

Modello per il controllo dell'applicazione dell'ordinanza CFB sul riciclaggio di denaro

Gli uffici di revisione esterna devono indicare, nel loro rapporto di revisione per l'anno 2004, in che modo gli intermediari finanziari hanno applicato l'ordinanza CFB sul riciclaggio di denaro (ORD - CFB) e se tramite queste misure essi rispettano le esigenze poste dall'ordinanza (art. 32 ORD - CFB). Per facilitarne la valutazione questo rapporto sarà separato dal rapporto di revisione 2004. In esso dovrà essere data una risposta alle domande riportate di seguito e una valutazione sulla compatibilità con la ORD - CFB.

I revisori non devono esprimersi sugli ambiti della ORD-CFB che non sono stati presi in considerazione dalle domande che seguono, a meno che siano state riscontrate delle lacune inequivocabili.

Presso alcuni istituti la CFB ordinerà un esame approfondito. Questo controllo rimpiazza l'esame qui descritto. I revisori responsabili verranno avvisati.

Il rapporto dovrà essere consegnato alla CFB entro il **15 marzo 2005**. Per motivi tecnici vi preghiamo di voler utilizzare il modello elettronico qui riprodotto e di riportare le vostre risposte nel campo vuoto sottostante (il campo di risposta può essere prolungato). In totale il rapporto non dovrebbe superare le **10-15 pagine**. Gli intermediari finanziari che non dispongono di relazioni con la clientela devono ritornare il formulario senza alcuna risposta. Per ogni qualsiasi domanda la Signora Simona Bustini (031 322 84 42) resta a vostra disposizione.

Intermediario finanziario	
Nome	
Persona di contatto	
Telefono/ E-Mail	
Società di revisione	
Nome	
Persona di contatto	
Telefono/ E-Mail	

Osservazioni generali

Risposta del revisore (prolungabile)

Misure di organizzazione (art. 7 – 13 ORD – CFB)

1. Criteri per il riconoscimento di relazioni d'affari che comportano rischi superiori (art. 7 ORD – CFB).

Risposta del revisore

2. Processi per il controllo di relazioni d'affari che comportano un rischio superiore secondo i criteri definiti.

Risposta del revisore

3. Numero delle relazioni a rischio superiore: numero assoluto e percentuale in rapporto a tutte le relazioni esistenti al 31 luglio 2004.

Risposta del revisore

4. Criteri per il riconoscimento di transazioni con un rischio superiore (art. 8 ORD – CFB).

Risposta del revisore

5. Per gli intermediari finanziari con succursali o filiali all'estero: sorveglianza globale dei rischi giuridici e di reputazione (art. 9 ORD - CFB).

- a. L'accesso degli organi di sorveglianza interni e del revisore esterno del gruppo alle informazioni concernenti singole relazioni d'affari è garantito?

Risposta del revisore

- b. È garantita la messa a disposizione da parte delle succursali e delle società del gruppo agli organi competenti del gruppo delle informazioni necessarie alla sorveglianza globale dei rischi giuridici e di reputazione?

Risposta del revisore

6. Concetto di formazione (art. 11 ORD – CFB)

Valutazione della qualità e dell'applicazione del concetto di formazione.

Risposta del revisore

7. Sistemi di sorveglianza delle transazioni (art. 12 ORD - CFB)

a. Descrizione delle caratteristiche funzionali più importanti del sistema di sorveglianza delle transazioni utilizzato e dei parametri regolarmente utilizzati.

Risposta del revisore

b. Dati statistici sulle medie delle transazioni con rischi superiori rinvenute tra il 1° luglio 2004 e la fine del periodo di controllo.

Risposta del revisore

c. Valutazione dell'ufficio di revisione

Risposta del revisore

8. Servizio interno di lotta contro il riciclaggio di denaro (art. 13 ORD – CFB)

Posizione del servizio interno di lotta contro il riciclaggio nell'organizzazione, eventuali soluzioni delocalizzate (Outsourcing), capacità funzionale.

Risposta del revisore

9. Indicazioni sull'ordinante negli ordini di bonifico (art. 15 ORD – CFB)

a. Breve descrizione delle regole e/o della prassi interna.

Risposta del revisore

b. Rispetto delle regole

Risposta del revisore

Obblighi di diligenza particolari (art. 17 - 22 ORD - CFB)

10. Modalità delle chiarificazioni supplementari riguardanti relazioni che presentano rischi superiori (art. 17 ORD - CFB)
--

Aiuti tecnici, partecipazione di terzi, valutazione delle informazioni presenti, responsabilità per i problemi riscontrati, documentazione.

Risposta del revisore

Eventuali servizi offerti dall'ufficio di revisione
--

11. Descrivete eventuali servizi offerti all'intermediario finanziario dall'ufficio di revisione in rapporto con l'applicazione dell'ORD – CFB.

Risposta del revisore

Valutazione generale

12. Eventuali lacune devono essere indicate con il termine per la loro risoluzione.

Risposta del revisore

Data / Firma del revisore responsabile

--