

Adeguamento della prassi per le comunicazioni tramite goAML valida dal 1 aprile 2021 (versione 2.0)

Sulla base dell'esperienza acquisita nell'esercizio produttivo di goAML, MROS ha apportato degli adeguamenti alla sua prassi in relazione alla trasmissione elettronica delle comunicazioni di sospetto (STR/SAR) tramite goAML. I cambiamenti riguardano le spiegazioni nel [manuale web goAML \(versione 2.1\)](#) riguardo alla segnalazione di transazioni nel periodo sospetto (capitolo 9.3.1). In futuro, le transazioni trasmesse dovranno¹ corrispondere alle transazioni sospette ai sensi dell'art. 3 cpv. 1 lett. h OURD. Secondo questa disposizione, le segnalazioni a MROS devono contenere, tra l'altro, "una descrizione e una documentazione il più possibile precisa delle circostanze sospette su cui si basa la segnalazione, compresa la documentazione delle transazioni sospette mediante estratti conto e ricevute dettagliate".

Dopo un periodo di transizione dal 1 settembre 2020 al 31 marzo 2021, la nuova pratica sarà definitivamente attuata a partire dal 1 aprile 2021. Questo documento è un aggiornamento del documento "Adeguamento della prassi in materia di comunicazione tramite goAML" del 21 luglio 2020. A causa della scadenza del periodo transitorio, le soluzioni descritte nelle sezioni 2 e 3 di tale documento (soluzione speciale e soluzione transitoria) non sono più applicabili.

Tabella dei contenuti:

- 1. Nuova prassi: segnalazione di transazioni sospette (massimo 100 transazioni per segnalazione)**
- 2. Ulteriori requisiti per una pratica di segnalazione chiara e uniforme**
- 3. Note aggiuntive**

¹ SR 955.23

1. Nuova prassi: segnalazione di transazioni sospette (massimo 100 transazioni per segnalazione)

Queste sono le indicazioni concernenti la nuova prassi:

- Solo transazioni sospette (STR); un massimo di 100 transazioni per comunicazione (tramite upload XML o come comunicazione inserita manualmente).
- Le transazioni di titoli² devono essere trasmesse in formato XML oppure opzionalmente in un foglio di calcolo Excel. Per la registrazione in formato XML occorre tenere conto delle informazioni supplementari fornite da MROS per la registrazione delle transazioni corrispondenti.
- Gli estratti conto e di deposito in formato PDF per tutte le transazioni nel periodo sospetto sono inviati come allegato alla comunicazione.
- MROS si riserva il diritto di richiedere informazioni dettagliate sulle transazioni in base all'articolo 11a capoverso 1 e 3 LRD³. L'intermediario finanziario presenta queste informazioni attraverso il tipo di comunicazione AIFT (o come file Excel⁴ standard).

Assicuratevi che tutte le persone e i conti rilevanti siano registrati nel sistema (non solo nel testo della comunicazione). Se, ad esempio, vengono segnalate più relazioni d'affari, occorre inserire nel sistema più transazioni o una transazione MultiParty Dummy⁵ in modo che ogni parte contraente e ogni conto della relazione d'affari segnalata non solo compaia nel testo della comunicazione, ma venga anche segnalato a MROS come persona, società o conto.

² Acquisto/vendita di titoli; azioni societarie/dividendi/canoni; depositi e ritiri di titoli tenuti in custodia

³ SR 955.0

⁴ Questo si riferisce al modello Excel fornito da MROS.

⁵ Vedere il capitolo del manuale web goAML (versione 2.1) 9.4.2.2

2. Ulteriori requisiti per una pratica di segnalazione chiara e uniforme

Relazioni d'affari

Se in una comunicazione (SAR o STR) vengono segnalate più relazioni d'affari, nel campo "Motivo del sospetto" deve essere inserito un elenco dei singoli partner contrattuali, compreso il numero principale di del cliente. Testo (esempio): Segnaliamo le seguenti cinque relazioni d'affari: (elenco).

Nel caso di segnalazioni di sospetti money mules, deve essere trasmessa una segnalazione per ogni mule, anche se i fatti sono uguali o simili.

Allegati

Questo è un chiarimento del [manuale web goAML \(versione 2.1\)](#) capitolo 9.6. note 1 e 2. Come già spiegato nel manuale, i documenti devono essere creati nei formati definiti e inoltre deve essere usato il sistema di riconoscimento dei caratteri OCR (vedi nota 1).

Oltre alla nota 2, sulla base dell'esperienza acquisita in relazione alle comunicazioni ricevute finora, i documenti dovrebbero essere raggruppati nei seguenti documenti (o cartelle), se possibile:

- Documenti di apertura (+ numero principale del cliente se ci sono più relazioni d'affari)
- Stato patrimoniale (+ numero principale del cliente se diverse relazioni d'affari)
- Estratti conto (+ numero di conto/numero principale del cliente)
- Documenti dettagliati (+ numero di conto/numero principale del cliente)
- Articoli di stampa
- Chiarimenti
- Documenti KYC (+ numero principale del cliente se diverse relazioni d'affari)
- Ordine di edizione (se disponibile / trigger)
- Altri elementi

Questo raggruppamento aumenta la chiarezza ed evita la trasmissione di 100 o più documenti nel caso di comunicazioni voluminose con diverse relazioni d'affari.

