

# ODCEC Benevento

## 28 marzo 2025

# Antiriciclaggio



***in*Opera**

*A cura del dott.*

*Alfonso Gargano*

1

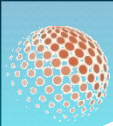
## ANTIRICICLAGGIO

IL RICICLAGGIO CONSISTE NEL RIMETTERE  
IN CIRCOLAZIONE NELL'ECONOMIA  
LEGALE DENARO DERIVANTE DA ATTIVITA' ILLECITA

L'AUTORE DEL REATO NON DEVE AVER CONCORSO NEL REATO  
PRESUPPOSTO, CIOE' DEVE ESSERCI DIVERSITA' DI SOGGETTI TRA  
COLUI CHE RICICLA E COLUI CHE COMMITTE L'AZIONE DELITTUOSA  
(RICICLAGGIO)  
LO STESSO SOGGETTO CHE COMMITTE IL REATO RICICLA  
(AUTORICICLAGGIO)

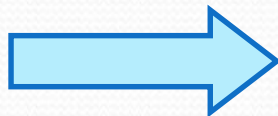
## ANTIRICICLAGGIO

FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO E' CONSIDERATA QUALSIASI ATTIVITA'  
DIRETTA ALLA FORNITURA, ALLA RACCOLTA, ALLA PROVVISTA,  
ALL'INTERMEDIAZIONE, AL DEPOSITO, ALLA CUSTODIA, ALL'EROGAZIONE  
IN QUALSIASI MODO REALIZZATE DI FONDI E RISORSE ECONOMICHE  
UTILIZZABILI PER IL COMPIMENTO DI UNA O PIU' CONDOTTE FINALIZZATE  
AL TERRORISMO, INDIPENDENTEMENTE DALL'EFFETTIVO UTILIZZO DEI  
FONDI STESSI



**CODICE PENALE**

ART.  
648  
BIS



COMMETTE IL REATO DI RICICLAGGIO  
CHIUNQUE SOSTITUISCE O  
TRASFERISCE DENARO, BENI O ALTRE  
UTILITA' PROVENIENTI DA DELITTO NON  
COLPOSO, OVVERO COMPIE IN  
RELAZIONE A ESSI ALTRE OPERAZIONI,  
IN MODO DA OSTACOLARE  
L'IDENTIFICAZIONE DELLA LORO  
PROVENIENZA DELITTUOSA.



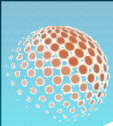
## ANTIRICICLAGGIO

CODICE PENALE

ART.  
648  
TER



CHIUNQUE IMPIEGA IN ATTIVITA'  
ECONOMICHE O FINANZIARIE,  
DENARO, BENI O ALTRE UTILITA'  
PROVENIENTI DAL RICICLAGGIO.  
LA PENA E' AUMENTATA SE IL FATTO E'  
COMMESSO NELL'ESERCIZIO DI  
UN'ATTIVITA' PROFESSIONALE ,  
BANCARIA O FINANZIARIA



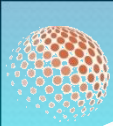
**CODICE PENALE  
AUTORICICLAGGIO**

ART.  
648  
TER  
1



CHIUNQUE AVENDO COMMESSO O CONCORSO A  
COMMETTERE UN DELITTO NON COLPOSO, IMPIEGA,  
SOSTITUISCE, TRASFERISCE IN ATTIVITA'  
ECONOMICHE, FINANZIARIE, IMPRENDITORIALI O  
SPECULATIVE, IL DENARO, I BENI O LE ALTRE UTILITA'  
PROVENIENTI DALLA COMMISSIONE DI TALE DELITTO,  
IN MODO DA OSTACOLARE CONCRETAMENTE  
L'IDENTIFICAZIONE DELLA LORO PROVENIENZA  
DELITTUOSA

NON SONO PUNIBILI LE CONDOTTE PER CUI IL DENARO, I  
BENI O LE ALTRE UTILITA' VENGONO DESTINATE ALLA  
MERA UTILIZZAZIONE O AL GODIMENTO PERSONALE

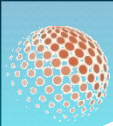


**CODICE PENALE**

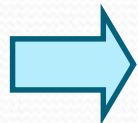
**ART.  
648  
QUATER**



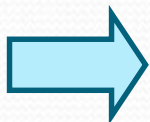
**NEL CASO DI CONDANNA O DI APPLICAZIONE  
DELLA PENA, PER UNO DEI DELITTI  
PREVISTI DAGLI ARTICOLI 648 BIS, 648  
TER E 648 TER 1, E' SEMPRE ORDINATA  
LA CONFISCA DEI BENI CHE NE  
COSTITUISCONO IL PRODOTTO O IL  
PROFITTO, SALVO CHE APPARTENGANO  
A PERSONE ESTRANEE AL REATO**



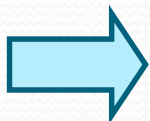
NORMATIVA



LEGGE 197 DEL 5 LUGLIO 1991



DECRETO LEGISLATIVO 56 DEL 20 FEBBRAIO 2004



DECRETO MINISTRERIALE 141 DEL 3 FEBBRAIO 2006



DECRETO LEGISLATIVO 22 GIUGNO 2007 N. 109



DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231

DECRETO LEGISLATIVO 25 maggio 2017 N. 90

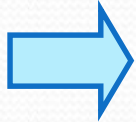
DECRETO LEGISLATIVO 4 ottobre 2019 N. 125

DECRETO LEGISLATIVO 8 novembre 2021 N. 195

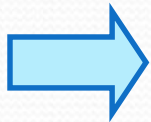


## ANTIRICICLAGGIO

DEFINIZIONE DI RICICLAGGIO D.D.LGS



CONVERSIONE O TRASFERIMENTO DI BENI PROVENIENTI DA UN' ATTIVITA' CRIMINOSE



OCCULTAMENTO O DISSIMULAZIONE DELLA REALE NATURA DI BENI PROVENIENTI DA ATTIVITA' CRIMINOSE



ACQUISTO, DETENZIONE O UTILIZZAZIONE DI BENI, ESSENDO A CONOSCENZA DELLA PROVENIENZA DA ATTIVITA' CRIMINOSE



PARTECIPAZIONE A UNO DEGLI ATTI PRECEDENTI

**CLIENTE:** IL SOGGETTO CHE ISTAURA RAPPORTI CONTINUATIVI COMPIE OPERAZIONI E RICHIEDE O OTTIENE PRESTAZIONI PROFESSIONALI IN SEGUITO AD UN INCARICO

**CONFERIMENTO DI UN INCARICO:** ATTRIBUZIONE DI UN MANDATO A SVOLGERE UNA PRESTAZIONE PROFESSIONALE INDIPENDENTEMENTE DALLA CORRESPONSIONE E DALLA TEMPISTICA DELLA CORRESPONSIONE

**ESECUTORE:** IL SOGGETTO DELEGATO AD OPERARE IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE O CUI SIANO CONFERITI I POTERI DI RAPPRESENTANZA

**OPERAZIONI COLLEGATE:** OPERAZIONI TRA LORO CONNESSE PER IL PERSEGUIMENTO DI  
UN UNICO OBIETTIVO

**OPERAZIONE FRAZIONATA:** OPERAZIONE UNITARIA SOTTO IL PROFILO ECONOMICO, DI  
VALORE PARI O SUPERIORE AI LIMITI STABILITI, MA POSTA IN ESSERE CON PIU'  
OPERAZIONI SINGOLE DI IMPORTO INFERIORE AL LIMITE EFFETTUATE IN MOMENTI  
DIVERSI

**OPERAZIONE OCCASIONALE:** UN'OPERAZIONE NON RICONDUCEBILIE AUN RAPPORTO  
CONTINUATIVO

E' L'ENTE RAPPRESENTATIVO DI UNA CATEGORIA PROFESSIONALE COMPRESO LE  
ARTICOLAZIONI TERRITORIALI E I CONSIGLI DI DISCIPLINA.

