



## **Istruzioni per gli audit LRD per l'esercizio 2024**

### **A Informazioni generali**

#### **1.- Contenuti**

Il presente documento contiene un certo numero di informazioni e istruzioni per le società di revisione abilitate dall'ARIF, in vista della revisione annuale o pluriennale della LRD dei suoi membri.

#### **2.- Scopo dell'audit**

La verifica deve permettere all'ARIF di valutare in modo affidabile se il membro ha rispettato, durante il periodo di verifica, le disposizioni della LRD e i Regolamenti e le Direttive dell'ARIF ad esso applicabili e se le condizioni di affiliazione di cui all'articolo 5 del Regolamento di autodisciplina dell'ARIF sono soddisfatte in modo continuativo.

**In particolare, il Rapporto di revisione deve menzionare esplicitamente tutte le violazioni delle Direttive e dei Regolamenti dell'ARIF rilevate dal capo revisore nel corso del suo lavoro, anche se sono state immediatamente corrette.**

L'audit mira a raggiungere un risultato concreto, ossia l'efficace lotta al riciclaggio di denaro di origine criminale. L'audit non deve quindi limitarsi a una routine meccanica, ma deve cercare di identificare i problemi concreti che possono esistere all'interno dell'azienda oggetto dell'audit.

La società di revisione non deve basare l'acutezza del proprio lavoro su una scala di rischio astratta o predefinita per ogni intermediario finanziario, ma deve effettuare una valutazione concreta, convalidata a ogni revisione, dell'attuale adeguatezza tra i rischi legati alla pratica commerciale dell'intermediario finanziario e le misure organizzative poste in essere.

#### **3.- Cessazione intempestiva dell'incarico di revisione contabile**

La cessazione del mandato di revisione LRD da parte della società di revisione, comunicata al membro dell'ARIF meno di 6 mesi prima della fine del periodo di revisione in corso, sarà considerata dall'ARIF come avvenuta intempestivamente ai sensi dell'art. 404 CO. Eventuali problemi relativi agli onorari o ai compensi devono essere risolti con sufficiente anticipo per non costituire motivo di recesso intempestivo.

## B. Audit

### 1.- Documenti di lavoro LRD

Per l'esercizio 2024, l'ARIF mantiene la forma digitale dei rapporti di revisione LRD e dei documenti di lavoro per facilitare il compito delle società di revisione LRD. Come l'anno scorso, questi documenti sono contenuti in due file Excel, disponibili sul sito web ([www.arif.ch](http://www.arif.ch)).

Il primo file Excel, intitolato "Rapporti di revisione LRD", contiene tutti i rapporti che devono essere utilizzati dalla società di revisione.

Il secondo file Excel, intitolato "DT non obbligatori", contiene i documenti di lavoro che la società di revisione può utilizzare per documentare il proprio lavoro di revisione. Tuttavia, la società è libera di utilizzare i propri documenti di lavoro, purché siano equivalenti nella sostanza a quelli proposti dall'ARIF. Questi documenti di lavoro devono rimanere disponibili.

### Rapporti di revisione LRD

Il file Excel dei rapporti di revisione LRD 2024 è composto da 8 schede contenenti i seguenti rapporti:

- Scheda 1: Dati di base sui membri dell'ARIF

Questa scheda contiene i **dati relativi al socio**, al **responsabile LRD**, alla **direzione e al personale**, all'**attività** del socio, ai **rapporti di partecipazione**, all'eventuale esistenza di "**società in house**", alla **delega di compiti**, alla **società di revisione** e ai revisori, nonché **alla revisione contabile**. Questi dati di base vengono trasferiti automaticamente nelle schede dei rapporti, se necessario.

- Scheda 2 Relazione di revisione LRD

Il rapporto di revisione LRD registra il controllo rispetto da parte dell'intermediario finanziario dei suoi obblighi in relazione ai Regolamenti e alle Direttive dell'ARIF ad esso applicabili. A partire dall'esercizio 2021, esso prevede ora il controllo diretto da parte della società di revisione del rispetto degli obblighi dell'intermediario finanziario e l'abbandono del controllo indiretto delle dichiarazioni di conformità firmate dal membro.

