Ordine dei dottori commercialisti
e degli esperti contabili
della Provincia di Perugia

GRUPPO 24 ORE

WEBINAR

ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO PER I PROFESSIONISTI: COME GESTIRLI

9 giugno 2021

Relazione: Comunicazione e segnalazione

Dott. Alfonso Gargano

ANTIRICICLAGGIO

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

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

- ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
- CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI
- SEGNALARE LE OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO
- COMUNICARE LE VIOLAZIONI CONCERNENTI LE LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE
- OBBLIGO DI UN'ADEGUATA FORMAZIONE AI COLLABORATORI E AI DIPENDENTI
- COLLABORARE CON LE AUTORITA' ANTIRICICLAGGIO

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 2.000 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, GLI EMOLUMANTI EROGATI DALLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE, ASSEGNI POSTALI E BANCARI EMESSI SENZA LA CLAUSOLA "NON TRASFERIBILE".

NON POSSONO ESSERE EMESSI LIBRETTI DI DEPOSITO AL PORTATORE, QUELLI ESISTENTI DEVONO ESSERE ESTINTI ENTRO IL 31/12/2018.

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

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 EFFETUATA 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 UPERIORE AD EURO 3.000,00

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

DALL' 1/7/2020	AL 31/12/2021	PARI O SUPERIORE AD EURO 2.000,00
DALL' 1/1/2022	AL	PARI O SUPERIORE AD EURO 1.000,00

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

LE OPERAZIONI FRAZIONATE SONO DA CONSIDERARSI ESENTI

DAL DIVIETO 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

LA LIMITAZIONE NON OPERA NEI CONFRONTI DI:

- SOGGETTI CHE EFFETTUANO OPERAZIONI DI COMMERCIO AL MINUTIO ED ASSIMILATE (COMMERCIO AL MINUTO, PRESTAZIONI ALBERGHIERE, SOMMINISTRAZIONE DI ALIMENTI E BEVANDE, TRASPORTO DI PERSONE)
- AGENZIA DI VIAGGIO E DI TURISMO

QUALORA EFFETTUINO OPERAZIONI LEGATE AL TURISMO NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AVENTI CITTADINANZA AL DI FUORI DELL'ITALIA

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

I SOGGETTI INDIVIDUATI DALL'ARTICOLO 3, COMMA 2 DEL DECRETO LEGGE 2 MARZO 2012 N. 16 DEVONO:

- INVIARE PRELIMINARMENTE COMUNICAZIONE TELEMATICA ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE
- ACQUISIRE FOTOCOPIA DEL PASSAPORTO O DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO E AUTOCERTIFICAZIONE DEL CLIENTE ATTESTANTE LA CITTADINANZA E LA RESIDENZA
- VERSARE ENTRO IL GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO L'IMPORTO CONTANTI DELLA TRANSAZIONE UNITAMENTE ALLA FOTOCOPIA DELLA COMUNICAZIONE ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

Agenzia Entrate

COMUNICAZIONE DI ADESIONE ALLA DISCIPLINA DI DEROGA ALLE LIMITAZIONI DI TRASFERIMENTO DEL DENARO CONTANTE

(art. 3, comma 2, del decreto legge 2 marzo 2012, n. 16, convertito, con modificazioni, nella legge 26 aprile 2012, n. 44)

DATI IDENTIFICATIVI DEL CONTRIBUENTE

Codice

Tipo di attività esercitata

Codice Fiscale | Codice attività

Persone fisiche

Cognome | Nome | Sesso (barrare la relativa casella) M F

Data di nascita (giorno mese anno) | Comune (o Stato estero) di nascita | Provincia (sigla)

Soggetti diversi dalle persone fisiche

Denominazione o ragione sociale

Stato estero di residenza | Codice Stato estero | Codice di identificazione fiscale estero

DATI RELATIVI AL RAPPRESENTANTE FIRMATARIO

Codice fiscale del firmatario | Codice carica | Codice fiscale società

Cognome | Nome | Sesso (barrare la relativa casella) M F

Data di nascita (giorno mese anno) | Comune (o Stato estero) di nascita | Provincia (sigla)

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto:

- comunica che intende aderire alla disciplina di deroga alle limitazioni di trasferimento del denaro contante, come previsto dall'art. 3, comma 1, del decreto legge 2 marzo 2012, n. 16, convertito, con modificazioni, nella legge 26 aprile 2012, n. 44;
- si impegna ad effettuare gli adempimenti di cui al comma 1, lettere a) e b), e al comma 2-bis del predetto articolo 3.

DATI RELATIVI AL CONTO CORRENTE UTILIZZATO (Bancario o postale)

COORDINATE DEL CONTO CORRENTE INTESTATO AL SOGGETTO CHE EFFETTUA LA COMUNICAZIONE

IBAN

Codice nazione	CIN interness.	CIN	ABI	CAB	NUMERO DI CONTO
1	2	3	4	5	6

BIC

7

Sottoscrizione

Firma

Data (giorno mese anno)

IMPEGNO ALLA PRESENTAZIONE TELEMATICA

Codice fiscale dell'intermediario

Riservato all'intermediario

Impegno alla presentazione in via telematica

Data dell'impegno (giorno mese anno) | FIRMA DELL'INTERMEDIARIO

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)

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

COMUNICAZIONE A

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 3000 CON ASSEGNO TRASFERIBILE ED EURO 5000 IN CONTANTI

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

COMUNICAZIONE A

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

Limitazione al contante

Per il regalo al nipotino
Puoi elargire solo un soldino
Se la somma è più consistente
Non hai nessuna esimente
Un bonifico devi fare
E in banca sollecito andare.
Anche per l'affetto vige la nozione
Dell'uso del contante la limitazione.
Alfonso Gargano

Tutti i diritti riservati

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

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

GRAZIE PER L'ASCOLTO
E
BUON LAVORO

26

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

Tutti i diritti riservati

27