TALI ORGANISMI ELABORANO E AGGIORNANO REGOLE TECNICHE IN MATERIA DI  
VALUTAZIONE DEL RISCHIO

SONO RESPONSABILI DELLA FORMAZIONE E DELL'AGGIORNAMENTO DEI PROPRI  
ISCRITTI

ATTRAVERSO PROPRI ORGANI APPLICANO SANZIONI DISCIPLINARI NEI CONFRONTI  
DEGLI ISCRITTI A FRONTE DI VIOLAZIONI GRAVI.

POSSONO RICEVERE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE DA INOLTARE  
ALL'UIF.

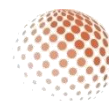


Antiriciclaggio: questionario per l'adempimento degli obblighi di vigilanza sugli iscritti  
(art. 11 D.lgs. 231/2007, come modificato dal D.lgs. 125/2019)

---

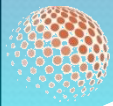
## Indice

PREMESSA .....	3
STRUTTURA DEL QUESTIONARIO .....	3
SEZIONE 1 - ORGANIZZAZIONE DELLO STUDIO PROFESSIONALE E DEGLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO .....	4
SEZIONE 2 - ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (art. 17 e ss.) .....	7
SEZIONE 3 - CONSERVAZIONE DOCUMENTALE .....	9
SEZIONE 4 - SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE E COMUNICAZIONI AL MEF (artt. 35 e ss.) .....	11
FAC SIMILE INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI .....	13



## **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;



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

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

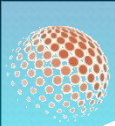
**OGNI SOGGETTO CHE SVOLGE PROFESSIONALMENTE, ANCHE NEI CONFRONTI DI  
PROPRI ASSOCIATI O ISCRITTI, ATTIVITA' IN MATERIA DI CONTABILITA' E TRIBUTI**

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

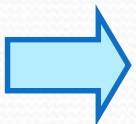
**LE SOCIETA' DI REVISIONE ISCRITTE NELL'ALBO SPECIALE PREVISTO DALL'ART. 161 DEL TUF**

**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**



NOTAI E AVVOCATI



IL TRASFERIMENTO A QUALSIASI TITOLO DI DIRITTI REALI SU BENI IMMOBILI  
O ATTIVITA' ECONOMICHE



LA GESTIONE DI DENARO , STRUMENTI FINANZIARI O ALTRI BENI



L'APERTURA O LA GESTIONE DI CONTI BANCARI, LIBRETTI DI DEPOSITO E  
CONTI DI TITOLI



L'ORGANIZZAZIONE DEGLI APPORTI NECESSARI ALLA COSTITUZIONE,  
ALLA GESTIONE O ALL'AMMINISTRAZIONE DI SOCIETA'



LA COSTITUZIONE, LA GESTIONE O L'AMMINISTRAZIONE DI SOCIETA'. ENTI,  
TRUST O SOGGETTI GIURIDICI ANALOGHI



## OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

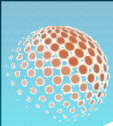
CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI

OBBLIGO DI ADEGUATA FORMAZIONE PER DIPENDENTI E COLLABORATORI

COMUNICAZIONE VIOLAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE

COLLABORARE CON LE AUTORITA' ANTIRICICLAGGIO



AUTOVALUTAZIONE DEL  
RISCHIO

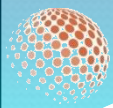


- TIPOLOGIA CLIENTELA
- AREA GEOGRAFICA DI OPERATIVITA'
- CANALI DISTRIBUTIVI
- SERVIZI OFFERTI

GRADO DI  
VULNERABILITA'



- FORMAZIONE
- ORGANIZZAZIONE ADEMPIMENTI ADEGUATA  
VERIFICA
- ORGANIZZAZIONE RELATIVA ALLA CONSERVAZIONE
- ORGANIZZAZIONE PER SEGNALAZIONE E  
COMUNICAZIONE

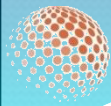


- NON SIGNIFICATIVA
- POCO SIGNIFICATIVA
- ABBASTANZA SIGNIFICATIVA
- MOLTO SIGNIFICATIVA

- 1
- 2
- 3
- 4

I PROFESSIONISTI EFFETTUANO L'AUTOVALUTAZIONE NEI CASI DI SIGNIFICATIVE VARIAZIONI E OGNI QUALVOLTA IL PROFESSIONISTA LO RITIENE OPPORTUNO. ANFRA' COMUNQUE EFFETTUATA ENTRO UN ANNO ENTRO UN ANNO DALLA PUBBLICAZIONE DELL'ANALISI NAZIONALE DEI RISCHI A CURA DEL COMITATO DI SICUREZZA NAZIONALE.

PER I NEO ISCRITTI VA FATTA ENTRO IL 31 DICEMBRE DELL'ANNO SUCCESSIVO ALL'INIZIO DELL'ATTIVITA' PROFESSIONALE



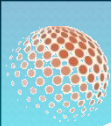
IN BASE ALLE DIMENSIONI DELLA STRUTTURA ( PROFESSIONISTI E DIPENDENTI E COLLABORATORI ) E ALLE SEDI SI PROCEDE ALLE AZIONI PER LA GESTIONE E LA MITIGAZIONE DEL RISCHIO.

NEL CASO DI PROFESSIONISTA INDIVIDUALE LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO E IL RELATIVO RESPONSABILE COINCIDE CON IL TITOLARE.

NEL CASO DI ASSOCIAZIONI O SOCIETA' TRA PROFESSIONISTI OCCORRE INTRODURRE LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO E INDIVIDUARE IL RESPONSABILE. A MENO CHE OGNI PROFESSIONISTA NON ASSOLVA AGLI OBBLIGHI INDIVIDUALMENTE.