- ~~Scheda 3:~~ Rapporto sulle sanzioni

Questa relazione sulle misure adottate in relazione alle sanzioni è stata oggetto di un controllo a campione nel 2023 e non è stata rinnovata per il 2024.

- Scheda 3: Relazione sull'attività di trasferimento di denaro e valore (MT)  
Relazione aggiuntiva che deve essere fornita dalla società di revisione nel caso di attività di trasferimento di denaro.
- Scheda 4: Relazione sulle attività del VASP (Virtual Asset Service Provider).  
Relazione aggiuntiva che la società di revisione deve fornire in caso di attività nel campo degli asset virtuali.
- Scheda 5 Rapporto IHC - società in house  
Relazione aggiuntiva che la società di revisione deve fornire quando rileva la presenza di "società in house".
- Scheda 6: Dichiarazione di indipendenza della società di revisione e dei revisori responsabili  
Il documento stabilisce i criteri di indipendenza della società di revisione nei confronti del socio. La presentazione di questo documento, debitamente firmato dalla società di revisione, è obbligatoria in tutti i casi (revisione LRD, revisione MNA).
- Scheda 7: Rapporto di revisione per i membri non soggetti alla LRD (MNA)  
Il rapporto di revisione LRD per le attività non soggette alla LRD o svolte a titolo non professionale registra l'assenza di attività soggette alla LRD durante il periodo di revisione e fornisce la prova della continua appartenenza all'OAD
- Scheda 8: Controllo supplementare LSerFi per i membri che sono fornitori di servizi finanziari non soggetti alla LRD (MNA-PSF)  
Relazione supplementare che la società di revisione deve fornire per i soci non soggetti passivi che sono fornitori di servizi finanziari ai sensi della LSerFi.

## Documenti di lavoro non obbligatori (DT)

Come l'anno scorso, il file Excel delle informazioni non obbligatorie include le seguenti informazioni per la revisione LRD:

DT LRD 02	Condizioni di affiliazione all'ARIF
DT LRD 03	Organizzazione e controllo interno
DT LRD 04	Annuncio delle modifiche e dell'appendice 1 del rapporto di revisione LRD
DT LRD 05	Due diligence nell'avvio e nel monitoraggio delle relazioni d'affari

### DT LRD 06-09.1 a DT LRD 06-09.10 (un DT per relazione controllata - minimo 10)

- a) Verifica dell'identità del co-appaltatore, identificazione dei DC (ex DT 06)
- b) Identificazione delle ADE di valore patrimoniale (ex DT 07)
- c) Rinnovo (ex DT 08)
- d) Elaborazione di documenti relativi all'avvio di una relazione e al follow-up (ex DT 09)

DT LRD 10	Conservazione dei documenti antiriciclaggio
DT LRD 11	Tenuta del registro LRD
DT LRD 12	Segnalazione di sospetti fondati e blocco dei beni
DT LRD 13	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo

### DT non obbligatori per gli audit antiriciclaggio

I DT LRD da 02 a 05 e da 10 a 13 riguardano i membri soggetti alla LRD e servono come base per la stesura del Rapporto di revisione LRD

Esse hanno lo scopo di verificare il rispetto da parte dell'intermediario finanziario degli obblighi previsti dalla LRD e dallo Statuto, dai Regolamenti e dalle Direttive dell'ARIF nell'esercizio della sua attività. I punti citati nelle presenti DT non costituiscono un elenco esaustivo e tassativo dei controlli da effettuare. Spetta alla società di revisione, in funzione dei rischi e della situazione di ciascun membro, adattare la propria metodologia di lavoro.

