

WEBINAR

PERCORSI ANTIRICICLAGGIO 2021 FOCUS SUGLI AGGIORNAMENTI NORMATIVI ED OPERATIVI

27 Maggio 2021

Relatore : dott. rag. Giusy Spanò

D. Lgs. 21 novembre 2007 n. 231
" Antiriciclaggio e contrasto al FdT "

ANALISI DELLE PRESTAZIONI OGGETTO DI ADEGUATA VERIFICA

FOCUS

sugli Ausiliari del Giudice e sugli incarichi di Revisione

Struttura del D. Lgs. 231-2007 Dopo il D. Lgs. n. 90 / 2017

TITOLO I " Disposizioni di carattere generale "

Capo I – Ambito di applicazione artt. 1 - 3

Capo II – Autorità, vigilanza e PA artt. 4 - 11

Capo III – Cooperaz. nazionale ed internaz. artt. 12 – 13

Capo IV – Analisi e valutazione del rischio artt. 14 - 16

Struttura del D. Lgs. 231-2007 dopo il D. Lgs. n. 90 / 2017

TITOLO II " Obblighi "

Capo I Obblighi di adeguata verifica della clientela artt. 17 - 48

Sez I artt. 17 – 22 (AVC – titolare effettivo – dichiarazione del cliente)

Sez II artt. 23 – 25 (AVC semplificata e rafforzata)

Sez.III artt. 26 – 30 (AVC già svolta da parte dei terzi)

Capo II Obblighi di conservazione artt. 31 – 34

Capo III Obblighi di segnalazione artt. 35 – 41

Capo IV Obbligo di astensione art. 42

Capo V Disposizioni specifiche per i soggetti convenzionati e agenti di Istituti di pagamento e di Istituti di moneta elettronica artt. 43 – 45

Capo VI Obblighi di comunicazione artt. 46-47 (anche oggettive)

Capo VII Segnalazione di violazioni art. 48 da parte di dipendenti di strutture di studio particolarmente articolate , da eseguire in autonomia rispetto al titolare o responsabile antiriciclaggio dello studio (RA)

Struttura del D. Lgs. 231-2007 Dopo il D. Lgs. n. 90 / 2017

TITOLO III "Misure ulteriori " (limiti ai contanti)

artt. 49 – 51

=====

**TITOLO IV " Disp. specifiche per i prestatori di
servizi di gioco " artt. 52 - 54**

=====

TITOLO V " Disposizioni sanzionatorie e finali "

=====

==

Capo I Sanzioni penali art. 55

Capo II Sanzioni amministrative artt. 56 – 69

Capo III Disposizioni finali artt. 70 – 75

OBBLIGHI PROFESSIONISTI



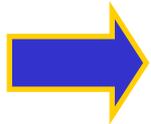
ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (artt. 17- 48)



CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI (artt. 31 – 34)



**COMUNICAZIONE DELLE VIOLAZIONI CONCERNENTI LE
LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE (art. 51)**



**SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE DI
RICICLAGGIO (artt. 35 – 41)**



**OBBLIGO DI UN'ADEGUATA FORMAZIONE AI
COLLABORATORI E AI DIPENDENTI (art. 16)**

D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231
ARTICOLO 2
FINALITA' E PRINCIPI

LE DISPOSIZIONI DEL DECRETO SI APPLICANO AL FINE DI
PREVENIRE L'USO DEL SISTEMA FINANZIARIO E DI QUELLO
ECONOMICO PER FINALITÀ DI RICICLAGGIO O DI FINANZIAMENTO
DEL TERRORISMO

D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231
ARTICOLO 2
FINALITA' E PRINCIPI

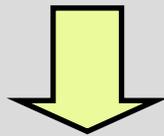
IL DECRETO DETTA MISURE OBBLIGATORIE PER TUTELARE

L'INTEGRITÀ DI TALI SISTEMI E LA CORRETTEZZA DEI

COMPORTAMENTI DI CHI LO DEVE OSSERVARE

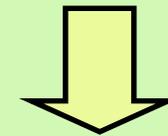
Riciclaggio

Repressione



Codice penale

Prevenzione e
contrasto



Normativa
antiriciclaggio
(D.Lgs 231/2007)

