

Contratto di affiliazione

all'

**Organismo di autodisciplina (OAD)
secondo la Legge sul riciclaggio di denaro**

tra

Intermediario Finanziario

e

AOOS – Società anonima svizzera di vigilanza

OAD

Indice

I.	Disposizioni introduttive.....	3
	Art. 1 Scopo del contratto di affiliazione.....	3
II.	Obblighi dell'Intermediario Finanziario derivanti dall'affiliazione all'OAD	3
	Art. 2 Validità del Regolamento OAD	3
	Art. 3 Pagamento degli emolumenti	4
III.	Diritti dell'Intermediario Finanziario derivanti dall'affiliazione all'OAD	4
	Art. 4 Attività di intermediazione finanziaria	4
	Art. 5 Citazione dell'affiliazione nei rapporti commerciali	4
	Art. 6 Utilizzo del marchio «AOOS»	4
IV.	Diritti e doveri dell'OAD	5
	Art. 7 Esercizio dell'attività quale OAD	5
	Art. 8 Poteri di vigilanza.....	5
	Art. 9 Trattamento dei dati.....	5
	Art. 10 Riscossione degli emolumenti	5
V.	Durata e fine del contratto di affiliazione.....	6
	Art. 11 Conclusione del contratto di affiliazione	6
	Art. 12 Disdetta da parte dell'Intermediario Finanziario	6
	Art. 13 Disdetta da parte dell'OAD	6
	Art. 14 Risoluzione senza disdetta	7
VI.	Disposizioni finali.....	7
	Art. 15 Modifiche e integrazioni al presente contratto di affiliazione e al Regolamento OAD	7
	Art. 16 Clausola salvatoria	7
	Art. 17 Diritto applicabile e foro.....	7

I. Disposizioni introduttive

Art. 1 Scopo del contratto di affiliazione

¹ L'Intermediario Finanziario è attivo quale intermediario finanziario ai sensi della Legge sul riciclaggio di denaro (**LRD**, RS 955.0) / LRD. Questi ha richiesto all'OAD l'affiliazione ed intende, entro tre anni dall'entrata in vigore della Legge sugli istituti finanziari (**LIsFi**, RS 954.1), sottoporre all'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (in seguito indicata anche come "**FINMA**") una richiesta di autorizzazione.

² L'OAD ha valutato positivamente la domanda di affiliazione secondo le disposizioni del Regolamento OAD.

³ Con la conclusione del presente contratto di affiliazione, l'Intermediario Finanziario si affilia all'OAD e l'OAD assume i compiti assegnatigli dalla legge, dalle ordinanze applicabili come pure dal Regolamento OAD. Pertanto, l'Intermediario Finanziario diviene un affiliato ai sensi del Regolamento OAD.

II. Obblighi dell'Intermediario Finanziario derivanti dall'affiliazione all'OAD

Art. 2 Validità del Regolamento OAD

¹ Con la sottoscrizione del presente contratto di affiliazione, l'Intermediario Finanziario si impegna a costantemente rispettare e adempiere gli obblighi derivanti dalle leggi e dalle ordinanze sulla vigilanza a lui applicabili, come pure dal Regolamento OAD.

² L'Intermediario Finanziario si impegna segnatamente a:

- a. ossequiare in ogni momento, nei tempi e nelle forme richieste, ai comportamenti ed alle condotte a lui applicabili secondo la legge, le ordinanze e il Regolamento OAD (nella rispettiva versione di volta in volta in vigore) e contestualmente a rispettare le prescrizioni dell'OAD relativamente alla forma e ai termini delle condotte;
- b. astenersi da comportamenti a lui vietate secondo la legge, le ordinanze e il Regolamento OAD;
- c. organizzare e gestire la propria azienda in ogni momento conformemente alle disposizioni organizzative previste dalla legge, dalle ordinanze e dal Regolamento OAD e quindi comportarsi, anche sotto tutti gli altri aspetti, come un ordinario imprenditore;
- d. previa espressa rinuncia all'eventuale applicazione e invocazione del segreto professionale e/o commerciale, riconoscere i poteri di controllo e disciplinari dell'OAD, adempiere ai suoi obblighi di collaborazione per l'accertamento dei fatti e sostenere i costi di tali accertamenti;
- e. riconoscere le sanzioni pronunciate dall'OAD, fatti salvi i limitati rimedi giuridici e i mezzi di ricorso a sua disposizione, e in particolare corrispondere all'OAD le pene convenzionali irrogate.

³ L'Intermediario Finanziario garantisce incondizionatamente all'OAD il rispetto degli obblighi derivanti dai capoversi 1 e 2. In tale contesto, l'Intermediario Finanziario solleva l'OAD in qualunque momento e integralmente da ogni e qualsiasi eventuale causa e/o richiesta di indennizzo.

