



Regolamentazione, Regolamentazione dei mercati finanziari

La legge sul riciclaggio di denaro necessita urgentemente dei **miglioramenti**

30.01.2026

A colpo d'occhio

L'economia sostiene il registro per la trasparenza e una lotta efficace contro il riciclaggio di denaro. Allo stesso tempo, è unita nel richiedere una revisione sostanziale dei progetti di due ordinanze (LTPG e ORD). economiesuisse e numerose associazioni partner chiedono congiuntamente maggiore certezza del diritto, proporzionalità e praticabilità.

Dopo la revisione delle basi legali del dispositivo antiriciclaggio, economiesuisse ha preso posizione sui progetti di ordinanza sulla trasparenza e sull'antiriciclaggio. L'economia svizzera sostiene un sistema efficace e riconosciuto a livello internazionale. Ora è fondamentale un'attuazione conforme alla legge, proporzionata e praticabile, anche in vista dell'esame del Paese da parte della Financial Action Task Force (FATF) nel 2027/28.

Un dispositivo credibile contro il riciclaggio di denaro nell'interesse dell'economia

Un dispositivo credibile contro il riciclaggio di denaro è fondamentale per la piazza economica svizzera. L'economia ha un chiaro interesse affinché il sistema svizzero sia riconosciuto a livello internazionale come adeguato. Le recenti modifiche legislative hanno perseguito questo obiettivo. Il legislatore ha trovato un equilibrio tra modernizzazione, proporzionalità e praticità. Questo spirito legislativo non si ritrova però nei progetti di ordinanza ora sul tavolo. I progetti di ordinanza sulla trasparenza (LTPG) e di ordinanza sul riciclaggio di denaro (ORD) vanno oltre il quadro giuridico in punti fondamentali, creano nuove incertezze giuridiche e comportano una burocrazia sproporzionata. Devono essere corretti.

Le richieste di economieuisse sono ampiamente condivise e sostenute da un'ampia alleanza di associazioni economiche interessate. L'economia parla all'unisono: l'obiettivo di un sistema credibile è condiviso, ma la struttura delle ordinanze deve essere rivista.

Registro per la trasparenza: obiettivo indiscusso, struttura decisiva

Il registro per la trasparenza deve soddisfare gli standard internazionali e rafforzare la lotta al riciclaggio di denaro. Questo obiettivo è chiaramente sostenuto dall'economia. Ma il campo di applicazione della LTPG è molto ampio. Ciò significa che sarebbero interessate anche numerose aziende con un rischio di riciclaggio di denaro minimo.

Soprattutto le PMI si troverebbero a dover affrontare un notevole onere amministrativo aggiuntivo, senza alcun vantaggio corrispondente. I nuovi obblighi devono essere basati sul rischio, chiaramente definiti e coordinati a livello internazionale. È necessario evitare una Sonderweg per la Svizzera.

Affinché il registro funzioni nella pratica, sono necessarie regole chiare e proporzionate. Ciò include una struttura restrittiva delle segnalazioni di discrepanza, una registrazione giuridicamente sicura delle consultazioni del registro nel rispetto del segreto professionale e chiare linee guida per l'accesso da parte delle autorità. Inoltre, non deve essere creato un sistema di rischio parallelo alla legislazione vigente in materia di riciclaggio di denaro.

Regole chiare sulla persona economicamente interessata

Definizioni poco chiare e non uniformi della persona economicamente interessata portano a segnalazioni errate, segnalazioni di discrepanze inutili e incertezze nell'esecuzione. Il registro per la trasparenza può funzionare solo se è chiaramente definito chi è considerato persona di controllo e a quali condizioni.

Limitare l'assoggettamento dei consulenti ai rischi reali

Anche il previsto assoggettamento dei consulenti alla legge sul riciclaggio di denaro deve essere precisato. Il legislatore ha voluto consapevolmente includere solo le consulenze che hanno un effetto causale su transazioni finanziarie concretamente eseguite. L'attuale progetto di ordinanza è formulato in modo troppo generico e comporterebbe oneri sproporzionati per la Svizzera come piazza economica in ambito di consulenza.

L'economia vuole delle modifiche

economiesuisse chiede una revisione dei progetti di ordinanza sulla trasparenza e sul riciclaggio di denaro nel senso della presa di posizione presentata, al fine di garantire la credibilità e l'applicabilità pratica del dispositivo svizzero in materia di riciclaggio di denaro.



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