



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

Luogo: Centro di Studi Bancari di Vezia  
Data: 8 aprile 2019  
Ora: In prima convocazione alle ore 16:30  
In seconda convocazione alle ore 17:00

Alle 16:30 erano presenti o rappresentati 105 affiliati su di un totale di 339 e pertanto il quorum di 170 non era raggiunto.

L'assemblea si è pertanto tenuta alle ore 17:00 in seconda convocazione con il medesimo ordine del giorno, essendo presenti o rappresentati 141 affiliati, 86 scusati.

### **2. 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 vengono nominati:

- Massimo Tognola quale presidente e Luca Confalonieri quale segretario
- Lynn Atallah quale scrutatore.

### **3. Rapporto di attività del Comitato Direttivo 2018**

---

La situazione finanziaria dell'associazione e il suo futuro sono fortemente condizionati dal calo continuo di affiliati, dalla futura uscita di gestori e Trustee che passeranno sotto un organismo di vigilanza, dalla struttura degli affiliati che resteranno, contrassegnata da una maggioranza di microimprese con un numero di mandati di piccola entità e dal progetto di costituzione dell'organismo di vigilanza OSFIN in collaborazione con Polyreg. Il vostro Comitato già da tempo ha ravvisato questo scenario. Tuttavia non possiamo nascondere che le tempistiche risultano essere più brevi di quanto ci saremmo aspettati. L'assemblea quest'anno viene chiamata a confrontarsi con questa nuova situazione.

Il consuntivo e le nostre previsioni per l'anno in corso non ci permettono di presentarci all'assemblea con il cuore leggero. Due eventi imprevisi hanno inciso in maniera importante sul consuntivo. Da un canto la FINMA ha raddoppiato la tassa di vigilanza senza alcun preavviso da 46 mila a oltre 91 mila franchi e dall'altro siamo stati confrontati con un'inchiesta ordinataci dalla FINMA, che ha visto coinvolto un nostro affiliato e che non ha evidenziato violazioni di sorta, ma è stata sicuramente la più impegnativa e più dispendiosa in termini di tempo e denaro dalla nascita dell'OAD FCT. Abbiamo stimato che i costi diretti ed indiretti legati a questa pratica sono di circa 60'000 franchi. Come vedremo il consuntivo presenta una perdita importante di CHF 120'000 circa che al di là del fatto di avere intaccato il patrimonio ci mette in una certa difficoltà in prospettiva futura con particolare riferimento alla creazione dell'organismo di vigilanza ed inoltre presta il fianco a critiche da parte dell'autorità, sempre molto attenta a voler garantire la continuità aziendale a lungo termine.

Come detto siamo stati confrontati per ormai diversi anni con la costante uscita di affiliati, trend che fortunatamente sembra essersi arrestato, anche il numero di collaboratori attivi presso gli affiliati è in costante calo con la conseguenza che, come vedremo più tardi lo zoccolo di costi fissi può essere suddiviso su un minor numero di membri e di persone.

Gli accordi presi con Polyreg nell'ambito della creazione di OSFIN prevedono un versamento da parte nostra di un importo in capitale di CHF 300'000. Polyreg verserà una quota di CHF 700'000. Il nostro futuro coinvolgimento in questo progetto dipenderà dalle decisioni che verranno prese questa sera. La suddivisione di questo importo è stata fatta sulla base del potenziale numero di affiliati che passerà dall'OAD FCT alla vigilanza sotto la nuova autorità.

Abbiamo e stiamo contattando alcuni studi legali per discutere di una possibile futura collaborazione tesa a offrire ai gestori e ai trustee un pacchetto di documenti richiesti dalle nuove leggi finanziarie a un costo agevolato (Statuti, Regolamento di organizzazione, Modello per l'organigramma, Direttiva sull'organizzazione interna, ecc.).

I motivi che ci hanno spinto a intavolare la discussione sono quattro:

- desideriamo proporre un pacchetto di documenti che porteranno per così dire un "sigillo" di qualità in quanto approntato da un primario studio legale;
- attraverso la diffusione di questo prodotto proporremo uno standard che dovrebbe essere bene accetto dalla FINMA e faciliterebbe l'esame delle richieste di affiliazione;
- eviteremo di dovere creare ex novo la documentazione con un notevole risparmio di costi;
- eviteremo che i gestori e i trustee venissero approcciati da consulenti diversi e che ci venissero proposte variegate versioni di documenti che si riveleranno con una certa probabilità non conformi con la conseguenza di aumentare notevolmente il dispendio di tempo nell'esame dei dossier di candidatura.