NEL CASO DI CON OLTRE 30 PROFESSIONISTI E 30 DIPENDENTI BISOGNA INTRODURRE ANCHE UNA FUNZIONE DI REVISORE INDIPENDENTE PER LA VERIFICA DEI PRESIDI DI CONTROLLO

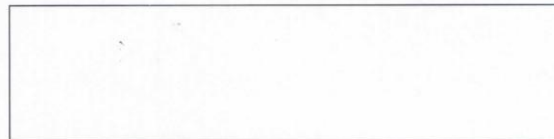
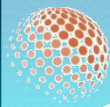




LA DETERMINAZIONE DEL RISCHIO RESIDUO SI CALCOLA SOMMANDO IL 40% DELLA MEDIA DEL PUNTEGGIO DEL RISCHIO INERENTE E IL 60% DELLA MEDIA DEL PUNTEGGIO DEL RISCHIO DI VULNERABILITA'

- NON SIGNIFICATIVA
- POCO SIGNIFICATIVA
- ABBASTANZA SIGNIFICATIVA
- MOLTO SIGNIFICATIVA

- 1 – 1.5
- 1.6 – 2.5
- 2.6 – 3.5
- 3.6 - 4



## SCHEDA DI AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

D.LGS. 231/2007

<b>RISCHIO INERENTE</b>	
TIPOLOGIA CLIENTELA	0
AREA GEOGRAFICA DI OPERATIVITA'	0
CANALI DISTRIBUTIVI	0
SERVIZI OFFERTI	0
40% DELLA MEDIA ARITMETICA	0
<b>RISCHIO DI VULNERABILITA'</b>	
FORMAZIONE	0
ORGANIZZAZIONE ADEMPIMENTI ADEGUATA VERIFICA	0
ORGANIZZAZIONE RELATIVA ALLA CONSERVAZIONE	0
ORGANIZZAZIONE PER COMUNICAZIONE E SEGNALAZIONE	0
60% DELLA MEDIA ARITMETICA	0
<b>RISCHIO RESIDUO</b>	0

<b>LEGENDA</b>	
NON SIGNIFICATIVO	1
POCO SIGNIFICATIVO	2
ABBASTANZA SIGNIFICATIVO	3
MOLTO SIGNIFICATIVO	4

<b>LEGENDA RISCHIO RESIDUO</b>	
NON SIGNIFICATIVO	1-1,5
POCO SIGNIFICATIVO	1,6-2,5
ABBASTANZA SIGNIFICATIVO	2,6-3,5
MOLTO SIGNIFICATIVO	3,6-4

OSSERVAZIONI E CONSIDERAZIONI : .....

.....

..... li ..... .....

.....

**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**

**L'ADEGUATA VERIFICA VA EFFETTUATA AL MOMENTO DEL CONFERIMENTO  
DELL'INCARICO**

**QUANDO L'OGGETTO DELLA PRESTAZIONE COINVOLGE PIU' PARTI L'ADEGUATA  
VERIFICA VA EFFETTUATA NEI CONFRONTI DEL SOGGETTO CHE  
CONFERISCE L'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**

**L'ADEGUATA VERIFICA NEGLI STUDI ASSOCIATI E NELLE SOCIETA' TRA  
PROFESSIONISTI VA EFFETTUATA DAL PROFESSIONISTA INCARICATO**



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

- **MERA REDAZIONE E/O TRASMISSIONE DI DICHIARAZIONI DERIVANTI DA OBBLIGHI FISCALI E ATTIVITA' PROPEDEUTICHE E ULTERIORI ADEMPIMENTI CONNESSI**
- **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 RICHIO INERENTE NON  
SIGNIFICATIVO ( grado di intensità 1)**

**COLLEGIO SINDACALE**

Senza controllo contabile



**COPIA DEL VERBALE DI NOMINA**

**APPOSIZIONE VISTO CONFORMITA'**

su dichiarazioni fiscali



**COPIA DEL DOCUMENTO D'IDENTITA' DEL  
CLIENTE**

**PREDISPOSIZIONE DI INTERPELLI  
CON RICHIESTA DI CHIARIMENTI  
INTERPRETATIVI CIRCA  
L'APPLICAZIONE DI NORME,  
ancorchè contestualizzati a casi  
concreti con inoltro a Ministeri e  
Agenzia delle entrate**



**COPIA DEL DOCUMENTO D'IDENTITA' DEL  
CLIENTE**

## PRESTAZIONI A RICHIO INERENTE NON SIGNIFICATIVO ( grado di intensità 1)

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)



COPIA DEL DOCUMENTO D'IDENTITA' DEL  
CLIENTE

CONSULENTE TECNICO DI PARTE



COPIA DEL MANDATO PROFESSIONALE  
RICEVUTO



## PRESTAZIONI A RICHIO INERENTE NON SIGNIFICATIVO ( grado di intensità 1)

FUNZIONE DI ASSISTENZA, DIFESA  
RAPPRESENTANZA INNANZI AD UNA  
AUTORITA' GIUDIZIALE



COPIA DEL MANDATO PROFESSIONALE  
RICEVUTO

FUNZIONE DIMEDIAZIONE ED ARBITRATO



COPIA DEL MANDATO PROFESSIONALE  
RICEVUTO

INCARICHI CHE DERIVANO DA NOMINE  
GIURISDIZIONALI PER LE QUALI  
IL PROFESSIONISTA SI  
INTERFACCIA CON L'AUTORITA'  
CHE HA PROVVEDUTO ALLA  
NOMINA.



COPIA DELLA NOMINA DA PARTE  
DELL'AUTORITA' GIUDIZIARIA



**PRESTAZIONI A RICHIO INERENTE NON  
SIGNIFICATIVO ( grado di intensità 1)**

INCARICHI DI GESTORE DELLA CRISI E DI  
ESPERTO INDIPENDENTE NELL'AMBITO  
DELLA COMPOSIZIONE DELLA CRISI



COPIA DELLA NOMINA ASSEGNATA

INCARICHI PROFESSIONALI NEL  
SETTORE DELLA FORMAZIONE E  
DELL'EDITORIA



COPIA DELL'INCARICO PROFESSIONALE

COMPONENTE DI ORGANISMO DI  
VIGILANZA ex d.lgs 231/2001 ( OdV)



DELIBERA O VERBALE DI NOMINA

PREDISPOSIZIONE E/O INVIO  
TELEMATICO DI PRATICHE VARIE AGLI  
UFFICI PUBBLICI COMPETENTI ( come ad  
es. Registro delle Imprese)



NON E' RICHiesto ALCUN ADEMPIMENTO



PREDISPOSIZIONE PRESSO GLI UFFICI  
PUBBLICI COMPETENTI (SIAE, Ministeri  
competenti, CCIAA ecc.) DI PRATICHE DI  
PRIMA ISCRIZIONE E RINNOVO PER LA  
TUTELA DI DIRITTI (marchi, diritti di  
privativa, brevetti, software)



**COPIA DOCUMENTO D'IDENTITA'**

ATTIVITA' DI ASSISTENZA TECNICA E CONSULENZA  
SPECIALISTICA ALLA PROGRAMMAZIONE,  
GESTIONE, ATTUAZIONE, RENDICONTAZIONE,  
MONITORAGGIO, CONTROLLO, VALUTAZIONE E  
SUPPORTO ALLA CERTIFICAZIONE DELLE RISORSE  
PUBBLICHE, ANCHE EUROPEE, ANCORCHE' PER  
L'ESERCIZIO E LO SVILUPPO DELLA FUNZIONE DI  
SORVEGLIANZA E AUDIT DEI PROGRAMMI



**COPIA DELL'INCARICO PROFESSIONALE**

**PRESTAZIONI PROFESSIONALI A RISCHIO  
INERENTE POCO SIGNIFICATIVO (grado intensità 2)**

Amministrazione e liquidazione di società, enti, aziende, patrimoni, singoli beni ( incarichi di nomina non giudiziale)

Consulenza in materia tributaria

Consulenza contrattuale

Custodia e conservazione di beni e aziende ( incarichi di nomina non giudiziale)

