

FIDUCIARI|SUISSE Unione Svizzera dei Fiduciari

**Regole di etica professionale**

**del 24 novembre 2012**

## 1. Obiettivo

Allo scopo di

- a) tutelare e migliorare la reputazione della categoria professionale,
- b) applicare principi uniformi per l'esercizio della professione,
- c) curare il rapporto di fiducia fra clienti, autorità e terzi,
- d) sviluppare la lealtà fra i membri delle sezioni,

i membri delle sezioni FIDUCIARI|SUISSE sottostanno alle presenti regole di etica professionale ai sensi del regolamento concernente l'approvazione degli statuti delle sezioni e delle regole di ammissione dei membri nelle sezioni FIDUCIARI|SUISSE (di seguito definiti membri di FIDUCIARI|SUISSE).

## 2. Campo di applicazione

- <sup>1</sup> Ogni membro di FIDUCIARI|SUISSE è tenuto ad applicare autonomamente le presenti regole. Si impegna a farle rispettare dai suoi collaboratori e mandatari.
- <sup>2</sup> Le regole di etica professionale non possono essere aggirate coinvolgendo terze persone.

## 3. Integrità e affidabilità

- <sup>1</sup> Il membro di FIDUCIARI|SUISSE si impegna a esercitare la sua professione in modo coscienzioso e scrupoloso nel rispetto della legge e del principio di buona fede. Agendo in modo responsabile, egli dimostra di essere degno della fiducia dimostratagli come membro di FIDUCIARI|SUISSE.
- <sup>2</sup> Il membro di FIDUCIARI|SUISSE si impegna a rispettare, oltre alle prescrizioni legali, anche i principi riconosciuti della propria categoria professionale.
- <sup>3</sup> Il membro di FIDUCIARI|SUISSE rifiuta di accettare mandati che non può conciliare né con la deontologia né con la sua coscienza.
- <sup>4</sup> Rinuncia a tutte le attività che pregiudicano la buona reputazione della categoria professionale o potrebbero minare la fiducia dei suoi mandanti, delle autorità o di terzi.

## 4. Indipendenza

Il membro di FIDUCIARI|SUISSE esercita la propria professione in piena indipendenza. Si astiene da eventuali conflitti di interessi. Evita tutte le relazioni e le attività che potrebbero compromettere la sua libertà di decisione o la sua oggettività.

## 5. Segreto professionale

- 1 Il membro di FIDUCIARI|SUISSE rispetta il segreto professionale. Si impegna a non rivelare né le constatazioni fatte durante l'esercizio della sua professione né i segreti a lui confidati.
- 2 Il membro di FIDUCIARI|SUISSE rinuncia a utilizzare a fini personali o per scopi di terzi informazioni derivanti da mandati.
- 3 L'obbligo di tutelare il segreto professionale ha inizio al momento in cui il membro di FIDUCIARI|SUISSE o il suo personale ha ricevuto le prime informazioni per l'esercizio di un mandato. Questo obbligo non viene revocato con la conclusione del mandato.
- 4 L'obbligo di tutelare il segreto professionale si estingue tuttavia:
  - a. in caso di esplicita approvazione del mandante o, se sono interessate diverse persone, in caso di esonero da parte di tutti gli interessati,
  - b. se ciò è richiesto da disposizioni legali,
  - c. nel momento in cui i fatti per cui è necessario tutelare il segreto sono di dominio pubblico, nel caso della tutela dei propri interessi o della propria difesa, con riserva di disposizioni legali contrarie.

## 6. Responsabilità

- 1 Il membro di FIDUCIARI|SUISSE svolge la propria attività sotto la propria piena responsabilità. Di norma agisce in base alle istruzioni del suo mandante, a meno che venga violata la legge o che vengano infrante le regole di etica professionale oppure che non riesca più a conciliare l'esercizio del mandato con la propria coscienza.
- 2 Il membro di FIDUCIARI|SUISSE deve rispondere della colpa propria e di quella dei suoi collaboratori.
- 3 Il membro di FIDUCIARI|SUISSE conserva i valori patrimoniali a lui affidati separatamente dal suo patrimonio.
- 4 I membri impresa stipulano un'assicurazione di responsabilità civile professionale. La responsabilità è conforme alle norme sul mandato (art. 394 segg. CO)

## 7. Obbligo di rendicontazione

- 1 Il membro di FIDUCIARI|SUISSE informa i suoi mandanti per quanto richiesto dal mandato. Su richiesta del mandante il membro di FIDUCIARI|SUISSE rende conto senza indugio del trattamento delle operazioni di cui è stato incaricato.
- 2 In ogni caso il membro di FIDUCIARI|SUISSE informa senza indugio il suo mandante sugli avvenimenti che potrebbero avere per quest'ultimo conseguenze dannose.