Nel periodo di transizione l'OAD FCT intende proporsi quale interlocutore privilegiato per coloro che dovranno passare alla sorveglianza prudenziale fornendo una consulenza di base nell'ambito della stesura personalizzata della documentazione di cui è appena stato accennato lasciando però agli specialisti quella per esempio in ambito di gestione del rischio e compliance. I servizi di consulenza che proporremo esulano dall'attività ordinaria dell'OAD FCT e verranno esperiti su mandato.

Prevediamo anche una modifica degli Statuti al fine di garantire un legame fra OSFIN e OAD FCT. Ciò ci permetterebbe per esempio di fornire programmi di formazione in ambito LIsFi e LSerFi a coloro i quali saranno assoggettati alla sorveglianza prudenziale. L'ambito della formazione porterebbe anche un vantaggio economico alla nostra associazione.

La FINMA ha elaborato una bozza di direttive tese a stabilire uno standard di informazioni che i richiedenti l'autorizzazione dovranno fornire ed è attualmente in discussione. Anche il processo di richiesta di autorizzazione è stato abbozzato. È prevista la creazione di una piattaforma informatica che dovrà essere obbligatoriamente utilizzata per inoltrarla e l'invio in due fasi. Dapprima la richiesta verrà messa disposizione dell'Organismo di Vigilanza che la esaminerà, potrà richiedere complementi e correzioni e infine dare il suo benestare e accettare l'affiliazione del candidato. A quel punto questi potrà inoltrarla in via definitiva

alla FINMA per la decisione formale. Anch'essa in caso di dubbi si riserva il diritto di effettuare approfondimenti.

Fatte queste premesse e fornite queste informazioni come d'abitudine vengono presentati sinteticamente alcuni dati statistici:

Numero di affiliati al giorno dell'assemblea: 339 (348)

Con un saldo negativo pertanto di 9 affiliati persi in circa 12 mesi. Il trend negativo a livello di numero di affiliati sembra essersi arrestato, anche se come già in precedenza detto permane il calo del numero di collaboratori attivi presso gli affiliati. Tenendo presente che alcuni membri svolgono più di una attività, le attività svolte sono le seguenti:

207 membri svolgono una attività fiduciaria

162 membri svolgono una attività di gestione patrimoniale

22 membri svolgono una attività di trustee

15 membri sono cambisti

10 membri sono attivi nelle materie prime e metalli preziosi

5 membri sono attivi in altri settori soggetti alla LRD

Nel 2018:

sono state comminate 55 sanzioni, di queste 12 sono state sanzioni pecuniarie.

sono state comminate 4 esclusioni.

sono stati esperiti 109 controlli presso gli affiliati.

il comitato direttivo si è riunito 7 volte in sessione plenaria

sono state pubblicate 2 newsletter

Confalonieri ha partecipato a 3 riunioni del comitato del Forum Svizzero degli OAD, mentre il Forum stesso si è riunito 3 volte durante l'anno. A ciò si aggiunge l'annuale giornata sul riciclaggio di denaro organizzata dalla FINMA che si tiene a Berna in novembre.

L'attività del comitato nell'anno appena passato si è articolata su vari fronti:

- a) La presa posizione sulle raccomandazioni del Forum Globale relative alla trasparenza delle persone giuridiche allo scambio di informazioni;
- b) quella sul progetto di modifica della LRD;

- c) il prosieguo delle discussioni con la FINMA in merito al concetto di rischio, la cui approvazione è ancora pendente presso la FINMA, sulla base del quale dovremo andare a classificare ogni affiliato e che influenzerà le modalità della revisione secondo i criteri di frequenza e intensità.
- d) l'intensificazione della collaborazione con i colleghi di Polyreg per costituire una nuova autorità di controllo così come previsto dalle leggi LSFIN e LIFIN e dato vita all'Organismo di vigilanza finanziaria (OSFIN)
- e) la redazione del commentario alle leggi LISFi e LSerFi e ai progetti di ordinanza e la sua presentazione in forma di seminario a gestori e Trustee.