Valutazione di quote sociali , aziende, rami d'azienda, patrimoni, singoli beni e diritti (non rientranti in incarichi di CTP)

## **PRESTAZIONI PROFESSIONALI A RISCHIO INERENTE ABBASTANZA SIGNIFICATIVO (grado intensità 3)**

Amministrazione di trust o istituti giuridici e affini

Assistenza e consulenza aziendale e societaria continuativa e generica

Attività di valutazione tecnica dell'iniziativa di impresa e di asseverazione dei business plan per  
l'accesso a finanziamenti pubblici

Consulenza economico-finanziaria-patrimoniale

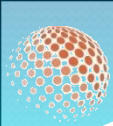
Costituzione di enti, trust o strutture analoghe

Tenuta della contabilità

Consulenza in materia redazione del bilancio

Revisione legale dei conti





**PRESTAZIONI PROFESSIONALI A RISCHIO INERENTE MOLTO  
SIGNIFICATIVO (grado intensità 4)**

**Consulenza in operazioni di finanza straordinaria**



## 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



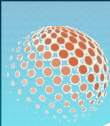
CONTROLLO COSTANTE NEL CORSO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

## 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'



## **REGISTRO DEI TITOLARE EFFETTIVO**

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

## REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

### SOGGETTI OBBLIGATI ALLA COMUNICAZIONE:

- SOGGETTI CON PERSONALITA' GIURIDICA ( SRL – SPA – SAPA – COOPERATIVE )
- TRUST PRODUTTIVI DI EFFETTI GIURIDICI RILEVANTI AI FINI FISCALI E DI ISTITUTI GIURIDICI AFFINI AL TRUST STABILITI O RESIDENTI IN ITALIA
- PERSONE GIURIDICHE PRIVATE (ASSOCIAZIONI – FONDAZIONI – ALTRE ISTITUZIONI DI CARATTERE PRIVATO CHE ACQUISTANO LA PERSONALITA' GIURIDICA MEDIANTE ISCRIZIONE NEL REGISTRO ISTITUITO PRESSO LE PREFETTURE, LE REGIONI E LE PROVINCE AUTONOME



## REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

- IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI, IN ITALIA, E' GESTITO DAL REGISTRO DELLE IMPRESE.
  - LA COMUNICAZIONE VA EFFETTUATA TELEMATICAMENTE DAL LEGALE RAPPRESENTANTE , CHE FIRMA DIGITALMENTE LA PRATICA, TRAMITE L'APPLICATIVO DIRE ANCHE AVVALENDOSI DI UN INTERMEDIARIO
- LA COMUNICAZIONE VA EFFETTUATA ENTRO 30 GIORNI DALLA COSTITUZIONE
  - ENTRO 30 GIORNI VA COMUNICATA OGNI VARIAZIONE
- ANNUALMENTE ENTRO 12 MESI DALL'ULTIMA COMUNICAZIONE , LA CONFERMA DEI DATI

## REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

HANNO ACCESSO AI DATI DEL REGISTRO:

- GUARDIA DI FINANZA
- MINISTERO DELL'ECONOMIA E FINANZE
- DIA DIREZIONE INVESTIGATIVA ANTIMAFIA
- UIF UNITA' DI INFORMAZIONE FINANZIARIA
- AUTORITA' DI VIGILANZA DI SETTORE
- DNA DIREZIONE NAZIONALE ANTIMAFIA E ANTITERRORISMO
  - AUTORITA' GIUDIZIARIA
- AUTORITA' PREPOSTE AL CONTRASTO DELL'EVASIONE FISCALE
- SOGGETTI OBBLIGATI AGLI ADEMPIMENTI DI ADEGUATA VERIFICA

## REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

### DIRITTI DEI CONTROINTERESSATI

- IL TITOLARE EFFETTIVO PUO' NELLA COMUNICAZIONE CHIEDERE CHE L'ACCESSO ALLE SUE INFORMAZIONI SIA ESCLUSO IN TUTTO O IN PARTE, MOTIVANDONE LA MOTIVAZIONE O PER GRAVI MOTIVI LEGATI ALLA SICUREZZA COME RISCHIO DI FRODE, RAPIMENTO, RICATTO, ESTORSIONE, MOLESTIE O INTIMIDAZIONI, O PERCHE' IL TITOLARE EFFETTIVO E' UN MINORE O UN INCAPACE.

## REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

### DIRITTI DEI CONTROINTERESSATI

NEL CASO DI RICHIESTE DI NOTIZIE RELATIVE A QUESTI SOGGETTI:

- LA CCIAA INVIA TRAMITE PEC AL CONTROINTERESSATO LA RICHIESTA DI ACCESSO ALLE NOTIZIE
- IL CONTROINTERESSATO, SEMPRE TRAMITE PEC, ENTRO 10 GIORNI COMUNICA LE MOTIVAZIONI DI DINIEGO
- LA CCIAA VALUTA CASO PER CASO E DISPONE IL DINIEGO O L'ACCESSO AI DATI, DANDONE COMUNICAZIONE ALLA PARTE

## Crea nuova pratica

1 IMPOSTA

2 COMPILA

3 COMPLETA E ALLEGA

4 FIRMA E INVIA

### Scegli Categoria Pratica



#### SUGGERIMENTO:

Scopri quali sono le pratiche disponibili in DIRE. [Maggiori informazioni](#)



Iscrizione



Variazione



Bilancio



Trasferimento d'azienda



Titolare effettivo



Cancellazione



### Inserisci Soggetto

Tipo Soggetto o Istituto



Scegli tra le opzioni





## Crea nuova pratica

1 IMPOSTA

2 COMPILA

3 COMPLETA E ALLEGA

4 FIRMA E INVIA

### Scegli Categoria Pratica



#### SUGGERIMENTO:

Scopri quali sono le pratiche disponibili in DIRE: [Maggiori informazioni](#)



Iscrizione



Variazione



Bilancio



Trasferimento d'azienda



Titolare effettivo



Cancellazione



### Inse



Iscritto al Registro Imprese / REA

PGP non iscritta al Registro Imprese / REA

Trust

Mandato fiduciario


## Scegli Tipo Pratica


 È un rinvio? ☐ Sì ☒ No

Modalità compilazione

☒ Ad adempimenti

Titolare effettivo

☐ Prima comunicazione titolarità effettiva 

☐ Variazione titolarità effettiva 

## TITOLARI EFFETTIVI



### SUGGERIMENTO:

Utilizza questo riquadro per inserire, tramite il pulsante 'Nuovo', i dati di ogni Titolare Effettivo. Puoi verificare i requisiti previsti dalla norma per il Titolare Effettivo, consultando il sito [titolareeffettivo.registroimprese.it](http://titolareeffettivo.registroimprese.it)

Per verificare la sussistenza del requisito 'possesso di quota di capitale superiore al 25%', le imprese possono consultare il proprio elenco soci, tramite il servizio [Telemaco](#) o il [Cassetto digitale dell'imprenditore](#)

Nome	Cognome	Codice fiscale	Azioni
------	---------	----------------	--------

Nessun risultato

Nuovo

## AUTOCERTIFICAZIONE



### SUGGERIMENTO:

Prendi visione e accetta la dichiarazione sostitutiva sottostante, con la quale attesti la veridicità dei dati che stai comunicando.

