

Antiriciclaggio

Adeguate verifica della clientela

A cura del dott.

Alfonso Gargano

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

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI

SEGNALARE LE OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO

COMUNICARE LE VIOLAZIONI CONCERNENTI LE LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE

COLLABORARE CON LE AUTORITA' ANTIRICICLAGGIO

OBBLIGO DI UN'ADEGUATA FORMAZIONE AI COLLABORATORI E AI DIPENDENTI

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

- **L'OGGETTO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE E' DI IMPORTO
PARI O SUPERIORE AD EURO 15.000**
- **L'OGGETTO DELLA PRESTAZIONE 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**

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**

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

ATTIVITA' DA SVOLGERE

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

**ACQUISIZIONE DELLE INFORMAZIONI NECESSARIE AI FINI
DELL'IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO**

**ACQUISIZIONE DI INFORMAZIONI SULLO SCOPO E SULLA NATURA DELLA
PRESTAZIONE PROFESSIONALE**

CONTROLLO COSTANTE NEL CORSO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

**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**

**I CLIENTI FORNISCONO PER ISCRITTO SOTTO LA PROPRIA
RESPONSABILITA' TUTTE LE NOTIZIE NECESSARIE PER FAR SI CHE
I SOGGETTI OBBLIGATI POSSANO ASSOLVERE L'ADEGUATA
VERIFICA**

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

ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA REQUISITI SOGGETTIVI

- IN PRESENZA DI UN BASSO RISCHIO RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO
- SOCIETA' AMMESSE ALLA QUOTAZIONE SU UN MERCATO REGOLAMENTATO
 - PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
- CLIENTI RESIDENTI IN AREE GEOGRAFICHE A BASSO RISCHIO

- **ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA REQUISITI OGGETTIVI**
 - **CONTRATTI DI ASSICURAZIONE VITA**
 - **FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI**
- **REGIMI DI PENSIONE OBBLIGATORIA O COMPLEMENTARE**

ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA

- **IN PRESENZA DI UN RISCHIO PIU' ELEVATO DI RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO AL TERRORISMO**
- **QUANDO IL CLIENTE NON E' FISICAMENTE PRESENTE**
- **IN CASO DI PRESTAZIONE PROFESSIONALE NEI CONFRONTI DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

**ASPETTI CONNESSI
AL CLIENTE**

- **NATURA GIURIDICA**
- **ATTIVITA' SVOLTA**
- **COMPORTAMENTO AL MOMENTO
DELL'OPERAZIONE**
- **AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA**

**ASPETTI CONNESSI
ALL'OPERAZIONE**

- **TIPOLOGIA**
- **MODALITA' DI SVOLGIMENTO**
- **AMMONTARE**
- **FREQUENZA E DURATA**
- **RAGIONEVOLEZZA**
- **AREA GEOGRAFICA DI DESTINAZIONE**

MODELLO PER LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO :

**FASE 1 ATTRIBUZIONE DI UN PUNTEGGIO DI RISCHIO DA 1 A 4 A CIASCUNO
ASPETTO**

**FASE 2 ATTRIBUIRE UN LIVELLO DI RISCHIO SPECIFICO COMPLESSIVO
SOMMANDO I VALORI DEGLI ASPETTI SOGGETTIVI E OGGETTIVI DIVISO 10**

**PER LE PRESTAZIONI DI TENUTA DELLA CONTABILITA', REVISIONE LEGALE,
LA TABELLA RELATIVA AGLI ASPETTI CONNESSI ALL'OPERAZIONE NON DEVE
ESSERE CONSIDERATA. IL VALORE SI DIVIDE PER 4**

VALORI PONDERATI

RISCHIO SPECIFICO

PUNTEGGIO 1 – 1.5

NON SIGNIFICATIVO

PUNTEGGIO 1.6 – 2.5

POCO SIGNIFICATIVO

PUNTEGGIO 2.6 – 3.5

ABBASTANZA SIGNIFICATIVO

PUNTEGGIO 3.6 – 4

MOLTO SIGNIFICATIVO



**SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO
 DI RICICLAGGIO E/O FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO**

D.LGS. 231/2007

CLIENTE.....

PRESTAZIONE SVOLTA.....