Il DT LRD 13 si occupa della valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

I DT da 06 a 09 riguardano **l'esame di specifiche relazioni commerciali**. Il file Excel contiene 10 schede per il DT 9 (da 9\_1 a 9\_10), progettate per raccogliere informazioni su un campione di 10 relazioni commerciali. È possibile aggiungere ulteriori schede utilizzando la funzione Crea una copia della scheda

## DIRETTIVE ARIF – NOVITÀ

Su richiesta della FINMA, tutti gli OAD devono attuare le seguenti misure nei confronti dei membri non soggetti alla LRD:

- a) Trattamento dei membri senza attività LRD ai sensi dell'art. 2 cpv. 3 LRD, ma che offrono servizi finanziari :

Questi membri sono classificati dall'ARIF con lo status di "**MNA PSF**" (membri non soggetti alla LRD - Prestataire de Services Financiers). Non dovranno più essere annunciati all'Autorità e non potranno più comparire nel registro pubblico dell'Autorità come membri affiliati a un OAD.

Lo Statuto dell'ARIF autorizza la loro adesione, le cui ragioni devono essere dimostrate e documentate in modo credibile, sulla base della loro prestazione di servizi finanziari. L'ammissione è inoltre subordinata all'iscrizione obbligatoria in un albo dei consulenti alla clientela, come quello dell'ARIF.

Per questa categoria di soci devono essere compilate le schede 7 (rapporto di revisione per i soci non soggetti alla LRD) e 8 (revisione supplementare LSerFi per i soci che forniscono servizi finanziari non soggetti alla LRD).

- b) Trattamento dei membri che propongono di svolgere un'attività LRD ai sensi dell'art. 2 cpv. 3 LRD, anche al di sotto delle soglie professionali :

Questi membri sono classificati come "**MNA LRD**" (membri non soggetti alla LRD). Essi devono iniziare l'attività di intermediazione finanziaria entro due anni dall'adesione ed essere soggetti alla vigilanza ordinaria. La FINMA ha sottolineato che, ai sensi dell'art. 14 della LRD, qualsiasi (potenziale) intermediario finanziario, anche non in attività, ha il diritto di aderire a un OAD, a condizione che le condizioni per l'adesione siano soddisfatte su base continuativa e che sia sottoposto alla stessa vigilanza dei membri attivi.

La successiva Direttiva 1B dell'ARIF, che entrerà in vigore nel 2023, prevede già la disaffiliazione di un membro la cui appartenenza non è più giustificata dopo due esercizi. Nell'ambito della vigilanza ordinaria, questa categoria di membri sarà soggetta a un ciclo di formazione obbligatoria a partire dal 2024. Dato che l'affiliazione concede l'autorizzazione a svolgere un'attività soggetta alla LRD in qualsiasi momento (con l'obbligo di denuncia), sembra logico e necessario che la prevenzione e la formazione accompagnino le agevolazioni concesse dallo statuto.

La scheda 7 (rapporto di revisione per i soci non soggetti alla LRD) deve essere compilata per questa categoria di soci

## Direttiva 1B

### Membri non assoggettati

- 1 I membri affiliati all'ARIF in previsione di esercitare un'attività d'intermediario finanziario, che non avranno svolto un'attività assoggettata alla LRD durante un periodo di audit completo o dalla loro affiliazione, forniscono alla fine del periodo di audit considerato l'attestazione di una società di audit in merito alla loro assenza continua di attività assoggettata alla LRD, alla loro attività effettiva, ai motivi che giustificano l'affiliazione all'ARIF e alla loro garanzia di un'attività irreprendibile.

I membri che beneficiano di tale dispensa devono comunicare immediatamente per iscritto all'ARIF ogni cambiamento della loro attività che li rende assoggettati alla LRD.

- 2 Quando un rapporto di revisione periodica indica che nessuna attività soggetta alla LRD ha avuto luogo durante il periodo verificato, o nessuna attività che ha raggiunto le soglie professionali ai sensi della LRD, il membro interessato deve giustificare per iscritto che la continuazione dell'adesione :

- dimostrando e documentando in modo credibile la prospettiva di iniziare un'attività su base professionale nell'esercizio in corso;
- o dimostrando e documentando in modo credibile la necessità di essere affiliato all'ARIF, in particolare a causa della sua prestazione di servizi finanziari.

In mancanza di tale giustificazione, il membro è considerato dimissionario alla fine dell'esercizio in corso.

