

ODCEC Benevento

28 marzo 2025

Antiriciclaggio

 **inOpera**

A cura del dott.

Alfonso Gargano

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

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



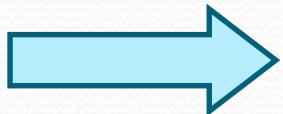
CHIUNQUE AVENDO COMMESSO O CONCORSO A
COMMETTERE UN DELITTO NON COLPOSO, IMPIEGA,
SOSTITUISCE, TRASFERISCE IN ATTIVITA'
ECONOMICHE, FINANZIARIE, IMPRENDITORIALI O
SPECULATIVE, IL DENARO, I BENI O LE ALTRE UTILITA'
PROVENIENTI DALLA COMMISSIONEDI TALE DELITTO,
IN MODO DA OSTACOLARE CONCRETAMENTE
L'IDENTIFICAZIONE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

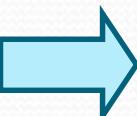


NEL CASO DI CONDANNA O DI APPLICAZIONE
DELLA PENA, PER UNO DEI DELITTI
PREVISTI DAGLI ARTICOLI 648 BIS, 648
TER E 648 TER 1, E' SEMPRE ORDINATA
LA CONFISCA DEI BENI CHE NE
COSTITUISCONO IL PRODOTTO O IL
PROFITTO, SALVO CHE APPARTENGANO
A PERSONE ESTRANEE AL REATO

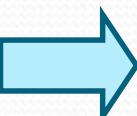
NORMATIVA



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



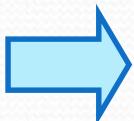
DECRETO LEGISLATIVO 25 maggio 2017 N. 90

DECRETO LEGISLATIVO 4 ottobre 2019 N. 125

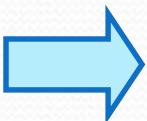
DECRETO LEGISLATIVO 8 novembre 2021 N. 195

ANTIRICICLAGGIO

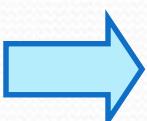
DEFINIZIONE DI RICICLAGGIO D.DLGS



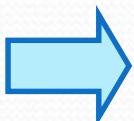
CONVERSIONE O TRASFERIMENTO DI BENI PROVENIENTI DA UN' ATTIVITA'
CRIMINOSE



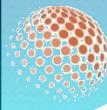
OCCULTAMENTO O DISSIMULAZIONE DELLA REALE NATURA DI BENI
PROVENIENTI DA ATTIVITA' CRIMINOSE



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



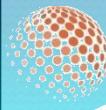
PARTECIPAZIONE A UNO DEGLI ATTI PRECEDENTI



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 RICONDUCIBILE A UN 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 inoltrare 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)

2023

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



inOpera

-2 -



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 ANICHE; 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 SOGETTI 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



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.

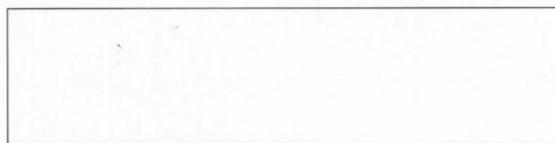
NEL CASO DI CON OLTRE 30 PROFESSIONISTI E 30 DIPENDENTI BISOGNA INTRODURRE ANCHE UNA FUNZIONE DI REVISORE INDEPENDENTE PER LA VERIFICA DEI PRESIDI DI CONTROLLO



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

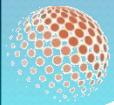
RISCHIO INERENTE	
TIPOLOGIA CLIENTELA	0
AREA GEOGRAFICA DI OPERATIVITÀ	0
CANALI DISTRIBUTIVI	0
SERVIZI OFFERTI	0
40% DELLA MEDIA ARITMETICA	0
RISCHIO DI VULNERABILITÀ	
FORMAZIONE	0
ORGANIZZAZIONE ADEMPIMENTI ADEGUATA VERIFICA	0
ORGANIZZAZIONE RELATIVA ALLA CONSERVAZIONE	0
ORGANIZZAZIONE PER COMUNICAZIONE E SEGNALAZIONE	0
60% DELLA MEDIA ARITMETICA	0
RISCHIO RESIDUO	

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

LEGENDA RISCHIO RESIDUO	
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



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



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



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



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, ANCORA CHE' 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



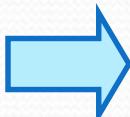
PRESTAZIONI PROFESSIONALI A RISCHIO INERENTE MOLTO SIGNIFICATIVO (grado intensità 4)

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



Iscritto al Registro Imprese / REA

PGP non iscritta al Registro Imprese / REA

Trust

Mandato fiduciario





Scegli Tipo Pratica

È un rinvio? Si 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 [titolareffettivo регистрация предпринимателя](#).