D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231

ARTICOLO 2

FINALITA' E PRINCIPI

**LE MISURE SONO PROPORZIONATE AL RISCHIO IN
RELAZIONE AL TIPO DI CLIENTE – ALLA PRESTAZIONE
PROFESSIONALE – AL PRODOTTO – ALL'OPERAZIONE
I SOGGETTI OBBLIGATI TENGONO CONTO DEI DATI E DELLE
INFORMAZIONI ACQUISITI O POSSEDUTI NELL'ESERCIZIO
DELL'ATTIVITA' PROFESSIONALE**

VALUTAZIONE DEL PROFILO DI RISCHIO NELLA PRECEDENTE FORULAZIONE LEGISLATIVA

IDENTIFICAZIONE ED ESAME DEL CLIENTE E DELLE OPERAZIONI SECONDO :

- CRITERI GENERALI EMANATI DAL CNDCEC
- INDICATORI DI ANOMALIA DMGIUSTIZIA 16.4.2010
- SCHEMI E MODELLI DI ANOMALIA EMANATI
DALLA UIF

Adeguata verifica della clientela

DECLINAZIONE ITALIANA

DEL PRINCIPIO

“KNOW YOUR CUSTOMER”

(conosci il tuo cliente)

Adeguata verifica della clientela

La procedura introdotta dal D. Lgs. n. 231/2007 richiede:

- Titolare effettivo ed eventuale esecutore
- ulteriori dati e notizie su scopo e natura della prestazione
- attribuzione di un “profilo di rischio” al cliente e all'operazione
- formazione del fascicolo
- nel monitoraggio costante della sua posizione

***D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 - ART.11
CNDCEC***

***ART.11
ORGANISMI DI AUTO-REGOLAMENTAZIONE***

GLI ORDINI PROFESSIONALI

**INTERVERRANNO NEL PROCESSO DI VALUTAZIONE E ANALISI DEL
RISCHIO CON L'ELABORAZIONE E AGGIORNAMENTO DELLE REGOLE
TECNICHE PER SUPPORTARE GLI ISCRITTI NELLA**

- INDIVIDUAZIONE** **- COMPrensIONE**
- GESTIONE** **- MITIGAZIONE**

DEI RISCHI DI ANTIRICICLAGGIO E FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

***D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 - ART.11
CNDCEC***

Regole tecniche emanate a gennaio 2019
obbligatorie

Linee guida emanate a maggio 2019
***indicative ma importanti da adottare per uniformità
dei comportamenti fra gli iscritti ODCEC***

argomenti trattati :

**REGOLA
TECNICA**

- **autovalutazione del rischio di studio
(artt. 15-16 d.lgs. 231/2007)**



n. 1

- **adeguata verifica della clientela
(artt. 17-30 d.lgs. 231/2007)**



n. 2

- **conservazione dei documenti
dei dati e delle informazioni
(artt. 31, 32 e 34 d.lgs. 231/2007)**



n. 3

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
art. 17 d.lgs. 231/2007

- ✓ **AL CONFERIMENTO D'INCARICO PER L'ESECUZIONE DI UNA PRESTAZIONE PROFESSIONALE**
- **CON CARATTERE DI CONTINUITA' OPPURE**
- **DI VALORE INDETERMINATO O INDETERMINABILE**

ESEMPI :

- **COSTITUZIONE DI SOCIETA'**
- **OPERAZIONI DI TRASFORMAZIONE /FUSIONE / SCISSIONE**
- **TENUTA DELLA CONTABILITA'**

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
art. 17 d.lgs. 231/2007

✓ **PER LE PRESTAZIONI PROFESSIONALI**

- **OCCASIONALI DI BREVE DURATA**
- **DI ATTIVITA' CIRCOSCRITTA**

DI IMPORTO = > A € 15.000

ESEMPI :

- **CONTENZIOSO TRIBUTARIO**
- **REDAZIONE CONTRATTO DI LOCAZIONE CON RIFERIMENTO AL
CANONE COMPLESSIVO CONTRATTUALMENTE STABILITO,
ANCHE TENUTO CONTO DELLA DURATA DEL CONTRATTO
MEDESIMO**
- **TRASFERIMENTO QUOTE SRL**

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
art. 17 d.lgs. 231/2007

SEMPRE

- **SE VI È UN SOSPETTO DI RICICLAGGIO O DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO (INDIPENDENTEMENTE DA QUALSIASI DEROGA, ESENZIONE O SOGLIA APPLICABILE)**
- **SE VI SONO DUBBI SU QUALUNQUE DATO – INFORMAZIONE - CIRCOSTANZA**

***ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
art. 17 d.lgs. 231/2007***

ESENZIONE

- **ATTIVITA' DI MERA REDAZIONE E/O TRASMISSIONE
DELLE DICHIARAZIONI DERIVANTI DA OBBLIGHI FISCALI**

- **ADEMPIMENTI IN MATERIA DI AMMINISTRAZIONE DEL
PERSONALE ART. 2 C. 1 L. N. 12 - 1979 -
(ELABORAZIONE CEDOLINI PAGA)**

**LA CONSULENZA FISCALE O IN MATERIA DI LAVORO è
SOGGETTA AGLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO**

Art. 17 D.Lgs. 21.11.2007 n. 231
REGOLA TECNICA N. 2 - CNDCEC

SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

RISCHIO
INERENTE
ALL'ATTIVITA'
PROFESSIONALE
PREVALENTEMENTE
ESERCITATA IN
STUDIO



RISCHIO
SPECIFICO
CON RIFERIMENTO ALLA
CLIENTELA E ALLE
OPERAZIONI-PRESTAZIONI
PROFESSIONALI RESE

***REGOLA TECNICA N. 2 – CNDCEC
RISCHIO INERENTE***

**PRESTAZIONI PROFESSIONALI
A RISCHIO INERENTE NON SIGNIFICATIVO = 1**

PREVIO PROCESSO DI VALUTAZIONE

ANCHE NON FORMALIZZATO

CHE POTREBBE CONDURRE ALL'INDIVIDUAZIONE DI

MAGGIORE RISCHIO RISPETTO A QUELLO INDICATO

**REGOLA TECNICA N. 2 – CNDCEC
RISCHIO INERENTE**

**PRESTAZIONI PROFESSIONALI
A RISCHIO INERENTE NON SIGNIFICATIVO = 1**

Invio telematico di bilanci e documenti annessi - pratiche varie indirizzate agli uffici pubblici competenti (per es. comunicazioni uniche d'impresa)

**REGOLA di CONDOTTA AI FINI DELL'A.V.C.
Si ritiene applicabile per analogia l'esonero previsto per la redazione e trasmissione di dichiarazioni derivanti da obblighi fiscali per cui non è richiesto alcun adempimento**

REGOLA TECNICA N. 2 – CNDCEC RISCHIO INERENTE

PRESTAZIONI PROFESSIONALI A RISCHIO INERENTE NON SIGNIFICATIVO = 1

Docenze a corsi, convegni, master e simili

Direzione, coordinamento e/o cons.scientifica per attività formative

Partecipazione a comitati di redazione - scientifici di riviste, periodici

Redazione aggiornamento di libri – articoli e simili

*Pareri giuridici pro-veritate anche per il tramite di terzi che ne cura
gestione verso l'utente finale*

**REGOLA di CONDOTTA AI FINI DELL'A.V.C.
Acquisizione e conservazione (nel fascicolo del cliente) di
copia dell'incarico professionale**

**REGOLA TECNICA N. 2 – CNDCEC
RISCHIO INERENTE**

PRESTAZIONI PROFESSIONALI

A RISCHIO INERENTE NON SIGNIFICATIVO = 1

*Incarico di Curatore, Commissario giudiziale e liquidatore nelle
procedure concorsuali, giudiziarie ed amministrative*

Liquidatore di società, nominato dal Tribunale

Amministratori giudiziari

Commissario giudiziale nelle amministrazioni straordinarie

*Ausiliario del giudice incaricato di perizie e C.T. su incarico
dell'Autorità giudiziaria sia in ambito civile che penale*

REGOLA di CONDOTTA AI FINI DELL'A.V.C.

***Acquisizione e conservazione (nel fascicolo del cliente) di
una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria***

REGOLA TECNICA N. 2 – CNDCEC RISCHIO INERENTE

PRESTAZIONI PROFESSIONALI

A RISCHIO INERENTE NON SIGNIFICATIVO = 1

*Operazioni di vendita di beni mobili reg.ti e immobili e formazione
progetto di distribuzione art. 2 c. 3 lett. e) L. N. 80/2005*

Amministratori giudiziari

Custode giudiziale di beni e aziende

Redazione di stime giurate e non, su incarico dell'Autorità giudiziaria

Componente Organismo di composizione della crisi ex L. n.3/2012

REGOLA di CONDOTTA AI FINI DELL'A.V.C.

