

# **LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO**

*Adeguata verifica della clientela*

*Titolare effettivo*

**Relatore: Alfonso Gargano**

## SOGGETTI OBBLIGATI

BANCHE; POSTE ITALIANE SPA; ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA; SIM;  
SGR; SICAV; IMPRESE DI ASSICURAZIONE CHE OPERANO NEL RAMO VITA;  
SOCIETA' CHE SVOLGONO SERVIZIO DI RISCOSSIONE TRIBUTI  
INTERMEDIARI FINANZIARI; AGENTI DI CAMBIO; CONFIDI;  
SUCCURSALI ITALIANE DEI SOGGETTI PRECEDENTI; CAMBIAVALUTE;  
CASSA DEPOSITO E PRESTITI SPA; PRESTATORI DI SERVIZIO DI GIOCO;  
ENTI CREDITIZI O FINANZIARI COMUNITARI SOGGETTI ALLA DIRETTIVA  
COMMERCIO DI COSE ANTICHE; OPERATORI PROFESSIONISTI IN ORO  
MEDIATORI IMMOBILIARI; ATTIVITA' DI CUSTODIA E TRASPORTI VALORI  
RECUPERO STRAGIUDIZIALE DI CREDITI; MEDIAZIONE CIVILE;

## **SOGGETTI PROFESSIONISTI OBBLIGATI**

**ISCRITTI ALL'ALBO DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E ESPERTI CONTABILI**

**ISCRITTI ALL'ALBO DEI CONSULENTI DEL LAVORO**

**OGNI SOGGETTO CHE SVOLGE PROFESSIONALMENTE, ANCHE NEI CONFRONTI DI PROPRI ASSOCIATI O ISCRITTI, ATTIVITA' IN MATERIA DI CONTABILITA' E TRIBUTI**

**I PRESTATORI DI SERVIZI RELATIVI A SOCIETA' E TRUST**

**LE SOCIETA' DI REVISIONE ISCRITTE NELL'ALBO SPECIALE PREVISTO DALL'ART. 161 DEL TUF**

**I SOGGETTI ISCRITTI NEL REGISTRO DEI REVISORI CONTABILI**

**I NOTAI E GLI AVVOCATI QUANDO, IN NOME O PER CONTO DEI PROPRI CLIENTI, COMPIONO QUALSIASI OPERAZIONE DI NATURA FINANZIARIA O IMMOBILIARE**

## OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

### OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI

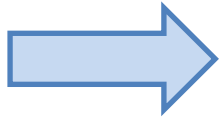
SEGNALARE LE OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO

COMUNICARE LE VIOLAZIONI CONCERNENTI LE LIMITAZIONI ALL'USO DEL  
CONTANTE

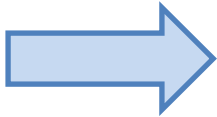
OBBLIGO DI UN'ADEGUATA FORMAZIONE AI COLLABORATORI E AI DIPENDENTI

COLLABORARE CON LE AUTORITA' ANTIRICICLAGGIO

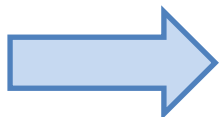
## ADEGUATA VERIFICA



**SEMPLIFICATA**



**ORDINARIA**



**RAFFORZATA**

## ADEGUATA VERIFICA

**IL PROFESSIONISTA DEVE ADEMPIERE ALL'OBBLIGO DI ADEGUATA VERIFICA QUANDO:**

- **SVOLGE UNA PRESTAZIONE PROFESSIONALE CONTINUATIVA**
- **L'OGGETTO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE OCCASIONALE E' DI IMPORTO PARI O SUPERIORE AD EURO 15.000**
- **L'OGGETTO DELLA PRESTAZIONE E' DI VALORE INDETERMINATO O NON DETERMINABILE**
- **VI E' SOSPETTO DI RICICLAGGIO O DI FINANZIAMENTO DEL TERROSRISMO**
- **VI SONO DUBBI SULLA VERIDICITA' O SULL'ADEGUATEZZA DEI DATI**

## **ADEGUATA VERIFICA**

**IL PROFESSIONISTA E' ESONERATO DALL'OBBLIGO DI ADEGUATA VERIFICA NELL'IPOTESI DI:**

- **REDAZIONE E/O TRASMISSIONE DI DICHIARAZIONI DERIVANTI DA OBBLIGHI FISCALI**
- **ADEMPIMENTI IN MATERIA DI AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE DI CUI ALL'ART. 2  
COMMA 1 DELLA LEGGE 11 GENNAIO 1979**