ASPETTI CONNESSI AL CLIENTE - LIVELLO DI RISCHIO	BASSO	MEDIO	ALTO
NATURA GIURIDICA			
PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA			
COMPORTAMENTO TENUTO AL MOMENTO DELL'OPERAZIONE			
AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA			
ASPETTI CONNESSI ALL'OPERAZIONE O ALLA PRESTAZIONE - LIVELLO DI RISCHIO	BASSO	MEDIO	ALTO
TIPOLOGIA			
MODALITA' DI SVOLGIMENTO			
AMMONTARE			
FREQUENZA E DURATA			
RAZIONEVOLEZZA			
AREA GEOGRAFICA DI DESTINAZIONE			
RISCHIO TOTALE DI RICICLAGGIO E/O FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO	BASSO	MEDIO	ALTO
VALUTAZIONE FINALE RISCHIO			

OSSERVAZIONI E CONSIDERAZIONI:

.....

PROSSIMA VALUTAZIONE IN ASSENZA DI VARIAZIONI:

3 MESI	6 MESI	9 MESI	1 ANNO
--------	--------	--------	--------

....., li/..../.....

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**

IL PROFESSIONISTA DAL 22 APRILE 2006 AL 4 LUGLIO 2017 ERA TENUTO A REGISTRARE I DATI ACQUISTI SU UN SUPPORTO INFORMATICO O CARTACEO.

L'OBBLIGO DI REGISTRAZIONE E' STATO ABROGATO CON IL DECRETO 90/2017.

L'ARCHIVIO E LA DOCUMENTAZIONE VA CONSERVATA PER DIECI ANNI DALLO SVOLGIMENTO DELL'OPERAZIONE O DALLA CESSAZIONE DEL RAPPORTO PROFESSIONALE.

ART. 69 SUCCESSIONE DI LEGGE NEL TEMPO, NESSUNO PUO' ESSERE SANZIONATO PER UN FATTO CHE ALLA DATA DI ENTRATA IN VIGORE DELLE NOVELLE DISPOSIZIONI NON COSTITUISCE PIU' ILLECITO.

I SOGGETTI OBBLIGATI CONSERVANO I DATI, I DOCUMENTI E LE INFORMAZIONI ACQUISITI IN OCCASIONE DELL'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA. I DOCUMENTI POSSONO ESSERE CONSERVATI IN ORIGINALE O COPIA AVENTE EFFICACIA PROBATORIA. LA DOCUMENTAZIONE DEVE GARANTIRE L'INDIVIDUAZIONE UNIVOCA DELLA DATA DI ISTAURAZIONE DEL RAPPORTO, I DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE DELL'ESECUTORE E DEL TITOLARE EFFETTIVO, LA DATA L'IMPORTO E LA CAUSALE DELL'OPERAZIONE O DELLA PRESTAZIONE, EVENTUALI MEZZI DI PAGAMENTO UTILIZZATI. I DATI, LE INFORMAZIONI E LA DOCUMENTAZIONE VA CONSERVATA PER 10 ANNI DALLA CESSAZIONE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO O DELLA PRESTAZIONE.

I DATI, LE INFORMAZIONI E I DOCUMENTI VANNO CONSERVATI IN UN FASCICOLO DELLA CLIENTELA.

IL FASCICOLO PUO' ESSERE TENUTO IN MODALITA' CARATCEA O INFORMATICA.

IL PROFESSIONISTA DEVE GARANTIRE LA TUTELA E LA RISERVATEZZA DEI DATI CONTENUTI.

IN VIA INDICATIVA IL FASCICOLO PUO' CONTENERE:

- **FOTOCOPIA DOCUMENTO D' IDENTITA'**
- FOTOCOPIA CODICE FISCALE
- FOTOCOPIA PARTITA IVA
- **VISURA CAMERALE**
- **SCHEDA VALUTAZIONE DEL RISCHIO**
- EVENTUALE ATTESTAZIONE EX ART 30
- **DICHIARAZIONE RELATIVA AL TITOLARE EFFETTIVO ED EVENTUALE ULTERIORE DOCUMENTAZIONE RICHIESTA**
- COPIA DEL MANDATO PROFESSIONALE
- DICHIARAZIONE DEL CLIENTE SU SCOPO E NATURA OPERAZIONE
- DICHIARAZIONE DEL CLIENTE SUI MEZZI ECONOMICI E FINANZIARI
- DICHIARAZIONE SULLA PROVENIENZA DEI CAPITALI
- FOTOCOPIA DEI DOCUMENTI RELATIVI ALLA PRESTAZIONE
- EVENTUALI BREVI APPUNTI SULLA RAGIONEVOLEZZA DELL'OPERAZIONE
- EVENTUALE RISULTATO DELLA VERIFICA NELLE BLACK LIST
- DOCUMENTAZIONE RELATIVA ALLA CESSAZIONE DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

***GRAZIE PER L'ASCOLTO
E
BUON LAVORO***

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