***Acquisizione e conservazione (nel fascicolo del cliente) di
una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria***

REGOLA TECNICA N. 2 – CNDCEC RISCHIO INERENTE

PRESTAZIONI PROFESSIONALI

A RISCHIO INERENTE NON SIGNIFICATIVO = 1

Apposizione del visto di conformità su dichiarazioni fiscali

Predisposizione di interpelli a Ministeri e Agenzie fiscali con richiesta di chiarimenti interpretativi circa l'applicazione delle norme

Risposte a quesiti astratti o contestualizzati di carattere fiscale e societario – pareri pro veritate

Predisposizione presso gli uffici pubblici competenti (es. MISE – CCIAA – SIAE) pratiche prima iscrizione/rinnovo per la tutela di marchi – diritti di privativa-brevetti

REGOLA di CONDOTTA AI FINI DELL'A.V.C.

Acquisizione di copia del documento d'identità del cliente da conservare nel fascicolo del cliente

**REGOLA TECNICA N. 2 – CNDCEC
RISCHIO INERENTE**

**PRESTAZIONI PROFESSIONALI
A RISCHIO INERENTE NON SIGNIFICATIVO = 1**

Componente di organismo di vigilanza ex D. Lgs. n. 231 - 2001

***REGOLA di CONDOTTA AI FINI DELL’A.V.C.
Acquisizione di una copia della delibera di nomina da
conservare nel fascicolo intestato all’ente***

REGOLA TECNICA N. 2 pag.24 Linee Guida CNDCEC maggio 2019

PRESTAZIONI A RISCHIO INERENTE POCO SIGNIFICATIVO – LIV.RISCHIO = 2

- Amministrazione e liquidazione di aziende, patrimoni, singoli beni
- Assistenza, consulenza e rappresentanza in materia tributaria
- Consulenza contrattuale
- Custodia e conservazione di beni e aziende
- Valutazione di aziende, rami d'azienda, patrimoni, singoli beni e diritti

REGOLA TECNICA N. 2 pag.24 Linee Guida CNDCEC maggio 2019

PRESTAZIONI A RISCHIO INERENTE ABBASTANZA SIGNIFICATIVO – LIVELLO DI RISCHIO = 3

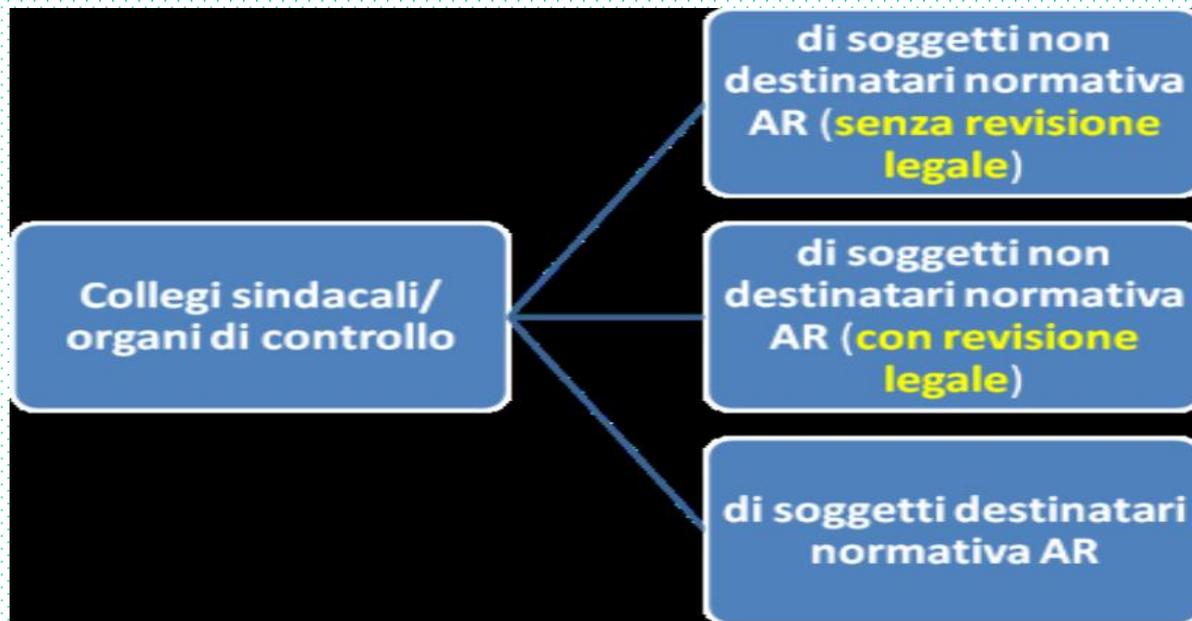
- Amministrazione di società, enti, trust o strutture analoghe
- Assistenza per richiesta finanziamenti
- Assistenza e consulenza societaria continuativa e generica
- Attività di valutazione tecnica dell'iniziativa di impresa e di asseverazione dei business plan per l'accesso a finanziamenti pubblici
- Consulenza aziendale
- Consulenza economico-finanziaria
- Costituzione/liquidazione di società, enti, trust o strutture analoghe
- Tenuta della contabilità
- Consulenza in materia di redazione del bilancio
- Revisione legale dei conti