## **ADEGUATA VERIFICA**

**LIMITATAMENTE ALL'ESAME DELLA POSIZIONE GIURIDICA DEL CLIENTE O SI ESPLETANO COMPITI DI DIFESA O DI RAPPRESENTANZA DAVANTI A UN'AUTORITA' GIUDIZIARIA O IN RELAZIONE ALLA CONSULENZA SULL'EVENTUALITA' DI INTENTARLA O EVITARLA, I PROFESSIONISTI SONO ESONERATI DALL'ADEGUATA VERIFICA FINO AL MOMENTO DEL CONFERIMENTO DELL'INCARICO**



## PRESTAZIONI A RISCHIO NON SIGNIFICATIVO

COLLEGIO SINDACALE

VISTO DI CONFORMITA'

PREDISPOSIZIONE DI INTERPELLI

PARERI PRO VERITATE

NOMINA NELLE PROCEDURE CONCORSUALI

LIQUIDATORE NOMINATO DAL TRIBUNALE

AMMINISTRATORI GIUDIZIARI

COMMISSARIO GIUDIZIALE

AUSILIARIO DEL GIUDICE

AMMINISTRATORE GIUDIZIARIO

VENDITA DI BENI MOBILI REGISTRATI E

IMMOBILI

FORMAZIONE PROGETTI DI DISTRIBUZIONE

CUSTODE GIUDIZIARIO

STIME GIURATE SU INCARICO DELL'AUTORITA'

GIUDIZIARIA

COMPONENTE ORGANISMO COMPOSIZIONE DELLA

CRISI

DOCENZE A CORSI E CONVEGNI

COMITATI DI REDAZIONE E SCIENTIFICI

REDAZIONE E AGGIORNAMENTO DI LIBRI

DIREZIONE E COORDINAMENTO EDITORIALE

GESTIONE DI RUBRICHE TEMATICHE

COMPONENTE ORGANISMO DI VIGILANZA

INVIO BILANCI

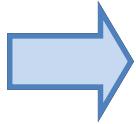
PRATICHE ISCRIZIONE E RINNOVO

<b>Prestazioni a rischio "non significativo"</b> <i>(salvo diverse situazioni specifiche)</i>	<b>Regole di condotta ai fini della adeguata verifica</b>
<b>Collegio sindacale</b> (senza funzione di revisione legale dei conti in società non coincidenti con soggetti obbligati - deve ritenersi equiparata la posizione dei componenti dei Consigli di sorveglianza ex art. 2409-duodecies c.c.)	il componente del collegio sindacale senza funzione di revisione legale dei conti in società non coincidenti con soggetti obbligati acquisisce e conserva copia del verbale di nomina
<b>Apposizione del visto di conformità su dichiarazioni fiscali</b>	il professionista acquisisce copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente
<b>Predisposizione di interpelli con richiesta di chiarimenti interpretativi circa l'applicazione di norme, ancorché contestualizzati a casi concreti con inoltro a ministeri e Agenzie fiscali</b>	il professionista acquisisce copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente
<b>Risposte a quesiti di carattere fiscale e societario con cui si chiede quale sia la corretta soluzione in base a norme di legge della fattispecie prospettata. Il quesito può essere astratto o contestualizzato con dati oggettivi (anagrafici e di valore). Pareri pro-veritate</b>	il professionista acquisisce copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente
<b>Incarico di curatore, commissario giudiziale e commissario liquidatore nelle procedure concorsuali (art. 182 L.F.), giudiziarie e amministrative</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Liquidatore di società nominato dal tribunale (ex artt. 2487 e 2487-bis c.c.)</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Attività degli amministratori giudiziari ex art. 2 d.lgs. 4 febbraio 2010, n. 14</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Commissario giudiziale nelle amministrazioni straordinarie</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Incarico di ausiliario del giudice incaricato di perizie e consulenze tecniche su incarico dell'autorità giudiziale</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Componente di organismo di vigilanza ex D.Lgs. 231/2001</b>	il professionista acquisisce una copia della delibera del CdA/determina dell'amministratore unico, ovvero del verbale assembleare di nomina da conservare nel fascicolo intestato all'ente che ne ha deliberato la nomina
<b>Invio telematico di Bilanci (elenco soci, verbali di approvazione di bilanci, relazione dei sindaci e dei revisori) e pratiche varie agli uffici pubblici competenti (ad esempio le "comunicazioni uniche d'impresa" e gli invii assimilati)</b>	si ritiene applicabile per analogia l'esonero previsto dall'art. 17, co. 7, per le attività di redazione e trasmissione di dichiarazioni derivanti da obblighi fiscali e quindi non è richiesto alcun adempimento
<b>Fredisposizione presso gli uffici pubblici competenti (SIAE, Ministero sviluppo economico, CCIAA ecc.) di pratiche di prima iscrizione e rinnovo per la tutela di diritti (marchi, diritti di privativa, brevetti, software)</b>	il professionista acquisisce una copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente

