllo da parte del controllore esterno, del risultato di tali verifiche è pure stata informata la FINMA. Vi rammentiamo comunque che chi lo desiderasse potrà – come già per gli scorsi anni – richiedere l'espletamento del controllo da parte di membri del comitato, senza la necessità di giustificare la propria decisione.

Abbiamo esperito poco meno di 60 controlli presso affiliati ed esprimiamo la nostra soddisfazione per i risultati ottenuti. Constatiamo con piacere che di anno in anno le manchevolezze diminuiscono costantemente e ciò anche presso i neo-affiliati. Ancora una volta cogliamo l'occasione per ringraziare per la collaborazione tutti gli affiliati che ci hanno accolto.

A fine 2009 abbiamo pubblicato la newsletter annuale, per contro in questo esercizio contiamo di pubblicarne due edizioni, la prima già in fase di stampa, la seconda è programmata per fine novembre-dicembre.

Dal profilo delle sanzioni vi possiamo comunicare che nel 2009 e fino ad oggi sono state comminate complessivamente 102 sanzioni. In questo numero sono naturalmente compresi anche gli ammonimenti. Le sanzioni pecuniarie sono state 19 per un totale di

34'250 franchi, purtroppo a seguito del fallimento di alcuni ormai ex affiliati, la maggior parte di tali importi non sono incassabili.

Abbiamo potuto constatare come il numero delle sanzioni pecuniarie é abbastanza stabile, per contro abbiamo rilevato un importante incremento degli ammonimenti, sia per le violazioni degli obblighi di formazione (una cinquantina di sanzioni all'anno) che per la violazione nel consegnare per tempo il rapporto di revisione (circa una ventina di sanzioni ogni anno). Hanno da qualche tempo fatto la loro apparizione anche le sanzioni legate al mancato annuncio di persone attive.

Nel corso dello scorso dicembre si è tenuta a Berna l'annuale conferenza di coordinazione tra gli OAD e l'autorità di controllo. In questa riunione sono stati toccati e trattati vari aspetti quali il tipo di controllo desiderato dagli OAD che dovrebbe essere esercitato dalla FINMA nell'ambito dell'applicazione delle NCGP. Sempre più la FINMA spinge affinché gli OAD assumano anche un ruolo di "organizzazioni settoriali" con chiari compiti di vigilanza.

Nell'anno 2009 si sono tenuti come d'abitudine i 4 incontri tra tutti gli OAD, che hanno visto anche la trasformazione del gruppo di interesse "Forum GwG" in una vera e propria associazione della quale fanno parte attualmente gli 11 OAD e quali "soci passivi" anche l'OAD dei casinò e delle assicurazioni. Gli incontri hanno quale scopo sia lo scambio di idee tra i responsabili operativi degli 11 OAD che quello di creare un fronte unito per difendere gli interessi comuni. Questo aspetto é secondo noi stato un poco tralasciato in questo ultimo anno. Confidiamo che nel futuro l'associazione riesca a profilarsi in maniera più decisa. Cogliamo anche l'occasione per comunicarvi che il prossimo 3 novembre si terrà a Berna il secondo congresso organizzato dall'associazione "Forum GwG". Confidiamo di veder presente anche qualche nostro affiliato.

Il Comitato Direttivo si è riunito 9 volte per espletare le sue incombenze. L'attività principale del comitato è consistita nel vaglio delle 120 richieste di autorizzazione alle NCGP, all'esame delle richieste di affiliazione che ogni anno ci giungono e nell'esame approfondito di casi problematici, sia quelli risultanti dai rapporti di revisione (dei revisori LRD e dei controlli da noi esperiti) sia i casi relativi a sospette violazioni della LRD, dei nostri statuti e/o regolamenti. Si tratta in questo caso dell'attività più delicata dell'OAD FCT

che si trova costretto ad intervenire spesso in concomitanza con l'intervento di altre autorità (quali ad esempio la FINMA o le autorità giudiziarie sia svizzere che estere). Nondimeno è proprio in questi ambiti che il nostro mandato di sorveglianza deve essere più incisivo, anche se spesso il nostro intervento deve essere subordinato all'intervento dell'autorità inquirente superiore. Come d'abitudine infine una fetta rilevante del tempo viene impiegata a fornirvi la consulenza che costantemente ci chiedete.