REGOLA TECNICA N. 2 pag.24 Linee Guida CNDCEC maggio 2019

PRESTAZIONI A RISCHIO INERENTE MOLTO SIGNIFICATIVO –
LIVELLO DI RISCHIO = 4

- Consulenza in operazioni di finanza straordinaria

COLLEGIO SINDACALE - CONSIGLI DI SORVEGLIANZA REVISORI LEGALI



da LINEE GUIDA CNDCEC – maggio 2019

**COMPONENTE COLLEGIO SINDACALE- SINDACO UNICO -
CONSIGLI DI SORVEGLIANZA
SENZA FUNZIONE DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI
IN SOCIETA' NON COINCIDENTI CON SOGGETTI OBBLIGATI**

LIVELLO DI RISCHIO
INERENTE : 1

A.V.C.

- ACQUISIZIONE E CONSERVAZIONE COPIA VERBALE DI NOMINA
- OBBLIGO DI S.O.S.
- OBBLIGO DI COMUNICAZIONE VIOLAZIONI LIMITI AL CONTANTE

COMPONENTE COLLEGIO SINDACALE- SINDACO UNICO CON FUNZIONE DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI – REVISORE IN SOCIETA' NON COINCIDENTI CON SOGGETTI OBBLIGATI

LIVELLO DI RISCHIO
INERENTE : 3

A.V.C.

- SEMPLIFICATA / ORDINARIA / RAFFORZATA
- OBBLIGO DI S.O.S.
- OBBLIGO DI COMUNICAZIONE VIOLAZIONI LIMITI AL CONTANTE

COLLEGIO SINDACALE – CONSIGLIO DI SORVEGLIANZA IN SOCIETA' COINCIDENTI CON SOGGETTI OBBLIGATI

**LIVELLO DI RISCHIO
INERENTE : 3**

A.V.C.

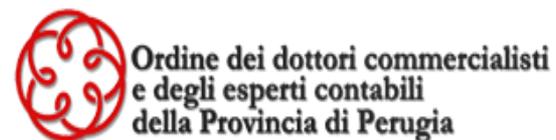
- **ESONERO (art. 46 c.2 D.LGS. N. 231-2007)**
- **COMUNICAZIONI AL LEGALE RAPPRESENTANTE DI OPERAZIONI POTENZIALMENTE SOSPETTE DI CUI VENGONO A CONOSCENZA NELL'ESERCIZIO DELLE PROPRIE FUNZIONI**
- **OBBLIGO DI COMUNICAZIONE (AD AUTORITA' DI VIGILANZA) FATTI CHE POSSONO INTEGRARE VIOLAZIONI GRAVI RIPETUTE SISTEMATICHE O PLURIME DEGLI OBBLIGHI DI A.V.C. E RELATIVE SOS E COMUNICAZIONI OGGETTIVE**
- **OBBLIGO DI COMUNICAZIONE VIOLAZIONE LIMITI AL CONTANTE**

REVISORE LEGALE IN SOCIETA' COINCIDENTE CON SOGGETTI OBBLIGATI

LIVELLO DI RISCHIO
INERENTE : 3

A.V.C.

- SEMPLIFICATA / ORDINARIA / RAFFORZATA
- OBBLIGO DI S.O.S.
- OBBLIGO DI COMUNICAZIONE VIOLAZIONI LIMITI AL CONTANTE



Grazie per l'attenzione