



Regolamentazione dei mercati finanziari

Nuove regole per lottare contro il riciclaggio di denaro

30.08.2023

A colpo d'occhio

Il Consiglio federale ha presentato delle proposte per rafforzare il dispositivo svizzero di lotta contro il riciclaggio di denaro. Il contesto in cui si inseriscono gli adeguamenti è l'esame del GAFI e l'ultimo rapporto sulla Svizzera pubblicato nel marzo 2022.

Il dibattito su come la Svizzera debba sviluppare le proprie misure antiriciclaggio riceve degli impulsi a intervalli regolari. Succede anche che, non appena il Parlamento ha finito di occuparsi di una bozza, ne venga presentata una nuova per tenere conto degli sviluppi internazionali. Questo è il caso di oggi. La revisione della Legge sul riciclaggio di denaro (LRD), adottata dal Parlamento nel marzo 2021, è entrata in vigore all'inizio dell'anno. E ora sono già in programma ulteriori adeguamenti.

L'economia riconosce la necessità per la Svizzera di tenere il passo con gli sviluppi internazionali in questo importante settore e, così facendo, di rafforzare ulteriormente l'integrità della sua piazza finanziaria. Pertanto, sostiene il lavoro del Consiglio federale e gli adeguamenti derivanti dagli sviluppi internazionali. Detto questo, è ora importante esaminare nel dettaglio gli aggiustamenti proposti per determinare quali raggiungano l'obiettivo e siano effettivamente necessari.

Come spesso accade, il diavolo si nasconde nei dettagli. Oltre alle modifiche alla LRD, il progetto del Consiglio federale prevede l'introduzione di un nuovo registro federale per la trasparenza degli aventi economicamente diritto. Questo dovrebbe rafforzare la prevenzione dei reati finanziari e aumentare la fiducia nel settore finanziario. Molti paesi utilizzano già registri centrali degli aventi economicamente diritto per aumentare la trasparenza. L'accesso alle informazioni contenute nel futuro registro sarà riservato esclusivamente alle autorità e agli intermediari finanziari. Inoltre, ci saranno nuovi obblighi di due diligence nel settore della consulenza legale.

TENERE CONTO ANCHE DEI PUNTI DI FORZA DEL NOSTRO PAESE IN TERMINI DI RICICLAGGIO DI DENARO

Si tratta ora di tracciare la linea appropriata per gli adattamenti in discussione. La lotta al riciclaggio deve continuare ad essere efficacemente organizzata e gli strumenti devono basarsi sui tradizionali punti di forza del nostro paese. E soprattutto le nuove regole devono essere praticabili. Al contempo, è importante mantenere l'equivalenza con gli standard e le aspettative internazionali.

economiesuisse lancerà una consultazione interna presso i suoi membri, in seguito risponderà alla consultazione delle autorità.



Erich Herzog

Responsabile del Dipartimento concorrenza e regolamentazione, General Counsel,
membro della direzione allargata



Isabelle Meier

Responsabile di progetto Concorrenza e regolamentazione

© economiesuisse | www.economiesuisse.ch