Termino infine la relazione anticipandovi una novità che avrà una portata ben più ampia dei vari scudi fiscali e attacchi subiti dalla piazza finanziaria svizzera. Nell'ultimo Forum il Dipartimento Federale delle Finanze per il tramite di un suo funzionario ci ha ufficialmente comunicato che il GAFI sta per introdurre il reato di "sottrazione fiscale" quale reato a monte del riciclaggio di denaro. Non si tratta più di un "se" ma solamente di "quando" ciò avverrà. Non mancheremo di tenervi informati sul prosieguo della vicenda.

## **Formazione**

Dallo scorso esercizio l'OAD è ritornato a regime ordinario con la tenuta di due seminari di formazione continua all'anno e la solita ripetizione del corso base.

Per questo esercizio si è deciso di non tenere un corso per i revisori non essendovi novità di rilievo legate alla tenuta dei dossier e dei controlli da effettuare. Per contro l'anno prossimo verrà sicuramente tenuto un corso per i revisori nel primo semestre del 2011 per illustrare loro le novità principali con particolare riferimento all'introduzione delle NCGP.

Come per lo scorso anno teniamo a presentarvi i risultati delle valutazioni da voi compilate per la serie di corsi tenutisi nell'autunno /primavera 2009/2010.

Corso obbligatorio per gestori di patrimoni

(riassunto delle 4 sessioni tenute) totale delle risposte giunte 60/221 (27 %)

Luca e Daniela

	insuff	suff	buono	ottimo
Rispetto del programma	1	5	39	14
Docenti - dialettica e spiegazion	3	11	55	29
Docenti - interazione	3	8	69	28
Logistica	2	5	39	16

Reati patrimoniali nel settore finanziario (tenuto 3 volte) totale 93/221 (42 %)

Emanuele Stauffer

	insuff	suff	buono	ottimo
Rispetto del programma	2	3	62	23
Docenti - dialettica e spiegazione	2	0	33	55
Docenti - interazione	1	0	34	52
Logistica	2	23	59	19

Rischi legali per attività fiduciarie italo - svizzere

Corso tenuto 4 volte totale 141/464 (30 %)

Bernasconi/Maggiore/Pallara/Zamboni

	insuff	suff	buono	ottimo
Rispetto del programma	4	11	113	9
Docenti - dialettica e spiegazione	3	70	227	153
Docenti - interazione	6	81	291	135
Logistica	1	23	102	24

Segreto bancario e fiscalità estera

Corso tenuto 4 volte totale 158/455 (34 %)

Bernasconi / Greco

	insuff	suff	buono	ottimo
Rispetto del programma	0	7	107	39
Docenti - dialettica e spiegazione	0	20	125	159
Docenti - interazione	1	26	144	128
Logistica	6	23	104	48

Valutazione complessiva 452/1361 partecipanti pari al 33 %

	Insuff	suff	buono	ottimo
Rispetto del programma	7	26	321	85
Docenti - dialettica	8	101	440	396
Docenti - interazione	11	115	538	343
Logistica	11	74	304	107

Totali	37	316	1603	931
	1%	11%	56%	32%

Si può quindi rilevare che la proposta di formazione 2009/2010 ha raccolto un buon consenso tra gli affiliati giudicandola l'88 % dei partecipanti al feed-back tra buona e ottima. Speriamo di ripetere questo successo anche per il futuro.

#### **Proposte di temi:**

Legislazione penale e civile in ambito societario

Reati di riciclaggio e assistenza amministrativa in relazione a reati fiscali

Il dopo scudo on shore / off shore (protezione del cliente, Trust, polizze assicurative)

Ringraziamo tutti coloro che hanno investito un poco del loro tempo per rispondere al questionario di valutazione e per i suggerimenti e critiche effettuate. Cercheremo di tenere conto dei vostri suggerimenti se non già per l'esercizio in corso sicuramente per il prossimo esercizio.