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 DICHIASTRANTE, 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:



*in*Opera

www.scholarlyone.com

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

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

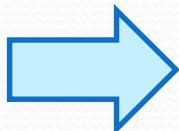
- I DATI RISULTANO DA ATTI PUBBLICI O DA SCRITTURE PRIVATE AUTENTICATE;
- IL CLIENTE POSSIEDE UN'IDENTITA' DIGITALE DI LIVELLO DI GARANZIA ALMENO SIGNIFICATIVO;
- I DATI RISULTANO DA UNA DICHIARAZIONE DELLA RAPPRESENTANZA E DELL'AUTORITA' CONSOLARE ITALIANA;
- IDENTIFICAZIONE EFFETTUATA DA ALTRO SOGGETTO DESTINATARIO CHE NE RILASCIA 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

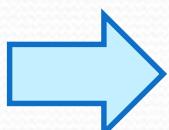
APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

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 ASSEGNAZI 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



100% $\text{C}_6\text{H}_5\text{CH}_2\text{OH}$

SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

DI RICICLAGGIO E/O FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

D.LGS. 231/2007

CLIENTE

PRESTAZIONE

ASPECTI CONNESSI AL CLIENTE - LIVELLO DI RISCHIO	
NATURA GIURIDICA	.
PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA	.
COMPORTAMENTO TENUTO AL MOMENTO DELL'OPERAZIONE	.
AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA	.

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

ASPECTI CONNESSI ALL'OPERAZIONE O ALLA PRESTAZIONE - LIVELLO DI RISCHIO

LEGENDA	
NON SIGNIFICATIVO	1 - 1,5
POCO SIGNIFICATIVO	1,6 - 2,5
ABBASTANZA SIGNIFICATIVO	2,6 - 3,5
MOLTO SIGNIFICATIVO	3,6 - 4

RISCHIO TOTALE DI RICIGLASSICO E/O

RISCHIO TOTALE DI RICICLAGGIO E/O FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

BIGGINS EXPEDITION

PROSSIMA VALUTAZIONE IN ASSENZA DI VARIAZIONI

3 MESI 6 MESI 9 MESI 1 ANNO



**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
--------	--------	--------	--------

....., il/...../.....

Autore: _____

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 COMPILATÀ.

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'OBBLIGO 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' ILLICITO.

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 UNIVOCÀ 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.



- **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 SPORTELLO BANCARIO O POSTALE
CON MANDATO DI TESORERIA
- ASSEGNO NON TRASFERIBILE CONSEGNATO AL
LAVORATORE O AD UN SUO FAMILIARE DIRETTO O
COLLATERALE

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

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

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

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



LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

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

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

LE OPERAZIONI IN CONTANTI , FRAZIONATE CON SINGOLI PAGAMENTI SOTTO IL LIMTE 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/INCASASTA 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



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, COMPRESCO 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

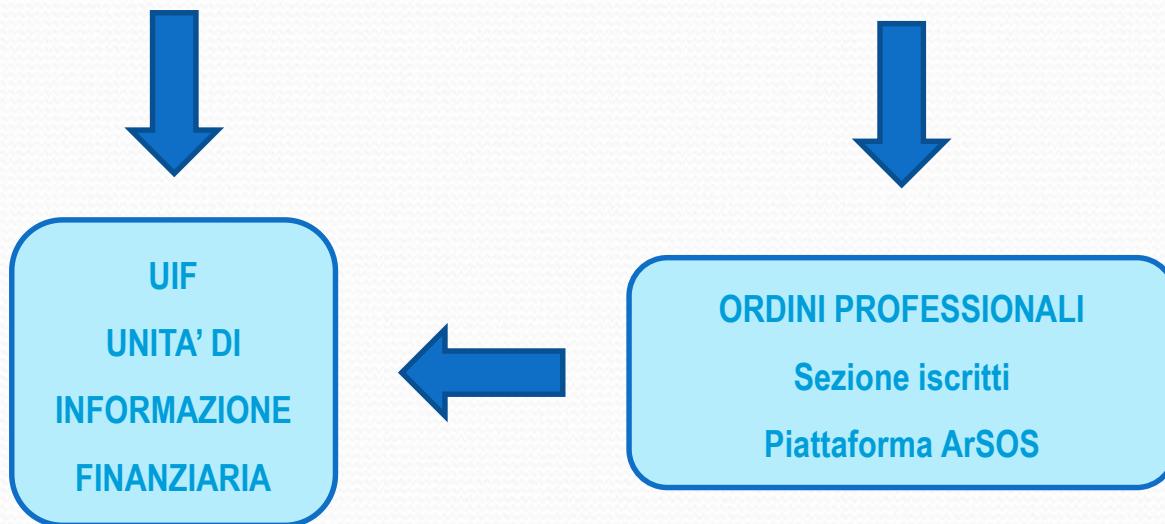
SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

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



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 ANTIRICILLAGGIO 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 I 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 ESSENDONE 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 ANNIO AMMENDA DA EURO 5.000 A EURO 30.000

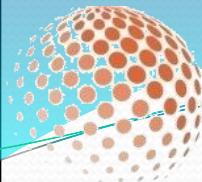
SANZIONI

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

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 sfiora il contante
Faccio la comunicazione all'istante.
Avanti tutta e con coraggio
Nel rispetto della normativa antiriciclaggio.*

Alfonso Gargano



inOpera

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