- 3 Il membro di FIDUCIARI|SUISSE conteggia entro un termine ragionevole e trasferisce gli importi incassati su incarico del suo cliente. Resta riservata la compensazione delle somme incassate con diritti al compenso.
- 4 Su richiesta del mandante, il membro di FIDUCIARI|SUISSE trasmette tutti i suoi documenti all'avente diritto. Dopo la conclusione del mandato, alla prima richiesta gli atti del cliente devono essergli consegnati gratuitamente e immediatamente. Resta riservata la nuova creazione di atti.

## **8. Onorario**

- 1 Il membro di FIDUCIARI|SUISSE fissa la tariffa del proprio onorario d'intesa con il cliente.
- 2 In generale gli onorari vengono fissati sulla base della difficoltà del mandato e del tempo impiegato. In via eccezionale è possibile convenire un onorario forfetario per mandati che lo giustificano.
- 3 Su richiesta del mandante, il membro di FIDUCIARI|SUISSE gli presenta gratuitamente una parcella dettagliata dell'onorario.

## **9. Rapporti fra i membri dell'associazione**

- 1 Il membro di FIDUCIARI|SUISSE si comporta lealmente nei confronti di un membro dell'associazione.
- 2 Il membro di FIDUCIARI|SUISSE esercita la propria attività secondo i principi della concorrenza libera e leale. Non è ammessa la sottrazione sleale di mandati o personale di un membro dell'associazione.
- 3 In linea di principio il membro di FIDUCIARI|SUISSE informa il membro dell'associazione se constata che quest'ultimo assume uno dei suoi mandati.

## **10. Obblighi degli intermediari finanziari**

- 1 Il membro di FIDUCIARI|SUISSE, che esercita un'attività come intermediario finanziario ai sensi della LRD, deve affiliarsi a un organismo di autodisciplina o direttamente all'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA. Deve osservare gli obblighi di diligenza, l'obbligo di comunicazione e il blocco dei beni ai sensi della LRD.
- 2 Restano riservate sanzioni secondo il presente regolamento. Occorre osservare il principio del divieto di doppio processo (ne bis in idem)

## 11. Sanzioni

<sup>1</sup> Le misure sanzionatorie comprendono le seguenti punizioni:

- a) Ammonimento
- b) Multa fino a CHF 20'000.-
- c) Esclusione

<sup>2</sup> Possono essere pronunciate le seguenti sanzioni:

- a) In caso di negligenza
  - Ammonimento
  - Multa fino a CHF 2'000.-
- b) In caso di negligenza grave o intenzione
  - Multa fino a CHF 20'000.-
  - Esclusione

<sup>3</sup> Un'infrazione da parte del membro di FIDUCIARI|SUISSE viene punita dalla Commissione Deontologica nel modo seguente:

- a) Viene sanzionato il rispettivo membro impresa se la manchevolezza è da attribuire a un collaboratore.
- b) Il membro individuale viene sanzionato personalmente, a meno che entrino in linea di conto i presupposti secondo la lett. a).

<sup>4</sup> Multa ed esclusione dalla sezione possono essere pronunciate insieme.

<sup>5</sup> Se nei confronti del membro di FIDUCIARI|SUISSE vengono lanciate accuse gravi, la Commissione Deontologica può sospendere il membro di FIDUCIARI|SUISSE nel corso della durata della procedura per quanto riguarda l'affiliazione e i rispettivi diritti nonché le funzioni che il membro esercita nella sezione o nell'associazione centrale.

## 12. Procedure

La procedura dinanzi alla Commissione Deontologica viene disciplinata dal regolamento concernente la procedura.

## 13. Disposizioni transitorie

Le presenti disposizioni sono state approvate dall'assemblea dei delegati ordinaria di FIDUCIARI|SUISSE del 24 novembre 2012 ed entrano subito in vigore. Sostituiscono tutti i regolamenti precedenti. Le infrazioni commesse prima di questo periodo vengono trattate in base ai regolamenti precedenti, le infrazioni commesse più tardi conformemente alle nuove disposizioni. Resta riservato il principio della lex mitior.

FIDUCIARI|SUISSE Unione Svizzera dei Fiduciari



Raoul Egeli  
Presidente centrale



Patrik Kneubühl  
Direttore