\*Dichiarazione veridicità dati



IL DICHIARANTE, IN QUALITÀ DI AMMINISTRATORE/SINDACO DELLA SOCIETÀ INDICATA, ATTESTA AI SENSI DEGLI ART. 46, 47 E 76 DEL D.P.R. 445 DEL 2000 CHE I DATI E LE INFORMAZIONI CONTENUTI NELLA PRESENTE COMUNICAZIONE DELLA TITOLARITÀ EFFETTIVA SONO VERITIERI E CORRISPONDENTI A QUANTO PERSONALMENTE ACCERTATO

## REGISTRO DEI TITOLARE EFFETTIVO-SANZIONI

- LA COMUNICAZIONE EFFETTUATA ENTRO 30 DALLA SCADENZA DELLA STESSA E' PUNITA CON LA SANZIONE DA 34,33 EURO A 344,00 EURO
- L'OMESSA COMUNICAZIONE O LA PRESENTATA OLTRE 30 GIORNI DALLA SCADENZA DELLE INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO E' PUNITA CON LA SANZIONE DA 103 ,00 EURO A 1.032 ,00 EURO

--

## 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:

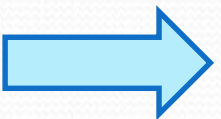
## ADEGUATA VERIFICA



SEMPLIFICATA



ORDINARIA



RAFFORZATA

## **ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA REQUISITI SOGGETTIVI**

- **SOCIETA' AMMESSE ALLA QUOTAZIONE SU UN MERCATO  
REGOLAMENTATO**
- **PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI E ISTITUZIONI E ORGANISMI  
CHE SVOLGONO FUNZIONI PUBBLICHE**
- **CLIENTI RESIDENTI IN AREE GEOGRAFICHE A BASSO  
RISCHIO**
- **SOGGETTI SOTTOPOSTI A VIGILANZA**

## **ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA REQUISITI SOGGETTIVI**

- **CONTRATTI DI ASSICURAZIONE VITA**
- **FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI**
- **REGIMI DI PENSIONE OBBLIGATORIA O  
COMPLEMENTARE**

## **ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA ADEMPIMENTI**

- **IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE**
- **ACQUISIZIONE DEI DATI DEL O DEI TITOLARI  
EFFETTIVI**
- **CONTROLLO COSTANTE CON CADENZA DILAZIONATA  
NEL TEMPO (OGNI 2/3 ANNI)**
- **ACQUISIZIONE DI NATURA E SCOPO PER I SOGGETTI  
RESIDENTI IN AREE GEOGRAFICHE A BASSO RISCHIO**



## **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**

## **ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE**

- CAPI DI STATO, CAPI DI GOVERNO, MINISTRI, VICE MINISTRI, SOTTOSEGRETARI;
- PARLAMENTARI;
- MEMBRI DELLE CORTI SUPREME, CORTI COSTITUZIONALI;
- MEMBRI DELLE CORTI DEI CONTI E DEI CONSIGLI DI AMMINISTRAZIONE DELLE BANCHE CENTRALI;
- AMBASCIATORI, INCARICATI D'AFFARI E UFFICIALI DI ALTO LIVELLO DELLE FORZE ARMATE;
- MEMBRI DEGLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DIREZIONE O VIGILANZA DELLE IMPRESE POSSEDUTE DALLO STATO;
- PRESIDENTI DI REGIONE, CONSIGLIERI REGIONALI, ASSESSORI REGIONALI, SINDACI DI CAPOLUOGHI DI PROVINCIA E CITTA' METROPOLITANE.

## ADEGUATA VERIFICA A DISTANZA

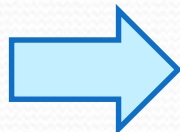
- I DATI RISULTANO DA ATTI PUBBLICI O DA SCRITTURE PRIVATE AUTENTICATE;
- IL CLIENTE POSSIEDE UN'IDENTITA' DIGITALE DI LIVELLO DI GARANZIA ALMENO SIGNIFICATIVO;
- I DATI RISULTANO DA UNA DICHIARAZIONE DELLA RAPPRESENTANZA E DELL'AUTORITA' CONSOLARE ITALIANA;
- IDENTIFICAZIONE EFFETTUATA DA ALTRO SOGGETTO DESTINATARIO CHE NE RILASCI CERTIFICAZIONE, PURCHE' I DATI SIANO AGGIORNATI;
- IDENTIFICAZIONE EFFETTUATA IN PRECEDENZA DALLO STESSO PROFESSIONISTA, A CONDIZIONE CHE I DATI SIANO AGGIORNATI;
- LE INFORMAZIONI FORNITE PER ISCRITTO AI SENSI DELL'ARTICOLO 22 FIRMATE DIGITALMENTE.

## 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

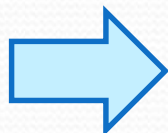
## APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

**A : ASPETTI CONNESSI  
AL CLIENTE**



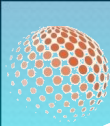
- NATURA GIURIDICA
- ATTIVITA' SVOLTA
- COMPORTAMENTO AL MOMENTO DELL'OPERAZIONE
- AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA

**B: ASPETTI CONNESSI  
ALL'OPERAZIONE**



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





## APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

- NON SIGNIFICATIVA
- POCO SIGNIFICATIVA
- ABBASTANZA SIGNIFICATIVA
- MOLTO SIGNIFICATIVA

- 1
- 2
- 3
- 4

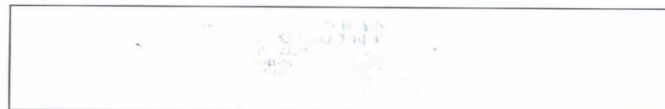
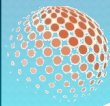
IL PROFESSIONISTA DEVE VALUTARE IL RISCHIO SPECIFICO CON RIFERIMENTO AL CLIENTE E  
ALLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

## APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

IL LIVELLO DI RISCHIO SPECIFICO SI OTTIENE SOMMANDO IL 30% DELLA VALUTAZIONE DATA ALLA PRESTAZIONE AL 70% DELLA MEDIA ARITMETICA SEMPLICE DEI PUNTEGGI ASSEGNATI AL RISCHIO CONNESSO AL CLIENTE E AL RISCHIO CONNESSO ALL'OPERAZIONE

- NON SIGNIFICATIVA
- POCO SIGNIFICATIVA
- ABBASTANZA SIGNIFICATIVA
- MOLTO SIGNIFICATIVA

- 1 – 1.5
- 1.6 – 2.5
- 2.6 – 3.5
- 3.6 - 4



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

D.LGS. 231/2007

CLIENTE .....

