



30 agosto 2023

---

# Progetto sulla trasparenza delle persone giuridiche e di altri costrutti giuridici

## Domande e risposte

---

### In generale

#### **Per quale motivo è necessaria una nuova legge federale per la trasparenza delle persone giuridiche e di altri costrutti giuridici?**

Le modifiche legislative sono importanti per rafforzare il dispositivo antiriciclaggio svizzero in vista degli elevati rischi di riciclaggio di denaro correlati alle persone giuridiche e ai trust. Il progetto mira a garantire che le autorità competenti possano informarsi in modo rapido ed efficace tramite un registro centrale degli aventi economicamente diritto delle persone giuridiche di un ente giuridico. A tal fine è possibile contrastare in modo più adeguato il riciclaggio di denaro e la criminalità economica.

#### **Per quale motivo è necessaria una revisione delle disposizioni di lotta contro il riciclaggio di denaro?**

Se da un lato l'ambito finanziario prevede ora diversi obblighi di diligenza strettamente correlati alla prevenzione contro il riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo, nel settore non finanziario, invece, sussistono lacune al riguardo, che i criminali sfruttano a loro beneficio. Poiché il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo rappresentano una minaccia concreta per la società, l'integrità della piazza finanziaria nonché la stabilità del sistema finanziario, è necessario includere nella prevenzione e nella lotta contro i reati finanziari anche le attività particolarmente rischiose non appartenenti al settore finanziario.

### Domande sul registro

#### **Secondo il progetto, quali persone giuridiche e costrutti giuridici sottostanno alla nuova legge?**

Le persone giuridiche del diritto svizzero soggette all'obbligo di iscrizione nel registro di commercio ossia SA, Sagl, SICAV, SICAF, società cooperative, fondazioni e associazioni rientrano nel campo di applicazione della legge. Vi rientrano inoltre gli enti giuridici con sede all'estero che hanno uno stretto legame con la Svizzera e che comportano rischi particolari (ad esempio dovuti alla proprietà di fondi o all'esercizio di una succursale).

#### **Quali sono gli obblighi degli enti giuridici che sottostanno alla legge?**

In futuro gli enti giuridici interessati dovranno accertare l'identità degli aventi economicamente diritto e verificare in modo adeguato le relative informazioni al fine di annunciarle al registro, gestito dall'Ufficio federale di giustizia (UFG).

### **Che cosa deve essere annunciato al registro e quando?**

Una volta iscritto nel registro di commercio, l'ente giuridico dispone di un termine di un mese per annunciare l'identità dei suoi aventi economicamente diritto nonché la natura e l'estensione del controllo da questi esercitato. L'ente è tenuto ad annunciare ogni modifica entro lo stesso termine. Per gli enti giuridici già iscritti nel registro di commercio sono previste disposizioni transitorie che stabiliscono i termini entro cui annunciarsi al nuovo registro (annuncio diretto o in parallelo a una modifica del registro di commercio).

### **Che cosa si intende per «avente economicamente diritto»?**

Sono considerate come aventi economicamente diritto le persone fisiche che controllano un ente giuridico perché soddisfano una delle seguenti condizioni: detengono da sole o d'intesa con terzi una partecipazione pari ad almeno il 25 per cento del capitale azionario o dei diritti di voto oppure esercitano un controllo in altro modo. Nel caso in cui nessuna persona soddisfi uno dei criteri sopracitati, è considerato come avente economicamente diritto il membro superiore dell'organo direttivo.

### **Chi ha accesso alle informazioni del registro?**

Per ragioni di conformità alla legislazione in materia di protezione dei dati il registro degli aventi economicamente diritto non è pubblico. L'accesso è riservato a determinate autorità nel quadro dell'adempimento dei loro obblighi legali. Inoltre, gli intermediari finanziari e i consulenti assoggettati alla legge sul riciclaggio di denaro, possono consultare il registro ai fini dell'adempimento del loro obbligo di diligenza in materia di riciclaggio di denaro concernente i loro clienti.

### **Quante persone giuridiche sono soggette all'obbligo di iscrizione nel registro?**

Oltre 500 000 persone giuridiche (485 000 ditte, 18 000 fondazioni, 11 000 associazioni, 8000 società cooperative, 3000 succursali di società estere). Per la maggior parte di queste è prevista una procedura di annuncio semplificata.

## **Domande sulla consulenza giuridica e altre attività esercitate da consulenti**

### **Per quale motivo è necessaria l'introduzione di misure per le professioni legali e i consulenti?**

I professionisti legali e altri professionisti attivi nel settore della consulenza aziendale esercitano attività ad alto rischio di riciclaggio di denaro quando assistono i loro clienti nella creazione o nella strutturazione di imprese oppure nella vendita di immobili. A differenza di quanto avviene nel settore finanziario, al momento essi non sono sottoposti ad alcun obbligo di diligenza. Il progetto prevede pertanto di introdurre simili obblighi, in particolare quello relativo all'identificazione dei clienti e degli aventi economicamente diritto di una transazione. Ciò contribuisce ad aumentare la trasparenza delle persone giuridiche e a rafforzare la lotta contro la criminalità economica.

### **Quali sono gli obblighi di diligenza per i consulenti?**

- Obbligo di identificazione: l'identità del cliente deve essere verificata. Se il cliente è una persona giuridica, è necessario identificare anche l'avente economicamente diritto nonché l'oggetto e lo scopo della transazione.
- Se il cliente o la transazione presentano un profilo di rischio particolarmente elevato, può essere necessario chiarire la provenienza del denaro o ottenere ulteriori spiegazioni sullo scopo della transazione auspicata.
- È necessario documentare in modo adeguato le misure adottate in relazione agli obblighi di diligenza.

### **Il segreto professionale esercitato dagli avvocati e dai notai è ancora applicabile?**

Sì, il segreto professionale, che avvocati e notai devono rispettare, continuerà a essere garantito. L'obbligo di comunicazione all'Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro (MROS) decade quando le informazioni soggiacciono al segreto professionale.

### **Domande sulle sanzioni**

#### **Per quale motivo sono necessarie nuove disposizioni contro la violazione e l'elusione delle sanzioni previste dalla legge del 22 marzo 2002 sugli embarghi (LEmb)?**

Le nuove disposizioni servono principalmente ad aumentare la certezza del diritto. I nuovi obblighi previsti in materia di prevenzione nell'ambito delle misure coercitive secondo la LEmb permettono agli intermediari finanziari di attuare ulteriori provvedimenti per la prevenzione di reati.

### **Domande sul settore immobiliare**

#### **Per quale motivo, in futuro tutte le transazioni immobiliari saranno sottoposte a obblighi di diligenza senza applicare alcun valore soglia?**

La soluzione proposta nasce dalla constatazione che, oggi, nell'ambito dei rapporti economici il pagamento in contanti di importi elevati è insolito e deve innescare obblighi di diligenza già secondo la regolamentazione corrente.

### **Domande sui commercianti di metalli preziosi**

#### **Per quale motivo il valore soglia per i pagamenti in contanti viene abbassato?**

Il pagamento in contanti continua a essere possibile. Tuttavia, a partire da 15 000 franchi si applicano obblighi di diligenza particolari. Tale soglia è accettata a livello internazionale. La presente misura consente pertanto di accogliere la proposta che già nel 2019 era stata oggetto di dibattito parlamentare.