## CONTENUTO DEL RAPPORTO - NOVITÀ

### Generale

In tutte le schede, nei campi di inserimento dei commenti è stato inserito un messaggio di avviso per limitare l'inserimento ai soli casi rilevanti (non conformità).

### Dati di base

Punto 4.5: È necessario fornire una descrizione dettagliata dell'attività o delle attività soggette alla LRD o, in mancanza, dell'attività finanziaria svolta. Non è sufficiente un semplice "copia e incolla" dell'oggetto sociale riportato nel Registro delle Imprese.

Soppressione del punto 6.2.

### Rapporto di revisione LRD

Soppressione dei punti 1.4.8 e 2.5.3.

Punto 1.5.2 : Secondo la Direttiva ARIF 11 (cap. 11), il responsabile LRD deve effettuare all'interno dell'azienda controlli periodici, almeno una volta all'anno, sul livello di conoscenza delle persone soggette a formazione. Al revisore viene chiesto di descrivere il programma di formazione fornito internamente dal responsabile LRD.

Punto 6.6: L'auditor deve riferire e descrivere tutte le misure interne adottate dal membro per mitigare i propri rischi. La valutazione del rischio coerente è lasciata all'OAD per l'analisi.

### Supplementi al rapporto LRD

#### A. Rapporto sulle sanzioni

Soppresso.

#### B. Rapporto MT

La FINMA esorta gli OAD a rafforzare la vigilanza sui money transmitter, recentemente criticati dalle autorità penali. Occorre quindi prestare particolare attenzione al trattamento delle transazioni e ai sistemi di transazione utilizzati (piattaforme di grandi fornitori / sistema proprio / trasporto o trasferimento di contanti all'estero / sistemi di clearing) e all'eventuale utilizzo di agenti ausiliari (Direttiva 10).

#### C. Rapporto VASP

Questa scheda contiene un documento aggiuntivo per l'audit dei membri che sono VASP (Virtual Asset Service Provider).

Lo scopo di questo documento è quello di consentire all'auditor di verificare vari punti di audit relativi a :

- L'organizzazione del membro per la particolare attività VASP.
- Il modello di business VASP del membro e la verifica dei relativi aspetti normativi.
- Verifica degli obblighi di diligenza del membro nell'ambito del modello commerciale VASP.

#### D. Rapporto IHC

Contenuto invariato rispetto all'anno precedente.

#### E. Dichiarazione di indipendenza da parte della società di revisione e dei revisori responsabili

Contenuto invariato rispetto all'anno precedente.

### **Rapporto di revisione LRD nel caso di attività non soggette alla LRD, corrispondenti alla fornitura di servizi finanziari, o soggette alla LRD ma svolte a titolo non professionale**

La FINMA ha messo in guardia gli OAD sull'uso improprio dell'affiliazione a un OAD esistente da parte di società affiliate 1) che non svolgono attività di LRD da diversi anni, 2) che svolgono attività di LRD esclusivamente all'estero, 3) che non diventano mai operative ("empty shell") o 4) che vengono vendute o acquistate come società di comodo (con conseguente, ad esempio, cambio completo dei partecipanti qualificati e/o nuovo orientamento commerciale). In questi casi, è quindi importante assicurarsi che la Direttiva 1B dell'ARIF sia applicata correttamente e che la giustificazione dell'affiliazione come membro MNA sia adeguatamente documentata nella scheda "Rapporto MNA".

Una riga aggiuntiva sotto la lettera A documenta la giustificazione del socio che richiede il mantenimento dello status di non soggetto alla LRD per un ulteriore esercizio finanziario. Si ricorda che lo status di socio non soggetto alla LRD non può più essere mantenuto solo per convenienza. Deve essere giustificato ogni anno da un motivo pertinente e documentato mediante un documento giustificativo da allegare al rapporto (ad es. certificato della banca o altro).

Una domanda complementare alla lettera B ribadisce l'obbligo di effettuare la revisione supplementare della LSerFi nel caso di soci non soggetti passivi che forniscono servizi finanziari ai sensi della LSerFi.