Art. 3 Pagamento degli emolumenti

¹ L'Intermediario Finanziario si impegna alla corresponsione degli emolumenti conformemente al Regolamento concernente gli emolumenti definito dal Consiglio di amministrazione dell'OAD. A tal fine, egli corrisponde a prima richiesta ed entro i termini di pagamento assegnatigli, gli anticipi richiesti dall'OAD.

² Per le tasse e le spese addebitate secondo il dispendio, l'Intermediario finanziario si impegna a riconoscere come determinanti le registrazioni dell'OAD.

³ L'Intermediario Finanziario si fa carico di eventuali disavanzi derivanti dall'esercizio dell'OAD in conformità al Regolamento concernente gli emolumenti.

III. Diritti dell'Intermediario Finanziario derivanti dall'affiliazione all'OAD

Art. 4 Attività di intermediazione finanziaria

¹ Per la durata del contratto di affiliazione, l'Intermediario Finanziario è autorizzato, entro i limiti legali e regolamentari, a condurre l'attività di intermediazione finanziaria nell'ambito della LRD.

² L'Intermediario Finanziario informa senza indugio l'OAD in caso di cessazione, di ristrutturazione rilevante o di modifiche materiali rilevanti circa la propria attività di intermediazione finanziaria o di altre attività commerciali.

Art. 5 Citazione dell'affiliazione nei rapporti commerciali

¹ L'Intermediario Finanziario, nei rapporti con terzi, è autorizzato a comunicare:

- a. la sua affiliazione all'OAD;
- b. la facoltà dei terzi di rivolgersi all'OAD, al fine di verificare la correttezza delle informazioni di cui alla lettera a.;
- c. il fatto che l'OAD è sottoposto alla vigilanza della FINMA.

² L'Intermediario Finanziario, nel citare la propria affiliazione all'OAD nei rapporti commerciali con terzi, si astiene da ogni e qualsiasi asserzione falsa o fuorviante circa il tipo e la portata della sorveglianza esercitata dall'OAD.

Art. 6 Utilizzo del marchio «AOOS»

¹ L'Intermediario Finanziario è autorizzato ad utilizzare il marchio «AOOS» sulla documentazione commerciale, nella propria corrispondenza e nelle pubblicazioni elettroniche. A tal proposito egli si attiene alle istruzioni dell'OAD circa la definizione di tale utilizzo.

² Tale diritto di utilizzo è limitato alla presentazione commerciale dell'Intermediario Finanziario. L'Intermediario Finanziario si astiene da ogni e qualsiasi utilizzo mendace o improprio del marchio «AOOS».

IV. Diritti e doveri dell'OAD

Art. 7 Esercizio dell'attività quale OAD

¹ L'OAD è autorizzato e tenuto, per tutta la durata del presente contratto d'affiliazione, ad esercitare nei confronti dell'Intermediario Finanziario le funzioni e i compiti di OAD ai sensi della LRD.

² A tal proposito, l'OAD esegue le proprie prestazioni con elevata diligenza. Tuttavia, l'OAD è responsabile nei confronti dell'Intermediario Finanziario unicamente in caso di colpa grave, nonché errori e omissioni intenzionali.

Art. 8 Poteri di vigilanza

¹ Nei confronti dell'Intermediario Finanziario l'OAD esercita i compiti ed i poteri assegnatigli dalla legge, dalle ordinanze e dal Regolamento OAD. In tale contesto dispone dei più ampi poteri conferitigli dalla legge, dalle ordinanze, dal Regolamento OAD come pure dal presente contratto di affiliazione; in particolare può ordinare ed eseguire verifiche e controlli, come pure pronunciare sanzioni.

² Di principio l'OAD esercita le proprie competenze derivanti dal presente contratto di affiliazione e dal Regolamento OAD nei confronti dei vari intermediari finanziari affiliati in egual modo. In caso di violazioni della legge, delle ordinanze e del Regolamento OAD, l'OAD non è tenuto ad applicare le medesime misure e sanzioni nei confronti di singoli intermediari finanziari.

Art. 9 Trattamento dei dati

¹ L'OAD è autorizzato e tenuto, secondo la legge, le ordinanze e il Regolamento OAD, a trattare i dati relativi all'Intermediario Finanziario, alle persone da questi impiegate e incaricate, come pure, in determinate circostanze, i dati relativi a singoli clienti dell'Intermediario Finanziario.

² Nell'ambito di tale trattamento dei dati, l'OAD è anche autorizzato a trattare dati personali degni di particolare protezione e, laddove necessario per l'espletamento dei propri compiti di vigilanza, anche a creare e trattare profili di persone basati su tali dati.