PRESTAZIONE ..... 0

ASPETTI CONNESSI AL CLIENTE - LIVELLO DI RISCHIO	
NATURA GIURIDICA	0
PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA	0
COMPORTAMENTO TENUTO AL MOMENTO DELL'OPERAZIONE	0
AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA	0
ASPETTI CONNESSI ALL'OPERAZIONE O ALLA PRESTAZIONE - LIVELLO DI RISCHIO	
TIPOLOGIA	0
MODALITA' DI SVOLGIMENTO	0
AMMONTARE	0
FREQUENZA E DURATA	0
RAGIONEVOLEZZA	0
AREA GEOGRAFICA DI DESTINAZIONE	0
RISCHIO TOTALE DI RICICLAGGIO E/O FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO	
VALUTAZIONE FINALE DEL RISCHIO	0
RISCHIO EFFETTIVO	
	0

LEGENDA	
NON SIGNIFICATIVO	1
POCO SIGNIFICATIVO	2
ABBASTANZA SIGNIFICATIVO	3
MOLTO SIGNIFICATIVO	4

LEGENDA	
NON SIGNIFICATIVO	1 - 1.5
POCO SIGNIFICATIVO	1.6 - 2.5
ABBASTANZA SIGNIFICATIVO	2.6 - 3.5
MOLTO SIGNIFICATIVO	3.6 - 4

OSSERVAZIONI E CONSIDERAZIONI : .....

PROSSIMA VALUTAZIONE IN ASSENZA DI VARIAZIONI:

3 MESI ☐ 6 MESI ☐ 9 MESI ☐ 1 ANNO ☐ .....

..... li ..... .....



**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			
RAGIONEVOLEZZA			
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:

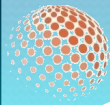
3 MESI	6 MESI	9 MESI	1 ANNO
--------	--------	--------	--------

..... li...../...../.....

.....

.....





## **APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO**

**PER LE PRESTAZIONI PROFESSIONALI QUALI REVISIONE LEGALE DEI CONTI, TENUTA DELLA CONTABILITA', ASSISTENZA E CONSULENZA CONTINUATIVA GENERICA IN AMBITO CONTABILE E FISCALE, LA TABELLA B NON DEVE ESSERE COMPILATA.**

**IL CONTROLLO COSTANTE VA EFFETTUATO PERIODICAMENTE IN BASE AL LIVELLO DI RISCHIO. LE LINEEE GUIDA DEL CNDCEC PROPONGONO :**

- **NON SIGNIFICATIVA**
- **POCO SIGNIFICATIVA**
- **ABBASTANZA SIGNIFICATIVA**
- **MOLTO SIGNIFICATIVA**

- **ALMENO OGNI 36 MESI**
- **ALMENO OGNI 36 MESI**
- **ALMENO OGNI 24 MESI**
- **ALMENO OGNI 6/12 MESI**



## REGISTRAZIONE DEI DATI ( ABROGATO)

IL PROFESSIONISTA DAL 22 APRILE 2006 ERA TENUTO A REGISTRARE I DATI ACQUISTI SU UN SUPPORTO INFORMATICO O CARTACEO A SCELTA DEL PROFESSIONISTA.  
L'OBBLIO DI REGISTRAZIONE E' ABROGATO CON IL DECRETO 90/2017.

LE INFORMAZIONI DOVEVANO ESSERE REGISTRATE TEMPESTIVAMENTE E, COMUNQUE NON OLTRE IL TRENTESIMO GIORNO SUCCESSIVO AL COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE, OVVERO ALL'APERTURA, ALLA VARIAZIONE E ALLA CHIUSURA DELLA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO, OVVERO ALL'ACCETTAZIONE DELL'INCARICO PROFESSIONALE, ALL'EVENTUALE CONOSCENZA SUCCESSIVA DI ULTERIORI INFORMAZIONI O AL TERMINE DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

## **REGISTRAZIONE DEI DATI ( ABROGATO)**

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

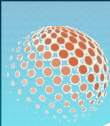
**ART. 69 SUCCESSIONE DI LEGGE NEL TEMPO, NESSUNO PUO' ESSERE SANZIONATO PER UN FATTO CHE ALLA DATA DI ENTRATA IN VIGORE DELLE NOVELLE DISPOSIZIONI NON COSTITUISCE PIU' ILLECITO.**

## CONSERVAZIONE DEI DATI

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.



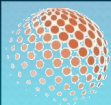
## CONSERVAZIONE DEI DATI

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

IL FASCICOLO PUO' ESSERE TENUTO IN MODALITA' CARTACEA, INFORMATICA O MISTA.  
TUTTA LA DOCUMENTAZIONE VA CONSERVATA IN ORDINE CRONOLOGICO.

IL PROFESSIONISTA APPONE DATA E FIRMA SUI DOCUMENTI CARTACEI E FIRMA DIGITALE E MARCA TEMPORALE SUI DOCUMENTI INFORMATICI

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



IN VIA INDICATIVA IL FASCICOLO PUO' CONTENERE:

- **FOTOCOPIA DOCUMENTO D' IDENTITA' DEL CLIENTE**
- 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
- OGNI ALTRO DOCUMENTO O ANNOTAZIONE PERTINENTE



## LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

E' VIETATO IL TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE A QUALSIASI TITOLO  
TRA SOGGETTI DIVERSI QUANDO IL VALORE OGGETTO DI TRASFERIMENTO  
E' COMPLESSIVAMENTE PARI O SUPERIORE A 5.000 EURO

**IL TRASFERIMENTO E' VIETATO ANCHE QUANDO E' EFFETTUATO CON PIU' PAGAMENTI INFERIORI  
ALLA SOGLIA CHE APPAIONO ARTIFICIOSAMENTE FRAZIONATI**

IL LIMITE RIMANE FERMO A 1.000,00 EURO PER I TRASFERIMENTI ESEGUITI DAI MONEY  
TRANSFER, ASSEGNI POSTALI E BANCARI EMESSI SENZA LA CLAUSOLA "NON  
TRASFERIBILE".

NON POSSONO ESSERE EMESSI LIBRETTI DI DEPOSITO AL PORTATORE.

LE VIOLAZIONI VANNO COMUNICATE ENTRO 30 GIORNI  
ALLA RAGIONERIA GENERALE DELLO STATO ATTRAVERSO IL SISTEMA SIAR

## USO DEL CONTANTE

**DAL 1° LUGLIO 2018 I DATORI DI LAVORO NON POSSONO  
CORRISPONDERE PIU' STIPENDI E SALARI IN CONTANTI.**

**LO STIPENDIO PUO' ESSERE PAGATO CON:**

- **BONIFICO**
- **MONETA ELETTRONICA**
- **CONTANTI PRESSO SPORTELLLO BANCARIO O POSTALE  
CON MANDATO DI TESORERIA**
- **ASSEGNO NON TRASFERIBILE CONSEGNATO AL  
LAVORATORE O AD UN SUO FAMILIARE DIRETTO O  
COLLATERALE**

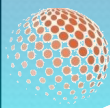
## USO DEL CONTANTE

DAL 1° APRILE 2019 GLI INTERMEDIARI FINANZIARI (NON I PROFESSIONISTI) DEVONO MENSILEMENTE COMUNICARE TUTTE LE MOVIMENTAZIONI IN CONTANTI EFFETTUATE NEL MESE SOLARE CHE CUMULATIVAMENTE SONO PARI O SUPERIORI A EURO 10.000. NEL CONTEGGIO NON SI CONSIDERA LA SINGOLA OPERAZIONE MA IL CUMULO DELLE OPERAZIONI SUPERIORI A EURO 1.000 EFFETTUATE NEL MESE E CHE FANNO CAPO ALLO STESSO SOGGETTO. LA COMUNICAZIONE VA EFFETTUATA ENTRO IL 15 DEL SECONDO MESE SUCCESSIVO L'EVENTUALE SEGNALAZIONE E' AUTONOMA E INDIPENDENTE DALLA COMUNICAZIONE.

## LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

	<b>AL 17/10/2002</b>	<b>SUPERIORE A LIRE 20.000.000</b>
<b>DAL 18/10/2002 DAL 14/3/2004</b>	<b>AL 29/4/2008 OBBLIGO PER I</b>	<b>SUPERIORE AD EURO 12.500,00 PROFESSIONISTI</b>
<b>DAL 30/4/2008</b>	<b>AL 24/6/2008</b>	<b>PARI O SUPERIORE AD EURO 5.000,00</b>
<b>DAL 25/6/2008</b>	<b>AL 30/5/2010</b>	<b>PARI O SUPERIORE AD EURO 12.500,00</b>

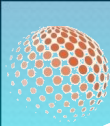




## **LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE**

<b>DAL 31/5/2010</b>	<b>AL 12/8/2011</b>	<b>PARI O SUPERIORE AD EURO 5.000,00</b>
<b>DAL 13/8/2011</b>	<b>AL 5/12/2011</b>	<b>PARI O SUPERIORE AD EURO 2.500,00</b>
<b>DAL 6/12/2011</b>	<b>AL 31/12/2015</b>	<b>PARI O SUPERIORE AD EURO 1.000,00</b>
<b>DALL' 1/1/2016</b>	<b>AL 30/6/2020</b>	<b>PARI O UPERIORE AD EURO 3.000,00</b>





## LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

<b>DALL'</b> <b>1/7/2020</b>	<b>AL</b> <b>31/12/2022</b>	<b>PARI O SUPERIORE</b> <b>AD EURO 2.000,00</b>
<b>DALL'</b> <b>1/1/2023</b>		<b>PARI O SUPERIORE</b> <b>AD EURO 5.000,00</b>

## LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

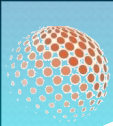
LE OPERAZIONI IN CONTANTI , FRAZIONATE CON SINGOLI PAGAMENTI SOTTO IL LIMITE CHE CUMULATIVAMENTE SUPERANO IL LIMITE, NON SONO CONSIDERATE VIETATE QUANDO SI RIFERISCONO A:

- DISTINTE ED AUTONOME OPERAZIONI
- OPERAZIONI INSITE IN UN UNICO DISEGNO NEGOZIALE
- IL FRAZIONAMENTO SCATURISCE DA UN ACCORDO CONTRATTUALE TRA LE PARTI

## LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

LE OPERAZIONI DI PRELIEVO E DI VERSAMENTO DI DENARO CONTANTE  
RICHIESTE DAL CLIENTE TITOLARE DI UN CONTO CORRENTE NON  
COSTITUISCONO AUTOMATICAMENTE VIOLAZIONI ALL'USO DEL  
CONTANTE ( CIRCOLARE MEF NUMERO 297944 DEL 4/11/2011)

IL LIMITE ALL'USO DEL CONTANTE PREVISTO DALLA NORMATIVA VIGENTE NON  
SI APPLICA AI VERSAMENTI E PRELEVAMENTI EFFETTUATI DAL PROPRIO  
CONTOCORRENTE (CIRCOLARE ABI DELL'11/1/2012)



COMUNICAZIONE

NO

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 CON BONIFICO

NO

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 DI CUI EURO 800 IN CONTANTI  
ED EURO 7200 CON ASSEGNO NON TRASFERIBILE

NO

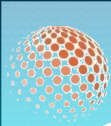
PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 6000 MODALITA' DI PAGAMENTO A  
30/60/90/120 GG EURO 1500 A RATA IN CONTANTI

SI

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 IN CONTANTI UNICA SOLUZIONE

SI

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 DI CUI EURO 2000 CON ASSEGNO  
TRASFERIBILE ED EURO 6000 IN CONTANTI



## LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

COMUNICAZIONE

NO

PAGATA IN CONTANTI RATA DI EURO 500 RELATIVA AD UN LEASING DI EURO  
30.000

SI

PAGATO IN CONTANTI CANONE MENSILE DI LOCAZIONE DI EURO 6000.  
CANONE ANNUO 72.000 EURO

NO  
SI

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 12.000 MODALITA' DI PAGAMENTO A  
30/60/90/120/150/180/210/240/270/300/330/360/390/420/450 GG EURO 800 A  
RATA IN CONTANTI VERIFICARE FRAZIONAMENTO ARTIFICIOSO

SI

FINANZIAMENTO IN CONTANTI DEI SOCI DI EURO 10.000 CADAUNO

NO  
SI

FINANZIAMENTO IN CONTANTI DEI SOCI DI EURO 500 CADAUNO  
MENSILI IN SEGUITO A DELIBERA ASSEMBLEARE  
VERIFICARE FRAZIONAMENTO ARTIFICIOSO

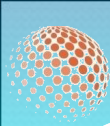


# SANZIONI

LIMITE VIOLAZIONE	PARTI DELLA TRANSAZIONE	PROFESSIONISTA OBBLIGATO
FINO A 250.000	DA 2.000 A 50.000	DA 3.000 A 15.000
OLTRE 250.000	DA 15.000 A 250.000	DA 3.000 A 15.000
OBLAZIONE	1/3 DEL MASSIMO O SE FAVOREVOLE IL DOPPIO DEL MINIMO EDITTABILE	1/3 DEL MASSIMO O SE FAVOREVOLE IL DOPPIO DEL MINIMO EDITTABILE

## SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

IL PROFESSIONISTA E' TENUTO A SEGNALARE ALL'UIF  
OGNI OPERAZIONE SOSPETTA QUANDO SA,  
SOSPETTA O HA MOTIVO RAGIONEVOLE  
PER SOSPETTARE CHE SIANO IN CORSO  
O CHE SIANO STATE COMPIUTE O TENTATE  
OPERAZIONI DI RICICLAGGIO, AUTORICICLAGGIO  
O DI FINANZIAMENTO AL TERRORISMO



## SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

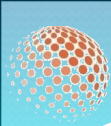
LA SEGNALAZIONE DEVE ESSERE ESEGUITA SENZA RITARDO

LA SEGNALAZIONE NON COSTITUISCE VIOLAZIONE AGLI OBBLIGHI DI SEGRETEZZA

LA SEGNALAZIONE DEVE ESSERE FATTA DAL PROFESSIONISTA PERSONALMENTE

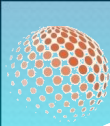
OBBLIGO DI RISERVATEZZA

L'OBBLIGO DI SEGNALAZIONE NON SI APPLICA AI PROFESSIONISTI PER LE INFORMAZIONI CHE RICEVONO NEL CORSO DELL'ESAME DELLA POSIZIONE GIURIDICA O NELL'ESPLETAMENTO DEI COMPITI DI DIFESA O DI RAPPRESENTANZA IN UN PROCEDIMENTO GIUDIZIARIO, COMPRESO LA CONSULENZA PER INTENTARE O EVITARE UN PROCEDIMENTO GIUDIZIARIO