### **Rapporto di revisione LSerFi per i membri non imponibili che forniscono servizi finanziari ai sensi della LSerFi.**

Parallelamente all'obbligo imposto ai consulenti alla clientela, in quanto persone fisiche, di iscriversi individualmente all'albo dei consulenti, l'ARIF ha ritenuto che anche il membro dell'MNA i cui dipendenti forniscono servizi finanziari ai sensi della



LSerFi dovesse essere soggetto, in quanto entità, alla vigilanza sugli obblighi di questa legge.

## **2.- Periodo di revisione LRD e data di revisione**

### **a) Revisione annuale - Esercizio 2024**

A partire dal 2021, la prima revisione annuale avrà luogo alla fine del periodo di revisione durante il quale l'intermediario finanziario è stato ammesso all'ARIF, a meno che questa ammissione non avvenga dopo il 1° luglio, nel qual caso la prima revisione avrà luogo alla fine del periodo di revisione successivo. Tuttavia, se l'ammissione avviene dopo il 1° luglio, ma l'attività soggetta alla LRD è iniziata prima di tale data, la prima revisione avrà luogo alla fine del periodo di revisione durante il quale l'intermediario finanziario è stato ammesso all'ARIF e terrà conto dell'attività soggetta alla LRD senza revisione che l'intermediario finanziario potrebbe aver esercitato prima della sua ammissione.

### **b) Audit pluriennale**

Se l'intermediario finanziario è stato autorizzato dall'ARIF a fornire un Rapporto di revisione LRD solo al termine di un periodo di revisione di due o tre anni, la revisione deve riguardare l'insieme dei due o tre periodi di revisione trascorsi e deve avvenire alla fine del secondo o terzo periodo di revisione annuale.

### **c) Audit in caso di dimissioni**

Se l'intermediario finanziario si dimette dall'ARIF, la revisione LRD copre tutto il periodo non sottoposto a revisione che precede le dimissioni fino alla data in cui queste diventano effettive.

### **d) Audit in caso di cessazione dell'attività**

In caso di cessazione di un'attività soggetta alla LRD, senza dimissioni dall'ARIF, la revisione LRD copre in linea di principio l'intero periodo di revisione in corso. In casi particolari di cessazione dell'attività (liquidazione, decesso, chiusura di un ufficio di rappresentanza, ecc.) il periodo da coprire con la revisione LRD sarà determinato caso per caso.

### **e) Continuità**

Poiché la revisione viene effettuata dopo il periodo in esame, con scadenze variabili, la società di revisione avrà cura di interrogare l'intermediario finanziario su eventuali fatti importanti avvenuti dopo la fine del periodo in esame, riguardanti l'organizzazione interna o le relazioni d'affari soggette alla LRD (ad esempio, partenza della persona responsabile della LRD, nuovo procedimento penale aperto nei confronti di un ente, comunicazione della LRD in relazione a una relazione d'affari esistente, cessazione o ripresa di un'attività soggetta alla LRD, ecc.)

**f) Caso particolare di membri dell'ARIF che esercitano l'attività di gestore patrimoniale e/o trustee e che hanno richiesto l'affiliazione all'OSIF.**

Il principio generale è che a partire dalla data dell'autorizzazione concessa (incondizionatamente) dalla FINMA al gestore patrimoniale o al trustee, l'appartenenza all'ARIF cessa e così anche la vigilanza sull'ARIF.

Il gap di sorveglianza LRD è fissato come segue:

Il primo rapporto LRD del OSIF deve coprire il periodo successivo all'ultimo rapporto LRD dell'ARIF (o di un altro OAD).

I membri dell'ARIF chiamati a diventare istituti finanziari e che non hanno presentato un rapporto di revisione nel 2022, 2023 e 2024 (triennale) o nel 2023 e 2024 (biennale), saranno obbligati a presentare un rapporto di revisione LRD all'ARIF entro il 30 giugno 2025 se non saranno autorizzati dalla FINMA entro tale data.