---

Due parole anche sulla formazione. Nell'autunno 2018 si sono tenuti i seguenti seminari:

1. Strumenti successoriali della clientela del fiduciario (trust e fondazioni), 45 partecipanti che al 91% hanno ritenuto buono o ottimo il contenuto del corso
2. Estensione della punibilità del riciclaggio, omessa segnalazione, 52 partecipanti che al 92% hanno ritenuto buono o ottimo il contenuto del corso
3. Cooperazione internazionale e protezione dei diritti della clientela, 74 partecipanti che all'89% hanno ritenuto buono o ottimo il contenuto del corso
4. Seminario sulla Legge sui servizi finanziari e sugli istituti finanziari, 192 partecipanti che al 98% hanno ritenuto buono o ottimo il contenuto del corso.

Ai corsi autunnali hanno partecipato 363 persone. I dati di gradimento si basano sulla risposta di 162 persone che hanno lasciato il loro feedback.

#### **4. Presentazione dei conti di esercizio 2018 e del rapporto dei controllori dei conti**

---

Vengono illustrati all'assemblea i risultati economici dell'anno 2018.

L'associazione dispone di un attivo circolante, quindi liquidità e crediti a breve termine, di ca. 881'000 mila franchi. I debiti si situano a circa 355'000 mila franchi. Il patrimonio (accantonamenti inclusi) ammonta quindi, dopo attribuzione della perdita annuale a circa 439'000 franchi. La perdita annuale ammonta a circa 120'000 franchi.

Si nota che anche per l'anno in corso i gestori autorizzati alle NCGP hanno pagato una tassa sufficiente a coprire i costi da loro generati.

Si fa rilevare che gli accantonamenti effettuati lo scorso anno per il progetto OSFIN e per l'analisi dei rischi che saremo chiamati ad effettuare sono ancora intatti. Questo per il semplice motivo che l'analisi dei rischi è ancora in alto mare, la nostra ultima proposta è

pendente da diversi mesi e per quanto riguarda OSFIN si è deciso di mantenere l'accantonamento per scioglierlo nel corso del corrente esercizio.

Vi rammentiamo che già a preventivo avevamo previsto una perdita di circa 50'000 franchi, che purtroppo è stata di molto superiore per i seguenti tre fattori:

- Leggero calo del numero degli affiliati ma anche calo delle persone attive per affiliato. Questo fatto non ci ha permesso di raggiungere i 550'000 franchi di ricavi preventivati, ma ci ha fermato a 496'000 circa.
- Raddoppio della tassa di vigilanza FINMA da 46'000 franchi lo scorso anno ai 91'000 di quest'anno.
- Un'inchiesta particolare su di un affiliato ordinataci dalla FINMA, che non ha rilevato violazioni di sorta, ma che è costata all'OAD circa 60'000 franchi.

Senza questi ultimi due eventi eccezionali ed inaspettati l'esercizio avrebbe chiuso in leggera perdita.

Gli altri costi non hanno subito delle sostanziali variazioni. I costi per seminari hanno subito un leggero incremento dovuto principalmente all'elaborazione del corso sulle nuove leggi sui servizi finanziari e sugli istituti finanziari. Tale incremento però è stato in grossa parte compensato dall'aumento dei ricavi per formazione nel 2018 e avrà un influsso anche sui ricavi per formazione del 2019.

I costi di esercizio hanno evidenziato un leggero aumento, ca. il 5%, per fattori ed elementi difficilmente classificabili.

Il comparto NCGP ha contribuito con un ricavo straordinario di 3'000 franchi circa al risultato aziendale.

Il comitato propone di riportare la perdita di esercizio in diminuzione del capitale proprio. Le misure di risanamento verranno proposte con la presentazione del preventivo.

I conti sono stati revisionati dal Signor Fernando Parravicini che prende la parola per la lettura del rapporto di revisione.

## **5. 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 2018

Favorevoli: Unanimità      Contrari: \_\_\_0\_\_\_      Astenuti: \_\_\_0\_\_\_

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

Il conto di esercizio 2018 con la proposta di riportare la perdita di esercizio in conto nuovo

Favorevoli: Unanimità      Contrari: \_\_\_0\_\_\_      Astenuti: \_\_\_0\_\_\_

Il conto di esercizio viene pertanto approvato.

## **6. Nomine statutarie e Preventivo 2019**

Prima di procedere all'esame del preventivo e delle misure relative alle tasse 2019 il comitato uscente ritiene di dover sottoporre all'assemblea la trattanda relativa alle nomine statutarie.