#### **Presentazione dei conti di esercizio 2009 e del rapporto dei controllori dei conti**

Confalonieri illustra all'assemblea i risultati economici dell'anno 2009 (i conti annuali sono allegati al presente verbale).

#### **Bilancio:**

Il bilancio non presenta sostanziali variazioni rispetto a quello dello scorso esercizio. La riduzione della sostanza circolante é dovuta principalmente al pagamento dei saldi delle tasse di vigilanza annuali degli anni precedenti e avvenuti nel 2009 ed alla riduzione dei saldi debitori.

Dal profilo delle passività a fronte della diminuzione della sostanza circolante abbiamo una riduzione di praticamente pari importo del capitale dei terzi.

Gli accantonamenti rischi restano invariati.

Il patrimonio dell'associazione passa dai 346'884.66 a 298'725.36 a seguito dell'assorbimento della perdita dell'esercizio 2008. Il patrimonio alla fine del presente esercizio, dopo la capitalizzazione dell'utile, ammonterà a franchi 308'273.66.

Si precisa che proprio due giorni fa ci é giunta la fattura finale per la tassa di vigilanza 2009, che in contabilit  é stata registrata per 3'000 franchi quale acconto, mentre franchi 160'000 quale creditore. La stessa ammonta effettivamente a 100'581.--. Essendo la stessa giunta solo alcuni giorni fa non ci é stato possibile effettuare una correzione dell'accantonamento stanziato. Ne consegue che l'utile derivante da questa operazione esplicher  i suoi effetti nell'esercizio 2010. A tal proposito vi rimandiamo per  sia al preventivo che alla trattanda sulla tassa di esercizio.

#### Conto d'esercizio:

I costi legati ai rapporti con la FINMA sono leggermente aumentati a seguito dei costi di revisione annuale. La revisione dello scorso anno é costata all'OAD circa 24'000 franchi. Si pensi che di tale importo ben 6'000 franchi erano rappresentati dai soli costi di trasferta, vitto e alloggio. A ci  si devono aggiungere anche i costi legati al tempo "perso" dal segretario per la preparazione del materiale esaminato nel controllo e per la richiesta di presenza dei membri di comitato operativi durante il controllo. La fattura é stata da noi pagata per franchi 20'000 poich  tale importo é il massimo fatturabile per legge. L'OAD ha comunque espresso le proprie rimostranze sul totale del costo sia in sede di osservazioni al rapporto di revisione che nell'ambito di un incontro tenutosi con la direzione della FINMA. Vedremo con la revisione di quest'anno che si terr  settimana prossima se il messaggio é stato recepito.

A quanto ci é noto gli OAD si trovano tutti nella medesima situazione. Parrebbe infatti che il costo sia stato praticamente il medesimo per tutti.

I costi di stampa sono notevolmente diminuiti a seguito del passaggio alla sola pubblicazione su internet.

I costi per revisioni sono leggermente aumentati proprio a seguito degli interventi legati a problematiche speciali.

I costi generali di gestione sono diminuiti da 238'000 circa a 210'000 franchi.

I ricavi sono in linea con quelli dello scorso anno fatta eccezione ovviamente per i ricavi da formazione che sono pi  che raddoppiati a seguito del ritorno ai due corsi annuali.

Le altre voci non rilevano variazioni di rilievo.

Gestione NCGP:

Come promesso la gestione dell'attività legata alle Norme di Comportamento per la gestione patrimoniale é stata gestita in maniera autonoma dalla gestione corrente dell'OAD FCT. Vi possiamo quindi comunicare che l'elaborazione delle normative, l'allestimento dei contratti di mandato in italiano, tedesco e inglese e l'esame delle richieste di autorizzazione hanno avuto un costo complessivo di franchi 58'144.80. A fronte di un ricavo di 56'507.50. Il comparto NCGP é pertanto debitore verso l'associazione di franchi 1'637.30 che verranno incassati quest'anno con la tassa annuale NCGP.

