

DIRETTIVA 11  
RELATIVA ALLA FORMAZIONE

---

A. Informazioni generali

Persone sottoposte all'obbligo di formazione

- 1 Gli intermediari finanziari sono tenuti a far seguire i corsi di formazione previsti dalla presente direttiva a tutte le persone per le quali un fascicolo personale completo deve essere fornito conformemente alla Direttiva 1.
- 2 Su richiesta motivata, l'ARIF può dispensare dalla formazione i soci di società di persone o a responsabilità limitata e i membri di consigli di amministrazione, di consigli di fondazione o di comitati di associazioni, se i poteri di gestione di tali persone sono stati interamente e legalmente delegati da un regolamento organizzativo di cui una copia deve essere consegnata all'ARIF. <sup>1</sup>
- 3 Quando constata gravi lacune di formazione in seno al personale di un intermediario finanziario, l'ARIF può esigere la reiterazione delle attività formative di base o continue per tutto il personale soggetto all'obbligo di formazione o per parte dello stesso.

Attestazione

- 4 L'ARIF rilascia un attestato di partecipazione alle persone che hanno seguito i corsi di formazione ARIF.

Membri non assoggettati

- 5 I membri non assoggettati (MNA) non sono sottoposti all'obbligo di formazione. In caso di nuovo assoggettamento, devono portare a termine la formazione prevista dalla presente Direttiva a partire dall'esercizio durante il quale il nuovo assoggettamento è divenuto effettivo.

B. Formazione LRD

Conoscenze in materia di LRD

- 6 Le persone sottoposte all'obbligo di formazione devono conoscere i seguenti testi:
  - le disposizioni del Codice penale svizzero relative alla lotta contro il riciclaggio e il terrorismo
  - la LRD
  - gli statuti, i regolamenti e le direttive dell'ARIF
  - le ordinanze, circolari e lettere d'informazione della FINMA.

- 7 Esse devono acquisire una buona conoscenza degli obblighi degli intermediari finanziari previsti in tali testi e soprattutto quelli riguardanti:
- la verifica dell'identità della controparte
  - l'identificazione dell'avente diritto economico
  - gli indizi di riciclaggio
  - il chiarimento delle relazioni d'affari e delle transazioni
  - la conservazione dei documenti
  - la comunicazione di fondati sospetti e il blocco degli averi

#### Corsi di formazione LRD

- 8 L'ARIF organizza ogni anno dei corsi di formazione di base e dei corsi di formazione continua. Il programma dei corsi di formazione di base copre in modo generale gli obblighi degli intermediari finanziari in materia di LRD. I corsi di formazione continua sono specifici a un'attività di intermediario finanziario particolare (gestione patrimoniale, cambio ecc.) o a un argomento particolare.

#### Frequenza di partecipazione

- 9 Le persone di cui all'art. 1 della presente Direttiva devono seguire una giornata completa di formazione di base entro sei mesi dall'affiliazione all'ARIF oppure, per i nuovi organi, impiegati o ausiliari subordinati, entro sei mesi dalla loro assunzione.
- 10 Nel corso di ognuno dei periodi di riferimento successivi a quello della loro formazione di base, le persone sottoposte all'obbligo di formazione devono seguire una mezza giornata di formazione continua. Il periodo di riferimento per la partecipazione ai corsi di formazione continua si estende dal 1° luglio di ogni anno dispari al 30 giugno dell'anno dispari successivo.

#### Controlli

- 11 Il responsabile LRD procede in seno all'azienda a controlli periodici, almeno una volta all'anno, del livello di conoscenza delle persone sottoposte a formazione. Una valutazione delle conoscenze dei partecipanti può essere effettuata saltuariamente dall'ARIF in occasione dei corsi di formazione. Il rispetto degli obblighi di formazione è oggetto di controllo al momento della revisione LRD.

#### Formazione interna

- 12 I membri con più di 20 collaboratori sottoposti a formazione possono organizzare per questi ultimi dei corsi di formazione continua, ad esclusione della formazione di base che deve essere effettuata in occasione dei seminari organizzati dall'ARIF.
- 13 Per essere riconosciuto dall'ARIF, il contenuto di questi corsi deve essere approvato dalla stessa. L'approvazione viene data alle seguenti condizioni:

- il seminario deve essere annunciato almeno 60 giorni in anticipo all'ARIF, con l'indicazione del numero di partecipanti, del nome e delle generalità degli oratori e del soggetto del loro corso;
- il contenuto dei corsi è adattato secondo le richieste dell'ARIF;
- un membro del comitato o un incaricato d'inchiesta dell'ARIF partecipa al corso per attestare la qualità sufficiente del suo contenuto e la presenza dei partecipanti.

14 Un emolumento viene prelevato dall'ARIF per tale approvazione e tale partecipazione.

#### Equivalenza

15 Dietro ricevimento dell'attestazione di partecipazione, L'ARIF può riconoscere quale formazione continua LRD prevista dalla presente Direttiva, i corsi di formazione in materia di LRD offerti da altri OAD o da istituzioni accademiche ufficiali.

Nessuna equivalenza viene accordata per i corsi di formazione di base, in quanto sono riconosciuti unicamente quelli tenuti dall'ARIF.

### C. Formazione concernente il Codice di deontologia relativo all'esercizio della professione di gestore di patrimoni

#### Corso di formazione

16 L'ARIF organizza dei seminari di presentazione delle regole del Codice di deontologia applicabili ai membri dell'ARIF che vi sono sottoposti.

#### Persone sottoposte all'obbligo di formazione e termine di partecipazione

17 Le persone cui è diretto l'art. 1 della presente Direttiva, coloro che esercitano la loro attività al servizio di un membro dell'ARIF sottoposto al Codice di deontologia, sono tenute a seguire un seminario di presentazione del Codice di deontologia nei dodici mesi successivi all'adesione allo stesso o, per i nuovi organi, impiegati o ausiliari subordinati, nei dodici mesi successivi al loro reclutamento. <sup>1</sup>

### D. Casi particolari

18 In casi specifici, l'ARIF può proporre dei programmi di formazione peculiari. <sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Nuovo tenore secondo decisione del Comitato del 2 maggio 2011

<sup>2</sup> Nuovo tenore secondo decisione del Comitato del 3 ottobre 2011