**3.- Audit nei locali dell'azienda**

La revisione LRD deve essere effettuata nei locali dell'intermediario finanziario, a meno che i documenti relativi agli obblighi di diligenza LRD non siano conservati in un altro luogo, che deve essere sicuro e rapidamente accessibile ai sensi delle Direttive ARIF. In tal caso, la revisione può svolgersi, in tutto o in parte, in tale altro luogo, il cui indirizzo esatto deve essere indicato nel Rapporto di revisione.

**4.- Campione minimo**

La revisione LRD deve riguardare un campione di pratiche, il cui numero sarà stabilito dalla società di revisione come sufficiente per formulare la propria valutazione, ma che in linea di principio rappresenta almeno il 10% di tutte le relazioni d'affari. Qualora siano soddisfatte le condizioni per un campione più ristretto, tale scelta deve essere giustificata.

Per quanto riguarda l'attività di scambio e trasmissione di fondi e titoli, la revisione deve riguardare un campione di transazioni, il cui numero sarà determinato dalla società di revisione, tenendo conto di tutte le transazioni effettuate durante il periodo di revisione, e che le sembrerà sufficiente per formulare la propria valutazione, ma in ogni caso non sarà inferiore a 50.

**5.- Rapporti commerciali soggetti alla normativa sui cambi**

A tutti gli effetti, va ricordato che nell'attività di cambio tutte le relazioni d'affari sono soggette alla LRD indipendentemente dall'importo della transazione in contanti effettuata, comprese quelle che riguardano importi che non superano la soglia di 5.000 franchi (o 1.000 franchi per le valute virtuali), anche se in questi casi la verifica dell'identità della controparte e l'identificazione dell'avente diritto economico non sono obbligatorie in assenza di indizi di riciclaggio.

## **6.- Attività di trasferimento di denaro**

In conformità alla Direttiva 10 dell'ARIF, si ricorda che in caso di ricorso ad ausiliari, questi ultimi e la loro attività al servizio dell'intermediario finanziario devono essere inclusi nell'ambito dei controlli interni e della revisione LRD di quest'ultimo.

Si deve inoltre verificare che :

- l'ausiliario ha competenze sufficienti per questa attività e offre tutte le garanzie di un'attività irreprensibile;
- l'ausiliario non è autorizzato a subdelegare il proprio mandato e svolge tale compito per un solo intermediario finanziario (clausola di esclusività);
- l'ausiliario deve impegnarsi nei confronti dell'intermediario finanziario, mediante un contratto scritto, a rispettare tutti gli obblighi in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo e di protezione dei dati che incombono all'intermediario finanziario membro dell'ARIF e a sottoporsi ai controlli applicabili a quest'ultimo;
- una copia del contratto di delega debitamente firmato dalle parti deve essere fornita immediatamente all'ARIF;
- l'intermediario finanziario deve definire per iscritto gli obblighi dell'ausiliario, istruirlo adeguatamente in merito e garantire che l'ausiliario benefici di una formazione equivalente a quella richiesta a un intermediario finanziario membro dell'ARIF;
- i documenti originali, o le loro copie autenticate, utilizzati per verificare l'identità delle parti contraenti dell'intermediario finanziario o per identificarne l'avente diritto economico o derivanti dal chiarimento di relazioni d'affari o transazioni, devono essere depositati presso l'intermediario finanziario in Svizzera il più rapidamente possibile;
- l'intermediario finanziario tenga un registro aggiornato degli ausiliari di cui si avvale;
- il personale ausiliario è interamente e direttamente soggetto alle Direttive dell'ARIF, in particolare per quanto riguarda la messa a disposizione di un fascicolo completo, l'organizzazione interna, gli obblighi di formazione e la portata dell'audit.

L'intermediario finanziario rimane responsabile delle attività dei suoi ausiliari e delle proprie attività nei confronti delle Autorità svizzere e dell'ARIF.

## **7.- Negoziazione di valuta (forex)**

Nel caso della negoziazione di valuta estera per conto terzi (forex), la società di revisione è tenuta a indicare nella sua relazione il numero di clienti che hanno depositato denaro presso l'intermediario finanziario.