Prima di passare al preventivo prende la parola il collega Daniele Tanner per la lettura del rapporto dei controllori dei conti.

Veniamo ora al preventivo:

I preventivi dell'OAD FCT sono stilati secondo un criterio di estrema prudenza. Si cerca di prevedere tutti i costi possibili nella speranza poi che non si verifichino tutti. Fatto che fortunatamente fino ad oggi è avvenuto.

Vengono passate in rassegna le voci del preventivo e fornite le singole delucidazioni.

## **Determinazione della tassa 2010:**

A seguito del nuovo conteggio definitivo circa la tassa di vigilanza 2009, che la FINMA ci ha inviato proprio questa settimana, e che rispetto agli scorsi anni é inferiore di circa 50'000 franchi, il comitato ha deciso di riversare tale beneficio immediatamente ai soci sottoforma di una riduzione delle tasse annuali.

Il comitato propone per l'anno 2010 le seguenti tasse:

Tassa di affiliazione:                      800 per le persone giuridiche  
(invariata)                                      600 per le persone fisiche

Tassa annuale:                                      Per le persone in possesso della patente di  
Fiduciario 500 franchi (IVA 7.6 % compresa) contro i  
Franchi 530 degli anni scorsi.

Per i collaboratori LRD 200 franchi (IVA 7.6 %  
compresa) contro i Franchi 250 degli anni scorsi.

Tassa per il rilascio dell'autorizzazione NCGP:    franchi 500.00 (IVA 7.6 % compresa)  
(invariata)

Tassa annuale NCGP:                              Per ogni associato franchi 300 (IVA 7.6 % compresa)  
Contro i franchi 500 come da regolamento

---

**Approvazione dei conti e del rapporto di attività e scarico al comitato direttivo**

---

Vengono posti in votazione per approvazione:

Rapporto sull'attività del comitato direttivo sull'esercizio 2009

Confalonieri, Tognola e Bruschi si astengono.

Favorevoli: 68      Contrari: 0      Astenuti: 3

Il rapporto sull'attività del comitato direttivo viene pertanto approvato.

Il conto di esercizio 2009 con la proposta di riportare l'utile di esercizio in conto nuovo

Confalonieri, Tognola e Bruschi si astengono.

Favorevoli: 68      Contrari: 0      Astenuti: 3

Il preventivo 2010

Confalonieri, Tognola e Bruschi si astengono.

Favorevoli: 68      Contrari: 0      Astenuti: 3

Il preventivo viene pertanto approvato.

Tassa di esercizio 2010:

Favorevoli : 71      Contrari: 0      Astenuti: 0

Le nuove tasse di esercizio 2010 vengono pertanto approvate.

---

**Nomina dei controllori dei conti**

---

Come già per gli scorsi esercizi il comitato direttivo ha deciso di proporre la nomina di due "controllori dei conti" scelti dall'assemblea tra gli affiliati OAD FCT. La remunerazione è fissata con un importo forfetario di franchi 2'000 cadauno (spese incluse) per lo svolgimento del mandato relativo all'esercizio 2010.

Il comitato propone di confermare, se non vi fossero altri interessati, quale controllori il Signor Mauro Rezzonico e il Signor Daniele Tanner. Nessun interessato si annuncia.

L'assemblea per acclamazione rinomina pertanto per l'esercizio 2010 i Signori Tanner e Rezzonico, i quali si astengono dalla votazione.

---

**Varie ed eventuali**

---

Nessuno prende la parola.

Alle ore 19:00 il presidente ringrazia gli affiliati intervenuti e dichiara chiusa l'assemblea.

**Massimo Tognola**  
Presidente

**Luca Confalonieri**  
Segretario

Lo Scrutatore:

**Adam Crivelli**

NB: L'originale del verbale con le firme autografe del Presidente, del Segretario e dello Scrutatore è depositata presso la sede sociale.

Nota bene: una copia dei conti di chiusura 2009 e del preventivo 2010 possono essere richiesti dagli associati per e-mail ([confalonieri@oadfct.ch](mailto:confalonieri@oadfct.ch)).