

## INSIGHT

# Registri pubblici dei beneficiari economici: UE e Dipendenze della Corona britannica Vs. Svizzera

Maggio 2020

La Direttiva europea (UE) 2018/843 che modifica la Direttiva (UE) 2015/849 (di seguito 'V Direttiva Anti Riciclaggio' o 'V Direttiva') ha dato la spinta per l'attuazione di pratiche globali aventi ad oggetto una maggiore trasparenza in merito ai beneficiari economici di entità giuridiche.

Al momento della sua piena implementazione, darà la possibilità al pubblico di ottenere informazioni che una volta erano considerate strettamente private. Inoltre, la V Direttiva richiede agli Stati membri di assicurare che:

- a. le entità giuridiche<sup>1</sup> incorporate sul territorio ottengano e mantengano informazioni accurate e aggiornate sui loro beneficiari economici, inclusi i dettagli riguardanti i loro interessi economici;
- b. le informazioni sui beneficiari economici siano accessibili in ogni momento a:
  - le autorità competenti e le Financial Intelligence Units, senza alcuna restrizione;
  - i soggetti obbligati, nel contesto della due diligence sulla clientela;
  - qualsiasi soggetto in generale<sup>2</sup>.

I governi di Jersey, Guernsey e dell'Isola di Man, hanno di recente annunciato l'impegno collettivo nell'implementare proposte in linea con lo sviluppo degli standard europei in relazione ai registri pubblici dei beneficiari economici per le entità giuridiche, raggiungendo tale obiettivo attraverso tre step:

- a. l'interconnessione dei registri dei beneficiari economici delle entità giuridiche delle tre isole con quelli dell'Unione Europea, garantendo l'accesso alle autorità competenti e alle Financial Intelligence Units;
- b. l'accesso garantito ai soggetti che svolgono servizi finanziari e ad altre attività interessate per scopi di due diligence;
- c. accesso pubblico in linea con i principi dichiarati dalla V Direttiva.

## L'approccio al diritto alla privacy

Questa presa di posizione nei confronti dei registri pubblici dei beneficiari economici è diventata prassi comune nei paesi europei, nel Regno Unito, ed in fine anche presso le Dipendenze della Corona britannica. E' quindi sempre più sorprendente la linea tenuta dalla Svizzera, un paese ritenuto la cassaforte della ricchezza internazionale, situato nel cuore dell'Europa, senza però essere membro dell'Unione Europea e quindi legato alle sue regole. Nonostante il paese si attenga rigidamente ai requisiti posti dai *Common Reporting Standards* della OECD –che assicurano la completa condivisione dei beneficiari economici delle entità giuridiche svizzere nei confronti della autorità fiscali– al momento non ci sono segnali di una possibile implementazione, nel prossimo futuro, di alcun registro dei beneficiari economici delle società che sia pubblicamente accessibile, nemmeno per i trust.

Il diritto alla privacy è scolpito nella costituzione Svizzera, e per tale motivo, al momento non si intravede alcuna iniziativa a livello legislativo che possa minacciare tale diritto.

## Note

[1]. Gli Stati Membri sono tenuti ad assicurare che tali misure si applichino ai trust e altri rapporti giuridici affini, tra i quali, la *fiducie*, alcuni tipi di *treuhand* o *fideicomiso*, quando tali rapporti hanno caratteristiche assimilabili a quelle dei trust. Gli Stati Membri, in particolare, devono determinare le caratteristiche secondo le quali tali rapporti hanno strutture o funzioni simili ai trust nel proprio sistema legislativo.

[2]. Gli individui ai quali si fa riferimento, saranno autorizzati ad accedere ad informazioni quali il nome, l'anno ed il mese di nascita, nonché la nazionalità ed il paese di residenza del beneficiario economico, ma soprattutto potranno consultare la natura e l'entità dell'interesse economico dei quali egli è in possesso.

## CAPITAL TRUSTEES

[www.capitaltrustees.ch](http://www.capitaltrustees.ch)

 /CapitalTrustees

Zurich

Bleicherweg 50,  
8002 - Zürich

+41 (0) 44 512 5004

[info@capitaltrustees.ch](mailto:info@capitaltrustees.ch)

Lugano

Via Somaini 10,  
6900 - Lugano

+41 (0) 91 210 5700

[trustees@capitaltrustees.ch](mailto:trustees@capitaltrustees.ch)

Capital Trustees AG è una trust company indipendente svizzera, supervisionata dalla Swiss Financial Market Supervisory Authority (FINMA).

Quale membro della Swiss Association of Trust Companies (SATC), è tenuta a conformare la propria attività agli alti standard ed alle best practice pretesi dagli associati.



L'affiliazione di numerosi membri del proprio team alle principali associazioni professionali locali ed internazionali - tra cui STEP - consente a Capital Trustees di assicurare ai propri clienti un servizio di elevato standing.