## 8.- Sito web

Se il socio dispone di un sito web conforme alla nostra comunicazione del 03.03.2014, barrare "sì" al punto 1.2 del Rapporto di audit. In caso contrario, barrare "no". Se il membro non dispone di un sito web o se il sito web non menziona l'ARIF, barrare "n/a".

La comunicazione dell'ARIF del 03.03.2014 è disponibile al seguente link: <https://arif.ch/revision/documents-de-travail/>

## 9.- Finanziamento del terrorismo

La società di revisione è tenuta a indicare nel suo Rapporto se il membro adotta misure adeguate e appropriate per combattere il finanziamento del terrorismo in applicazione, in particolare, della Legge federale che vieta i gruppi "Al-Qaeda" e "Stato Islamico" e le organizzazioni collegate del 12 dicembre 2014. In particolare, il revisore deve verificare se il membro monitora le liste di persone ed entità legate al terrorismo pubblicate dalla Segreteria di Stato dell'economia (SECO) sul suo sito web.

## 10.- Sanzioni internazionali

In base alle disposizioni dell'ordinanza, gli intermediari finanziari sono tenuti ad applicare i divieti di blocco dei beni delle persone sanzionate e a segnalare alla SECO le relative relazioni d'affari. La comunicazione alla SECO non esime gli intermediari finanziari dall'effettuare ulteriori accertamenti ai sensi dell'art. 6 della Legge sul riciclaggio di denaro (LRD) in caso di sospetti e, se non sono in grado di escluderli, dall'informare immediatamente l'Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro (MROS) ai sensi dell'art. 9 della LRD.

## 11.- Valutazione del rischio

Tenendo conto dell'approccio basato sul rischio, è necessario distinguere tra fattori di rischio intrinseci (ad esempio, tipi di attività, base di clienti) e, d'altro canto, fattori di rischio coerenti che tengono conto della gestione del rischio nel tempo e delle misure di riduzione del rischio adottate dall'intermediario finanziario.

## 12.- Presentazione del rapporto di revisione LRD

Per la revisione 2024, la società di revisione deve inviare il rapporto di revisione LRD alla Segreteria dell'ARIF entro il 30 giugno 2025. **In caso di ritardo verrà addebitata una tassa di 100 franchi svizzeri.** Sono riservati i casi speciali previsti per i gestori patrimoniali e/o i fiduciari che hanno richiesto l'affiliazione all'OSIF (vedi sopra).

I rapporti di revisione LRD sono presentati come segue:

- Caricare il rapporto di audit, debitamente compilato nelle schede pertinenti, **come file Excel sulla piattaforma dedicata: [portail.arif.ch](https://portail.arif.ch)**

**Tutti i rapporti di audit caricati devono essere basati sulla nuova versione. I file Excel basati sulla vecchia versione saranno automaticamente rifiutati.**

È disponibile una **guida all'uso** ([aiuto al caricamento](#)) per accedere e interagire con il portale di audit dell'ARIF (accessibile solo ai revisori abilitati). Il portale consente di caricare i documenti di audit, di consultare quelli degli anni precedenti e di verificare l'elenco delle aziende da sottoporre a audit (con i relativi recapiti).

Le appendici in formato pdf possono essere caricate sulla piattaforma.

Non è più necessario inviare una versione firmata in formato pdf. L'accesso sicuro alla piattaforma di upload è di competenza dei revisori responsabili approvati dall'ARIF, elencati nell'Appendice B, e deve essere presentato entro il 15 febbraio di ogni anno

L'indirizzo e-mail **audit@arif.ch** deve essere utilizzato esclusivamente per qualsiasi richiesta/risposta successiva relativa all'analisi dei rapporti di audit o per qualsiasi domanda generale relativa all'audit.

#### **D.- Conservazione dei documenti di lavoro**

I documenti di lavoro della LRD devono essere conservati dalla società di revisione in un luogo sicuro, in Svizzera, per dieci anni. Durante questo periodo, devono essere disponibili per la consultazione da parte dell'ARIF in qualsiasi momento, alla sua prima richiesta.

\*\*\*\*\*