## INDICATORI DI ANOMALIA

- COMPORTAMENTO DEL CLIENTE
- PROFILO ECONOMICO-PATRIMONIALE DEL CLIENTE
- DISLOCAZIONE TERRITORIALE DELLE CONTROPARTI DELLE OPERAZIONI OGGETTO DELLE PRESTAZIONI
- MODALITA' DI PAGAMENTO
- OPERAZIONI IMMOBILARI
- COSTITUZIONE E AMMINISTRAZIONE DI IMPRESE
- OPERAZIONI CONTABILI
- SOLLECITAZIONI DEL PUBBLICO RISPARMIO
- UTILIZZO DI CONTI E DI ALTRI RAPPORTI CONTINUATIVI
- OPERAZIONI RELATIVE ALLA PANDEMIA



## SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

### CONTENUTO DELLA SEGNALAZIONE:

- INFORMAZIONI GENERALI SULLA SEGNALAZIONE
- INFORMAZIONI GENERALI SUL SEGNALANTE
- OPERAZIONE OGGETTO DI SEGNALAZIONE E MOTIVO DEL SOSPETTO
- INFORMAZIONI SULLA PERSONA FISICA CUI L'OPERAZIONE VA RIFERITA
- INFORMAZIONI SUL SOGGETTO DIVERSO DA PERSONA FISICA CUI L'OPERAZIONE VA RIFERITA
- PERSONA FISICA CHE HA OPERATO PER CONTO DEL SOGGETTO CUI VA RIFERITA L'OPERAZIONE



## SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

INVIO SEGNALAZIONI SOSPETTE

TELEMATICAMENTE DAL 1° MAGGIO 2011 PORTALE INFOSTAT-UIF

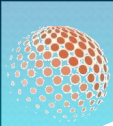


UIF  
UNITA' DI  
INFORMAZIONE  
FINANZIARIA



ORDINI PROFESSIONALI  
Sezione iscritti  
Piattaforma ArSOS





## SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

L'UIF EFFETTUATI GLI ACCERTAMENTI PUO'



ARCHIVIARE



TRASMETTE LE SEGNALAZIONI



D.I.A



N.S.P.V

## **SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE**

**L'IDENTITA' DEL SEGNALANTE PUO'  
ESSERE RIVELATA  
SOLO QUANDO L'AUTORITA' GIUDIZIARIA  
CON DECRETO MOTIVATO LO RITENGA  
INDISPENSABILE  
AI FINI DELLE INDAGINI**

## CONTROLLI

UIF

ORDINI PROFESSIONALI

NUCLEO SPECIALE DI POLIZIA VALUTARIA DELLA GUARDIA DI FINANZA



## CONTROLLI GUARDIA DI FINANZA

LE ATTIVITA' ISPETTIVE SONO DEMANDATE AL NUCLEO SPECIALE DI POLIZIA  
VALUTARIA DELLA GUARDIA DI FINANZA PER ATTIVITA' DI APPROFONDIMENTO  
DELLE SOS E CONTROLLI AI PROFESSIONISTI  
ALLA DIREZIONE INVESTIGATIVA ANTIMAFIA ATTIVITA' INVESTIGATIVA DELLE SOS  
RELATIVE ALLA CRIMINALITA' ORGANIZZATA



## **CONTROLLI GUARDIA DI FINANZA**

### **ATTIVITA' ISPETTIVA**

**VERIFICA DEGLI ADEMPIMENTI ANTIRICILAGGIO ANCHE PER PIU'**

**ANNUALITA'**

### **ATTIVITA' DI CONTROLLO**

**ATTIVITA' MIRATA ALLO SVOLGIMENTO DI SINGOLI ADEMPIMENTI**

## **CONTROLLI GUARDIA DI FINANZA ATTIVITA' PRELIMINARI**

**IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE E LEGITTIMAZIONE ALL'ESERCIZIO DELLA  
PROFESSIONE**

**IDENTIFICAZIONE DEL PERSONALE PRESENTE NELLO STUDIO**

**IDENTIFICAZIONE DEL PERSONALE INCARICATO DAL PROFESSIONISTA AGLI  
ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO**

**VERIFICA DEL SISTEMA DI DELEGHE INTERNE PER L'ASSOLVIMENTO DEGLI  
OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO**

**APPURARE EVENTUALE MANUALI INTERI E L'ASSOLVIMENTO DELL'OBBLIGO  
FORMATIVO**

**IL RISCONTRO DI EVENTUALI SISTEMI DI CONTROLLO INTERNO**

## CONTROLLI GUARDIA DI FINANZA

PVC GIORNALIERI

PVC FINALE NOTIFICATO AL PROFESSIONISTA E INVIATO AL MEF

ENTRO 30 GIORNI INVIO DI MEMORIE DIFENSIVE

ENTRO 30 GIORNO RICHIESTA DI ESSERE ASCOLTATO PERSONALMENTE

CONTESTUALMENTE ALL'AUDIZIONE SI POSSONO PRODURRE MEMORIE AGGIUNTIVE

## DECISIONE MEF

IL MEF ESAMINATO DOCUMENTI E ARGOMENTI



ARCHIVIARE



INGIUNZIONE DI PAGAMENTO



PAGARE ENTRO 90  
GIORNI



RICORSO AL GIUDICE  
ORDINARIO



# SANZIONI

ART. 55 COMMA1	CONTRAVVENZIONE AGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA	RECLUSIONE DA SEI MESI A TRE ANNI MULTA DA EURO 10.000 A EURO 30.000
ART. 55 COMMA 2	CONSERVAZIONE DI DATI FALSI O NON VERITIERI	RECLUSIONE DA SEI MESI A TRE ANNI MULTA DA EURO 10.000 A EURO 30.000
ART. 55 COMMA3	CHI ESSENDO OBBLIGATO FORNISCE DATI E INFORMAZIONI FALSE O NON VERITIERE AI FINI DELL'ADEGUATA VERIFICA	RECLUSIONE DA SEI MESI A TRE ANNI MULTA DA EURO 10.000 A EURO 30.000
ART. 55 COMMA 4	OMESSA COMUNICAZIONE DI SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA	ARRESTO DA DA SEI MESI A UN ANNO AMMENDA DA EURO 5.000 A EURO 30.000



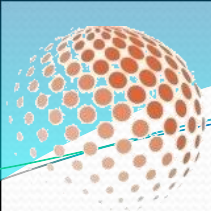
# SANZIONI

<p>ART. 56 COMMA 1</p>	<p>VIOLAZIONI IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA. OMETTENDO DI ACQUISIRE I DATI IDENTIFICATIVI</p> <p>VIOLAZIONI RIPETUTE</p>	<p>SANZIONE AMMINISTRATIVA PECUNIARIA DI EURO 2.000</p> <p>DA 2.500 A 50.000</p>
<p>ART. 57 COMMA 1</p>	<p>VIOLAZIONE AGLI OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE</p> <p>VIOLAZIONI RIPETUTE</p>	<p>SANZIONE AMMINISTRATIVA PECUNIARIA DI EURO 2.000</p> <p>DA 2.500 A 50.000</p>
<p>ART. 58 COMMA 1</p>	<p>MANCATO SEGNALE DI OPERAZIONE SOSPETTA</p> <p>VIOLAZIONI RIPETUTE</p>	<p>SANZIONE AMMINISTRATIVA PECUNIARIA DI EURO 3.000</p> <p>DA 30.000 A 300.000</p>

## *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*



*in*Opera

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