Vi chiediamo inoltre di non inviare un modulo di segnalazione allegato alla comunicazione online (SAR o STR).

3. Note aggiuntive

Stato patrimoniale

Un estratto patrimoniale in PDF deve essere presentato per ogni relazione d'affari. Bisogna fare attenzione a garantire che tutti i conti e i depositi di titoli siano elencati. Inoltre, il saldo dei conti segnalati dovrebbe corrispondere al saldo dei conti secondo lo stato patrimoniale.

Se viene riportato solo un conto e non l'intera relazione d'affari, è sufficiente un estratto conto che mostri il saldo corrente.

Funzionalità MultiParty

La funzionalità è obbligatoria secondo il [manuale web goAML\(versione 2.1\)](#) capitolo 9.4.2.2. Questo serve in particolare per registrare ulteriori entità giuridiche (rilevanti) e/o persone fisiche coinvolte nella relazione, nonché conti, strutture fiduciarie e identità alias/pseudonimi. Se la preparazione dei dati da segnalare da parte di un intermediario finanziario via XML è completamente automatizzata e non è prevista la registrazione di una transazione corrispondente, un messaggio AIFT può essere registrato manualmente nel portale web e trasmesso con riferimento alla comunicazione originale senza ulteriori commenti. La soluzione tramite questa transazione fittizia (MultiParty Dummy), che ha sempre l'importo di CHF 0.00, è necessaria perché la logica di goAML è basata sulle transazioni e non sulle relazioni d'affari e/o sulle persone/società.

Elementi ai sensi dell'art. 3 cpv. 1 lit. h OURD

Se i dettagli delle transazioni non possono essere mappati in XML, un file Excel standard con le transazioni può essere trasmesso dopo aver consultato MROS. Se anche questo non è possibile, devono essere trasmessi documenti dettagliati con almeno la banca destinataria / banca mittente e un elemento assegnabile individualmente (nome / numero di conto / numero di riferimento, ecc.). Nel caso di diverse transazioni con controparti identiche, un documento di dettaglio è sufficiente come esempio.

Transazioni sospette (elettronico) vs transazioni nel periodo sospetto (PDF)

Lo scopo dell'obbligo di comunicazione ai sensi dell'art. 9 LRD non è solo quello di rintracciare e confiscare i fondi incriminati. Piuttosto, la base documentaria (paper trail) deve essere creata e le informazioni fornite (obbligo di segnalazione) in modo che le persone responsabili del riciclaggio di denaro possano essere identificate e perseguite (BBI 1996 III 1101, 1116).

Per garantire l'adempimento di questo scopo, l'articolo 3 LRD disciplina il contenuto minimo di una comunicazione di sospetto. Questo elenco non è esaustivo.

Transazioni sospette (elettroniche)

Come indicato nell'art. 3 lett. h dell'OURD, le circostanze sospette, comprese le transazioni sospette, devono essere presentate e documentate nel modo più preciso possibile. Se si tratta di transazioni sospette, sono richieste informazioni dettagliate su di esse. Inoltre, i risultati delle indagini condotte ai sensi dell'articolo 6 LRD (in combinato disposto con gli articoli 15 e 16 ORD-FINMA) devono essere presentati e documentati (art. 3 cpv. 1 lett. h OURD). Di conseguenza, devono essere trasmessi anche i dettagli delle transazioni che sono state oggetto delle indagini dell'intermediario finanziario, affinché l'Ufficio di comunicazione possa confermare la ricezione della comunicazione e inizi a decorrere il termine di cui all'articolo 23 capoverso 5 LRD (art. 4 cpv. 1 LRD).

Operazioni nel periodo sospetto (formato PDF)

Le analisi eseguite da MROS consentono di chiedere agli intermediari finanziari informazioni supplementari sulle transazioni effettuate durante il periodo sospetto, conformemente all'articolo 11a LRD in combinato disposto con l'articolo 16a LRD. L'articolo 16a LRD consente a MROS di chiedere agli intermediari finanziari informazioni supplementari sulle transazioni effettuate durante il periodo sospetto.

Per motivi pratici e di efficienza, la presentazione degli estratti di conto e di deposito per tutte le transazioni effettuate durante il periodo sospetto può risparmiare a MROS e agli intermediari finanziari molte richieste di informazioni basate sull'articolo 11a LRD e le relative risposte. A nostro avviso, questo significa meno lavoro per entrambe le parti.

Pertanto, MROS punta di conseguenza a mettere in pratica quanto descritto.

Disclaimer

Responsabilità

Nonostante si presti grande attenzione all'esattezza delle informazioni pubblicate su questo sito, le autorità federali declinano ogni responsabilità per la fedeltà, l'esattezza, l'attualità, l'affidabilità e la completezza di tali informazioni.

Le autorità federali si riservano esplicitamente il diritto in qualsiasi momento di modificare parzialmente o completamente il contenuto del sito, di cancellarlo o di sospenderne temporaneamente la pubblicazione, senza alcun preavviso.

Le autorità federali declinano ogni responsabilità per danni materiali o immateriali derivanti dall'accesso alle informazioni diffuse, dall'uso o dal mancato uso del sito, oppure che sono riconducibili a un malfunzionamento del collegamento o a disturbi tecnici del sito.