

Lista per il contratto del personale ausiliario (secondo ORD)

Un intermediario finanziario può avvalersi di agenti come personale ausiliario per lo svolgimento delle sue attività rilevanti ai sensi della LRD, senza che essi stessi debbano necessariamente affidarsi ad un OAD come intermediari finanziari. Ma affinché essi possano avvalersi dell'autorizzazione e regolazione dell'intermediario finanziario, gli agenti devono obbligatoriamente devono essere "ausiliari" a far testo dell'art. 2 cpv. 2 lett. b dell'Ordinanza relativa alla lotta contro il riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo (ORD):

- sottostare alle direttive ed il controllo dell'intermediario finanziario mandatario;
- devono essere selezionati con accuratezza dall'intermediario finanziario, tenendo conto almeno che:
 - l'ausiliario deve essere degno di fiducia ed godere di una buona reputazione (referenze, estratto del casellario giudiziario, certificati dell'attività precedente);*
 - l'ausiliario deve dimostrare sufficienti conoscenze e competenze, e quindi in grado di svolgere le mansioni doverosamente e diligentemente (curriculum vitae, diplomi, attestati);*
 - l'ausiliario deve aver trovato sufficienti rimedi organizzativi, per poter svolgere correttamente l'attività demandata;*

*Questi punti devono poter essere documentati dal mandatario con allegati, giustificativi, e documenti ufficiali.

L'ausiliario e l'intermediario finanziario devono obbligatoriamente sottoscrivere un contratto scritto; quest'accordo deve regolare **esplicitamente** (almeno) questi punti:

- in che modo l'ausiliario venga coinvolto nei provvedimenti organizzativi dell'intermediario finanziario per prevenire/impedire il riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo secondo l'art. 8 LRD, e che all'ausiliario venga garantita una formazione di base ed una periodica di aggiornamento;
- che l'ausiliario agisca esclusivamente a nome e per conto dell'intermediario finanziario;
- che l'ausiliario (e come) venga esclusivamente remunerato dall'intermediario finanziario (e non dal cliente finale)

Questa regola aggiuntiva per negli accordi per negozio di trasferimento di denaro o valori (vedasi prima nota a pie' di pagina del § 14 cpv. 3 del Regolamento dell'OAD PolyReg) deve essere prevista **esplicitamente**:

- che l'ausiliario sia attivo per **un solo** intermediario finanziario autorizzato (mandatario)--> clausola di esclusività dell'ausiliario.

Attenzione:

Nel caso un ausiliario non possa o non voglia sottoscrivere la clausola di esclusività o voglia nei fatti eluderla, l'agente **non** può essere considerato un ausiliario ai sensi dell'ORD e deve essere egli stesso **dovutamente regolato come intermediario finanziario a se stante**, ad esempio con un'affiliazione ad un OAD o una licenza-IFDS della FINMA. La sottoscrizione di un **contratto di agenzia** in questi casi è comunque permessa; il mandatario deve assicurarsi prima della conclusione del contratto che l'agente sia sottoposto ad un'autorità di vigilanza.*

I contratti conclusi con agenti ed ausiliari, così come il mantenimento delle condizioni citate (in particolare per quel che attiene sorveglianza, formazione e formazione continua degli ausiliari), saranno verificati periodicamente durante la revisione LRD ordinaria dell'intermediario finanziario da parte dell'OAD PolyReg.