



Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Cassino

## WORKSHOP ANTIRICICLAGGIO

Ai sensi dell'art. 11, co. 2 del d.lgs. 21 novembre 2007 n. 231 modificato dal d.lgs. 25 maggio 2017 n. 90, in attuazione della direttiva 2015/849/UE  
(In corso di accreditamento 4 CFP obbligatori – Codici CNDCEC B.3.2 – B.3.1 – MEF C.2.21 – A.3.28)

Sala Convegni Palazzo "De Vio" – Gaeta (LT) - Venerdì 19 maggio 2023 ore 8.45

# ANTIRICICLAGGIO

D. L.vo n. 231/07

## Gli Adempimenti Antiriciclaggio dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili nella Pratica Professionale

Relatore:

**Dott. Antonio M. Abruzzese**

*abruzzo.am@gmail.com*



## FONTI NORMATIVE

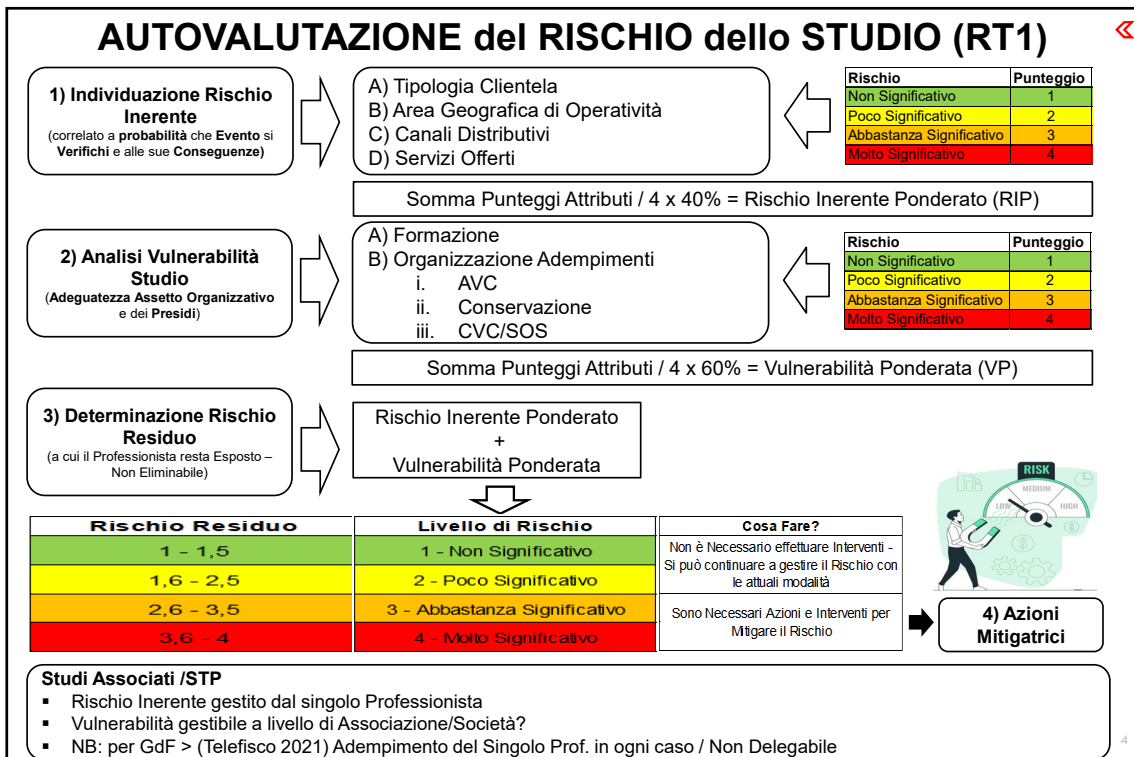
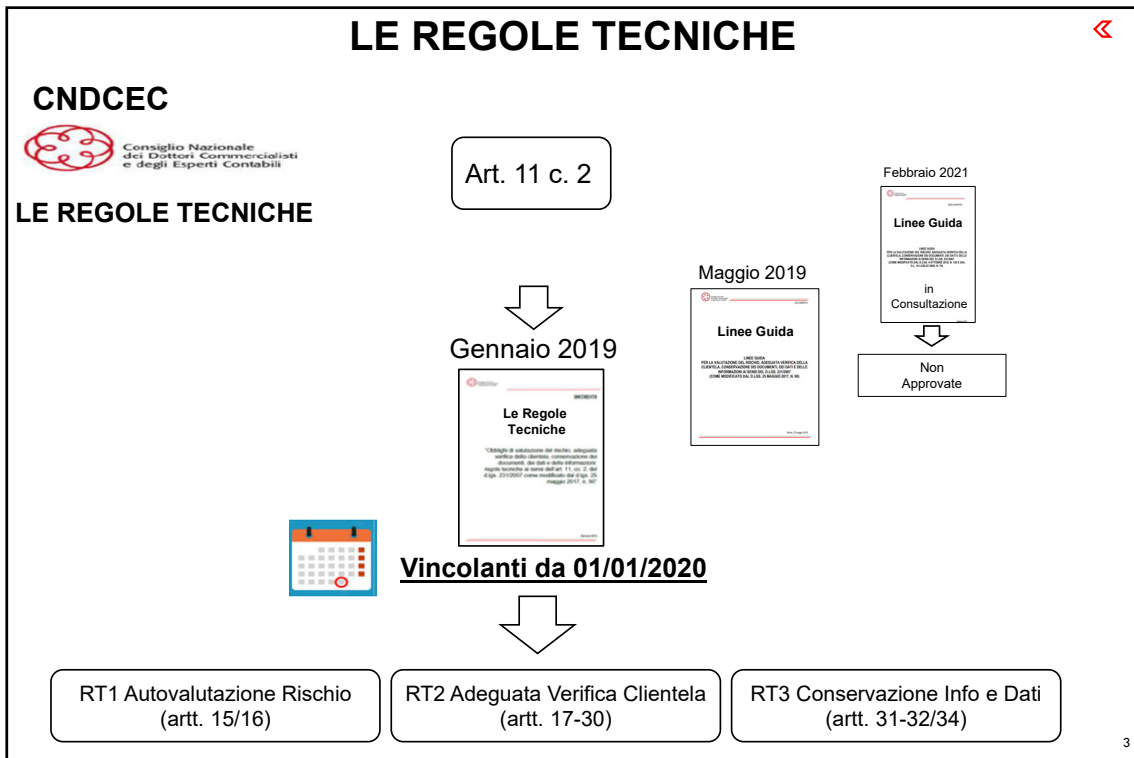