³ L'OAD è autorizzato a trasmettere i dati da esso trattati alla FINMA nell'ambito dei rapporti di vigilanza. Con altre autorità amministrative, di perseguimento penale e giudiziali, l'OAD potrebbe scambiare dati in conformità a quanto previsto in ambito di assistenza amministrativa.

⁴ All'Intermediario Finanziario spettano i diritti secondo la Legge sulla protezione dei dati, segnatamente il diritto d'accesso e di rettifica. Nell'ambito di procedure di controllo e/o procedure disciplinari in corso l'OAD può limitare - in casi giustificati - tali diritti.

Art. 10 Riscossione degli emolumenti

¹ Per la propria attività, l'OAD è autorizzato a riscuotere dall'Intermediario Finanziario gli emolumenti e le spese conformemente al Regolamento concernente gli emolumenti nella versione di volta in volta in vigore.

² L'OAD è autorizzato a esigere dall'Intermediario Finanziario quanto necessario alla copertura di eventuali disavanzi derivanti dall'esercizio dell'OAD.

³ L'OAD è autorizzato a modificare il Regolamento concernente gli emolumenti osservando un termine di preavviso di tre mesi. Il regolamento così modificato si ritiene vincolante per l'Intermediario Finanziario qualora quest'ultimo non disdica nelle more ordinarie il contratto di affiliazione entro un mese dall'avvenuto annuncio.

V. Durata e fine del contratto di affiliazione

Art. 11 Conclusione del contratto di affiliazione

¹ Il presente contratto di affiliazione entra in vigore con la sottoscrizione da ambo le parti. Prima della sua sottoscrizione e relativa comunicazione da parte dell'OAD, esso non esplica alcun effetto. In particolare, l'inoltro della domanda di affiliazione all'OAD non fonda alcun rapporto giuridico nel senso di un'affiliazione all'OAD.

² Con l'entrata in vigore del presente contratto di affiliazione l'Intermediario Finanziario è soggetto a tutti gli obblighi derivanti dalle leggi e dalle ordinanze applicabili, come pure dal Regolamento OAD.

³ Qualora l'OAD, al momento della stipula del contratto di affiliazione con un intermediario finanziario che si sta trasferendo da un altro OAD, dovesse dichiarare di riprendere le procedure di vigilanza in corso presso tale OAD o altre pendenze correnti in ambito di vigilanza, le disposizioni del Regolamento OAD trovano applicazione diretta a tali procedure e all'ulteriore trattazione di altre pendenze in ambito di vigilanza.

Art. 12 Disdetta da parte dell'Intermediario Finanziario

¹ L'Intermediario Finanziario può porre fine al presente contratto di affiliazione tramite dichiarazione in una forma che ne consenta la prova per testo, osservando un preavviso di tre mesi per la fine dell'anno civile (**disdetta ordinaria**).

² La disdetta ordinaria è esclusa:

- a. qualora e fintanto che è in corso una procedura da parte dell'OAD nei confronti dell'Intermediario Finanziario, alla conclusione della quale potrebbe essere adottato un provvedimento o pronunciata una sanzione secondo il Regolamento OAD;
- b. durante una procedura giudiziaria tra l'OAD e l'Intermediario Finanziario relativamente ad un provvedimento o ad una sanzione di cui alla lettera a.

³ In caso di una procedura ai sensi del capoverso 2 lettera a. avviata dall'OAD dopo l'inoltro della disdetta, ma prima dello spirare del preavviso, tale preavviso è sospeso sino alla conclusione della procedura, inclusa un'eventuale procedura giudiziaria ai sensi del capoverso 2 lettera b.

Art. 13 Disdetta da parte dell'OAD

¹ Di principio, l'OAD non ha il diritto di rescindere ordinariamente il presente contratto di affiliazione. Tale diritto gli è riconosciuto unicamente qualora volesse terminare la propria attività quale OAD. In tal caso, l'OAD può porre fine al presente contratto di affiliazione osservando un preavviso di sei mesi tramite dichiarazione in una forma che consenta la prova per testo.

² L'OAD ha il diritto di terminare con effetto immediato il presente contratto di affiliazione, tramite dichiarazione in una forma che consenta la prova per testo, nei seguenti casi:

- a. quale sanzione eventualmente accompagnata da una pena convenzionale in base al Regolamento OAD;
- b. in caso di mora da parte dell'Intermediario Finanziario nel pagamento di emolumenti o di pene convenzionali dopo due diffide, laddove una diffida deve avvenire tramite una forma che consenta la prova per testo e l'altra per iscritto;