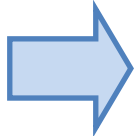
<b>in ambito civile (artt. 61-64 c.p.c.) e penale ( art. 225 c.p.p.)</b>	
<b>Amministratore giudiziario (ex art. 2409 c.c.)</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Operazioni di vendita di beni mobili registrati e immobili nonché formazione del progetto di distribuzione, ex art. 2, co. 3, lett. e), l. 14.05.2005, n. 80</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Incarico di custode giudiziale di beni ed aziende (art. 560, art. 676 c.p.c.)</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Redazione di stime, giurate e non, su incarico dell'autorità giudiziale (art. 193 c.p.c.)</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Componente Organismo di Composizione della Crisi ex legge n. 3/2012</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Docenze a corsi, convegni, master e simili anche mediante formazione a distanza</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Direzione, coordinamento e/o consulenza scientifica per l'organizzazione di attività di formazione in aula o a distanza</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Partecipazione a comitati di redazione e/o comitati scientifici di riviste, periodici, libri e giornali sia cartacei che sul web</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Redazione e aggiornamento di libri o di articoli e saggi su giornali, riviste, libri e banche dati</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Direzione e/o coordinamento editoriale di riviste, periodici, libri, giornali cartacei e on-line, banche dati</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Gestione di rubriche tematiche e/o di risposta a quesiti e/o chat su riviste, periodici, libri, giornali, banche dati, portali, ecc.</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Pareri giuridici pro-veritate redatti sia oralmente che per iscritto, anche se per il tramite di terze società o enti di servizio che curano la gestione verso l'utente finale</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale

## ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

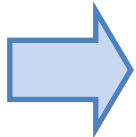
ATTIVITA' DA SVOLGERE



IDENTIFICAZIONE E VERIFICA DELL'IDENTITA' DEL CLIENTE ED EVENTUALE  
VERIFICA DEI POTERI DI RAPPRESENTANZA



ACQUISIZIONE E VERIFICA DEI DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO



ACQUISIZIONE DI INFORMAZIONI SULLO SCOPO E SULLA NATURA DELLA  
PRESTAZIONE PROFESSIONALE



CONTROLLO COSTANTE NEL CORSO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

## TITOLARE EFFETTIVO

**.IL TITOLARE EFFETTIVO E' LA PERSONA O LE PERSONE FISICHE DIVERSE DAL  
CLIENTE CHE, IN ULTIMA ISTANZA, E' ATTRIBUIBILE LA PROPRIETA'  
DIRETTA O INDIRETTA O IL RELATIVO CONTROLLO.  
COSTITUISCE PROPRIETA' DIRETTA LA TITOLARITA' DI UNA PARTECIPAZIONE  
SUPERIORE AL 25%.  
IL SOGGETTO CHE IN ULTIMA ISTANZA CONTROLLA LA MAGGIORANZA DEI  
VOTI IN ASSEMBLEA ORDINARIA.**

## TITOLARE EFFETTIVO

NEL CASO LE METODOLOGIE PRECEDENTI NON CONSENTONO L'INDIVIDUAZIONE DEL O DEI  
TITOLARI EFFETTIVI, IL TITOLARE EFFETTIVO COINCIDE CON IL SOGGETTO O I  
SOGGETTI PERSONE FISICHE CHE HANNO I POTERI DI AMMINISTRAZIONE DELLA  
SOCIETA'

## **TITOLARE EFFETTIVO**

**. AI SENSI DELL'ART 21 LE PERSONE GIURIDICHE COMUNICANO LE  
INFORMAZIONI RELATIVE AI TITOLARI EFFETTIVI AL REGISTRO NAZIONALE  
DEI TITOLARI EFFETTIVI**

## REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

- **REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI, IN ITALIA, E' GESTITO DAL REGISTRO DELLE IMPRESE.**
- **E' DI PUBBLICA CONSULTAZIONE CON PAGAMENTO DI DIRITTI DI SEGRETERIA**
  - **LA COMUNICAZIONE VA EFFETTUATA TELEMATICAMENTE**
  - **LA COMUNICAZIONE VA EFFETTUATA DAL LEGALE RAPPRESENTANTE DIRETTAMENTE O TRAMITE INTERMEDIARIO**
- **GLI AMMINISTRATORI DEVONO COMUNICARE IL O I NOMI DEI TITOLARI EFFETTIVI AL REGISTRO**
- **LA COMUNICAZIONE VA EFFETTUATA ENTRO 30 GIORNI DALLA COSTITUZIONE**
  - **ENTRO 30 GIORNI VA COMUNICATA OGNI VARIAZIONE**



## **REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI**

**E' STATO ISTITUITO UN SISTEMA EUROPEO DI INTERCONNESSIONE E SCAMBIO DI  
DATI RELATIVI AI TITOLARI EFFETTIVI DI TUTTI GLI STATI MEMBRI.  
IL REGISTRO GENERALE HA L'ACRONIMO INGLESE "BORIS" BUSINESS REGISTERS  
INTERCONNECTION SYSTEM**



**SCHEDA DI IDENTIFICAZIONE D. L.GS 231/2007**

Cognome		Nome	
Nato a		il	
Cittadinanza			
Partita Iva		Codice Fiscale	
Residente in			
Via/ Piazza			
Documento di Riconoscimento			
Rilasciato da		N.	
il		Scadenza	

Attività \_\_\_\_\_

PEP                      SI                       NO

TITOLARE EFFETTIVO                      SI                       NO



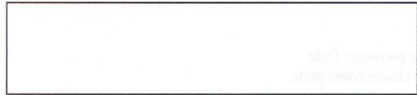
Cognome		Nome	
Nato a		il	
Cittadinanza			
Codice Fiscale			
Residente in			
Via/ Piazza			

**NATURA E SCOPO**


DATA \_\_\_\_\_ Firma del cliente

Firma del professionista

Note:



**SCHEDA DI IDENTIFICAZIONE D. L.GS 231/2007**

Denominazione	
Sede Legale	
Partita Iva	Codice Fiscale
Attività	

**LEGALE RAPPRESENTANTE**

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	
Documento di Riconoscimento	
Rilasciato da	N.
il	Scadenza

**TITOLARI EFFETTIVI**

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

**NATURA E SCOPO**


DATA

Firma del cliente

Firma del professionista

Note: \_\_\_\_\_

## **OBBLIGO DI ASTENSIONE**

**IL PROFESSIONISTA CHE NON E' IN GRADO DI RISPETTARE  
L'OBBLIGO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA, O  
CHE HA IL SOSPETTO CHE L'OPERAZIONE E' DI RICICLAGGIO  
O MIRATA AL FINANZIAMENTO AL TERRORISMO  
HA L'OBBLIGO DI ASTENERSI DAL COMPIERLA, E  
SE L'INCARICO E' STATO GIA' ISTAURATO HA L'OBBLIGO  
DI PORRE FINE ALLA PRESTAZIONE  
A MENO CHE LA PRESTAZIONE NON COSTITUISCA UN OBBLIGO DI  
LEGGE**



Ordine de Ordine dei Dottori Commercialisti e degli  
Esperti Contabili di Agrigento

**Grazie per l'attenzione**

## *Antiriciclaggio*

*Oggi arriva un nuovo cliente  
Carta d'identità immediatamente,  
Poi lo esamino e lo scruto  
Terrorista, riciclatore o bruto.  
Valuto attentamente il rischio  
Se delinque non m'immischio.  
Se invece è collaborativo  
Allora il giudizio è positivo.  
E non mi devo dimenticare  
Il titolare effettivo di verificare.  
Il fascicolo del cliente vado a riempire  
Dei documenti che possono servire.  
Devo fare molta attenzione  
Per evitare ogni sanzione.  
E se ho un dubbio o un sospetto  
Segnalo subito e non aspetto.  
E se il cliente mi sfora il contante  
Faccio la comunicazione all'istante.  
Avanti tutta e con coraggio  
Nel rispetto della normativa antiriciclaggio.*

*Alfonso Gargano*