### ❖ Fonti Normative

- D. L.vo n. 231/07;
- Regole Tecniche del CNDCEC (RT);
- DM 16/04/2010 > Indicatori Anomalia per Professionisti.

### ❖ Prassi

- CNDCEC:
  - Linee Guida (LG);
- CSF:
  - Analisi dei Rischi Sovranazionali e Nazionali;
- UIF:
  - Schemi e Modelli Rappresentativi di Comportamenti Anomali;
  - Rapporti Annuali;
  - Comunicazioni Ufficiali;



## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) <<

### 1) RISCHIO INERENTE



#### 1 – A) Tipologia Clientela

Tipologia Clientela	Incidenza %	Punteggio di Rischio
Clienti che in sede di Adeguata Verifica sono stati individuati a Rischio Effettivo Alto (3 - Abbastanza Significativo / 4 - Molto Significativo)	<= 10%	1 - Non Significativo
	> 10% <= 25%	2 - Poco Significativo
	> 25% <= 40%	3 - Abbastanza Significativo
	> 40%	4 - Molto Significativo

#### 1 – B) Area Geografica di Operatività

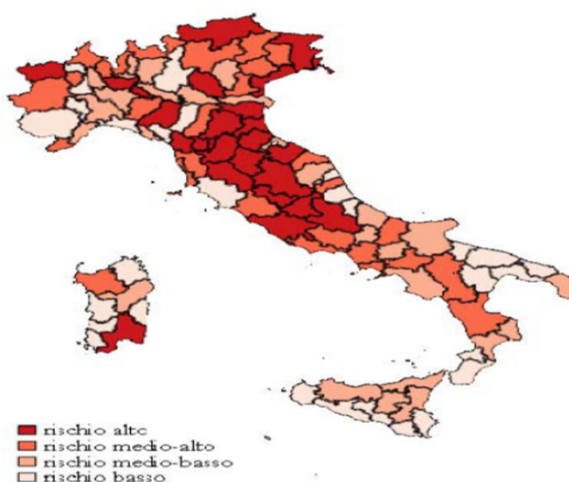
Area Geografica Operatività	Incidenza %	Punteggio di Rischio
Clienti operanti in Aree Geografiche ad Alto Rischio (3 - Abbastanza Significativo / 4 - Molto Significativo)	<= 10%	1 - Non Significativo
	> 10% <= 25%	2 - Poco Significativo
	> 25% <= 40%	3 - Abbastanza Significativo
	> 40%	4 - Molto Significativo

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) <<

### 1) RISCHIO INERENTE

#### 1 – B) Area Geografica di Operatività

**FIG. 1 - DISTRIBUZIONE PROVINCIALE DEL RISCHIO: QUOTA PROVINCIALE DI ANOMALIE BANCA-COMUNE**



Fonte: UIF

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

### 1) RISCHIO INERENTE

#### 1 – B) Area Geografica di Operatività

**TAVOLA 1 - CLASSI PROVINCIALI DI RISCHIO. UTILIZZI ECCESSIVI DI CONTANTE: INDICATORE PER IL SETTORE PRIVATO**

Classe di rischio	Province
Rischio alto (27)	Aosta, Milano, Lodi, Bolzano, Udine, Trieste, Gorizia, Venezia, Verona, Parma, <b>Bologna</b> , Ferrara, Ravenna, Forlì-Cesena, Firenze, Prato, Pistoia, Lucca, Siena, Arezzo, Pesaro-Urbino, Perugia, Terni, Rieti, Roma, L'Aquila, Cagliari.
Rischio medio-alto (28)	Imperia, Torino, Biella, Verbano-Cusio-Ossola, Varese, Como, Sondrio, Trento, Belluno, Pordenone, Treviso, Padova, Piacenza, Modena, Livorno, Pisa, Ancona, Ascoli Piceno, Viterbo, <b>Latina</b> , <b>Frosinone</b> , Campobasso, Caserta, Napoli, Avellino, Potenza, Cosenza, Sassari.
Rischio medio (27)	Savona, Alessandria, Novara, Pavia, Monza-Brianza, Lecco, Bergamo, Cremona, Mantova, Rovigo, Vicenza, La Spezia, Rimini, Macerata, Chieti, Isernia, Benevento, Salerno, Foggia, Lecce, Crotone, Catanzaro, Palermo, Messina, Enna, Catania, Nuoro.
Rischio basso (28)	Cuneo, Asti, Vercelli, Genova, Brescia, Reggio Emilia, Massa-Carrara, Grosseto, Fermo, Teramo, Pescara, Barletta-Andria-Trani, Bari, Brindisi, Taranto, Matera, Vibo Valentia, <b>Reggio Calabria</b> , Trapani, Agrigento, Caltanissetta, Ragusa, Siracusa, Carbonia-Iglesias, Medio Campidano, Oristano, Ogliastra, Olbia-Tempio.