Nomine statutarie:

Il Comitato Direttivo ritiene di non aver esaurito il proprio compito essendo interessato a garantire il passaggio dei membri attivi quali gestori patrimoniali e trustee nella nuova autorità, il lavoro sin qui svolto è lungi dall'essere terminato. In considerazione di questi aspetti il comitato uscente ha deciso di riproporsi in corpore.

L'assemblea si esprime **sulla nomina del Comitato** come segue:

Favorevoli: Unanimità      Contrari: \_\_\_0\_\_\_      Astenuti: \_\_\_0\_\_\_

Nomina del controllore dei conti:

Si propone di rinnovare come controllore dei conti per l'anno 2019 il mandato al signor Fernando Parravicini.

Dopo discussione l'assemblea si esprime **sulla nomina del revisore** come segue:

Favorevoli: 140      Contrari: \_\_\_0\_\_\_      Astenuti: \_\_\_1\_\_\_

Nomina del Tribunale Arbitrale:

Il Tribunale Arbitrale uscente ha rassegnato le proprie dimissioni per il 31.12.2018. Abbiamo quindi cercato dei validi sostituti. Rammentiamo che come per il comitato direttivo, il Tribunale Arbitrale è nominato dai membri e tutela gli affiliati in merito alle decisioni prese dal Comitato Direttivo. Il Comitato Direttivo vi propone pertanto i seguenti membri:

- 1) Avv. Mario Postizzi quale presidente, Studio legale Cattaneo e Postizzi, Lugano
- 2) Avv. Ergen Cimen quale membro, Studio legale Cimen, Lugano
- 3) Avv. Pietro Crespi quale membro, Studio legale Crespi, Bellinzona

E quale giudice supplente, come fino ad ora,

L'avv. Luigi Mattei, Studio Mattei & Partners, Bellinzona

Dopo discussione l'assemblea si esprime **sulla nomina del Tribunale Arbitrale** come segue:

Favorevoli: Unanimità      Contrari: \_\_\_0\_\_\_      Astenuti: \_\_\_0\_\_\_

Proposte di modifica del RT e presentazione del preventivo 2019:

---

Si aprono ora le discussioni sul preventivo che non possono essere comunque disgiunte dalla discussione sulle tasse di esercizio 2019. La situazione finanziaria dell'OAD, come abbiamo visto nella presentazione dei conti risulta essere sana ma precaria. L'attuale situazione non è più conforme a quanto richiede la FINMA. L'Autorità richiede agli OAD la presenza di riserve pari ad almeno i costi di un esercizio. L'OAD non ha mai raggiunto questa cifra ma ha introdotto a livello di regolamento tariffario l'art. 4 cpv. 6 che prevede, nel caso in cui l'assemblea non accetti le proposte di adeguamento tariffarie atte a ristabilire la situazione legale, di procedere al prelevamento di una tassa uguale per tutti che serva a ripianare il deficit.



Fino ad ora l'OAD FCT ha sempre lavorato mirando alla copertura dei costi senza andare a costituire particolari riserve, si rammenta che una grossa fetta del capitale proprio è nato nei primi due anni di attività dove a fianco della tassa di esercizio si sono andate a prelevare le tasse di affiliazione.

Si rammenta inoltre che negli ultimi 19 anni le tasse di esercizio sono sempre state mediamente le più basse in Svizzera. Ancora oggi vi possiamo comunicare che a titolo di esempio la tassa media per un altro OAD ammonta a (dati 2017, il 2018 non è ancora disponibile):

VQF	3000
ARIF	4400 (dato 30.6.2018)
OAR – G	3250
ASG	4500
Polyreg	3600

Mentre le nostre per il 2018 sono state di 2664 CHF. Per il 2019 è previsto un costo medio di 2'323.

La situazione attuale, anche in considerazione del progetto OSFIN che si sta portando avanti, non permette all'OAD di mantenere l'attuale struttura di ricavi. Il comitato direttivo ha pertanto elaborato una proposta che vi sottopone e che ha come scopo quello di mantenere il capitale sociale e di procurare i mezzi per affrontare il 2019 e la costituzione di OSFIN in maniera agevole.

Le misure proposte sono le seguenti:

Tassa di affiliazione:	CHF 1'000 + IVA (fino ad ora IVA compresa)
Tassa per ogni persona in possesso di patente	
e per ogni collaboratore LRD:	CHF 920 + IVA (fino ad ora IVA compresa)
Tassa una tantum uguale per tutti	
A copertura del deficit 2018:	CHF 360 + IVA per ogni affiliato (indipendentemente dal numero di persone attive)

Tassa una tantum per il solo 2019

a carico dei GP e dei T e

il cui utilizzo è vincolato al progetto

CHF 1'000 + IVA per ogni GP e T

OSFIN:

(indipendente dal numero di persone attive)

Tassa NCGP:

CHF 450 + IVA (fino ad ora iva compresa)

L'aumento delle tasse prospettato ci permetterebbe di conseguire i seguenti obiettivi:

- con l'importo una tantum di 360 franchi, ripianeremo la perdita 2018 con un incasso previsto di ca. 120'000 franchi;
- con la tassa di 920 franchi, riusciremo a raggiungere la copertura dei costi 2019 attraverso un incasso maggiore di circa 60'000 franchi rispetto al 2018;
- con la tassa una tantum di 1'000 franchi, copriremo parzialmente il finanziamento OSFIN che ammonterà a 300'000 franchi (l'importo restante verrebbe attinto dalle riserve dell'OAD), l'incasso previsto di 140'000 CHF + 27'000 già accantonati lo scorso anno e + 133'000 franchi a carico del capitale sociale.

Ci rendiamo conto che siamo a chiedervi uno sforzo finanziario importante ma siamo altresì consci che non possiamo farne a meno. Possiamo comunque dirvi che a partire dal 2020 non verranno più prelevate delle tasse NCGP, poiché tali direttive, private della loro base legale, decadranno. Ciò comporterà per i GP un risparmio di ca. 900 franchi su due anni, quindi un importo praticamente pari a quanto andiamo a domandarvi ora. Da non dimenticare infine che dall'anno prossimo i gestori patrimoniali e i trustee non saranno più chiamati a pagare la tassa annuale sull'esercizio della professione di fiduciario.

Dopo approfondite analisi abbiamo anche deciso di mantenere invariate le tariffe relative alle revisioni.

Un rifiuto da parte dell'assemblea della presente proposta comporterebbe quanto segue:

- Applicazione dell'art. 4 cpv. 6 RT che prevede il ripianamento del deficit, e quindi l'importo di 360 franchi + IVA rimarrebbe inalterato.

- Applicazione delle tasse tutt'ora in vigore con la previsione di conseguire una perdita di esercizio di 125'000 franchi e che pertanto l'anno prossimo si debba procedere ancora a richiedere una copertura del deficit.
- Abbandono da parte dell'OAD del progetto OSFIN, con valutazione dei costi da dover rimborsare a Polyreg per quanto già effettuato, e abbandono da parte dell'OAD di qualsivoglia attività in favore dei GP e dei T inerente il passaggio sotto la nuova autorità di vigilanza. L'OAD rinunciando quindi all'attività di consulenza e formazione a favore di quelli che saranno i propri ex membri, una volta passati sotto la nuova autorità, si troverà molto verosimilmente confrontato con un numero di assoggettati troppo basso per poter continuare ad esistere. Ne consegue che è verosimile che con il passaggio dell'ultimo GP o T dall'OAD alla nuova vigilanza si aprirà anche un processo di liquidazione dell'OAD.

La scelta che vi incombe è pertanto gravida di conseguenze.

Dopo discussione l'assemblea si esprime sulle proposte illustrate sopra come segue:

Favorevoli: \_\_140\_\_      Contrari: \_\_\_\_\_1\_\_\_\_\_      Astenuti: \_\_\_\_0\_\_\_\_

Il comitato ringrazia e passa ora alla presentazione del preventivo stilato sulla base di una proiezione delle nuove tariffe. Confalonieri illustra le voci di preventivo e dopo discussione l'assemblea si esprime **sul preventivo** come segue:

Favorevoli: Unanimità      Contrari: \_\_\_\_0\_\_\_\_      Astenuti: \_\_\_\_0\_\_\_\_

## 8. Varie ed eventuali

---

Nessuno prende la parola.

Alle ore 18:30 il presidente ringrazia gli affiliati intervenuti e dichiara chiusa l'assemblea.

**Massimo Tognola**  
**Presidente**

**Luca Confalonieri**  
**Segretario**

Lo Scrutatore:

---

NB: L'originale del verbale con le firme autografe del Presidente, del Segretario e dello Scrutatore è depositata presso la sede sociale. Una copia dei conti di chiusura 2018 e del preventivo 2019 possono essere richiesti dagli associati per e-mail (comitato@oadfct.ch).