Fonte: UIF

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

### 1) RISCHIO INERENTE

#### 1 – B) Area Geografica di Operatività

Le 10 province più a rischio e le 10 meno a rischio riciclaggio in base all'ML Risk Composite Indicator

LE PIU' A RISCHIO...			... E LE MENO A RISCHIO		
1	<b>REGGIO CALABRIA</b> 	100	110	TRENTO	0
2	Vibo Valentia	94,9	109	Sondrio	4,4
3	Catanzaro	85,4	108	<b>Bologna</b> 	8,1
4	Crotone	67,1	107	Reggio Emilia	9,9
5	Napoli	66,3	106	Bergamo	10,4
6	Imperia	62,5	105	Parma	10,5
7	Caserta	62,0	104	Milano	11,4
8	Agrigento	59,9	103	Siena	11,5
9	Palermo	59,5	102	Aosta	11,8
10	Caltanissetta	57,7	101	Ancona	12,2

Fonte: Transcrime - elaborazioni Uccs



## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2) ⏪

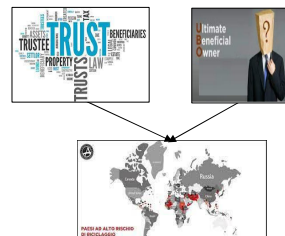
A1 Area Geografica di Residenza - B6 Area di Destinazione

Regolamento Ue 2022/229 > modifica regolamento Ue 2016/1675

### PAESI BLACK LIST AR

- 1) AFGHANISTAN
- 2) BARBADOS
- 3) BURKINA FASO
- 4) CAMBOGIA
- 5) ISOLE CAYMAN
- 6) FILIPPINE
- 7) GIAMAICA
- 8) GIORDANIA
- 9) HAITI
- 10) MALI
- 11) MAROCCO
- 12) MYANMAR
- 13) NICARAGUA
- 14) PAKISTAN
- 15) PANAMA
- 16) SENEGAL
- 17) SUD SUDAN
- 18) SIRIA
- 19) TRINIDAD E TOBAGO
- 20) UGANDA
- 21) VANUATU
- 22) YEMEN
- 23) ZIMBABWE

**Astenzione** se nel **Rapporto** sono **presenti, Direttamente/Indirettamente Trust/Enti non Trasparenti** con **Sedi in Paesi al Alto Rischio**.



La lista aggiornata è consultabile al seguente indirizzo web:  
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:02016R1675-20210207>

- Usciti dall'elenco perché divenuti più collaborativi e, quindi, non più a rischio:  
 > Bahamas / Botswana / Ghana / Iraq / Mauritius

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) ⏪

### 1) RISCHIO INERENTE

1 – B) Area Geografica di Operatività

Consiglio UE 26/02/2021

1 - B) Area Geografica di Operatività

Consiglio UE 26/02/2021

Lista UE delle giurisdizioni non cooperative ai fini fiscali Conclusioni del Consiglio (adottato il 26/02/21)

Lista nera	Lista grigia		
	Regimi fiscali con problemi di trasparenza	Regimi fiscali dannosi	Regimi fiscali che agevolano le strutture offshore intese ad attrarre utili senza un'attività economica effettiva
Samoa Americane Anguilla Dominica Figi Guam Palau Panama Samoa Seychelles Trinidad e Tobago Isole Vergini degli Stati Uniti Vanuatu	Turchia Botswana Barbados Eswatini Giordania Maldive Thailandia	Australia Giordania Giamaica	

Seduta Plenaria Gafi 4/3/22 > promozioni per:  
 Emirati Arabi Uniti > entra in Lista Grigia  
 Malta > esce da Lista Grigia

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) ⏪

### 1) RISCHIO INERENTE

#### 1 – B) Area Geografica di Operatività

<b>I primi 10 paradisi fiscali al mondo</b>
<b>1) Isole Vergini Britanniche</b>
<b>2) Isole Cayman (UK)</b>
<b>3) Bermuda (UK)</b>
<b>4) Paesi Bassi</b>
<b>5) Svizzera</b>
<b>6) Lussemburgo</b>
<b>7) Hong Kong</b>
<b>8) Jersey (UK)</b>
<b>9) Singapore</b>
<b>10) Emirati Arabi Uniti</b>

Fonte: Corporate Tax Haven Index del Tax Justice Network

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) ⏪

### 1) RISCHIO INERENTE

#### 1 – B) Area Geografica di Operatività

<b>La black list fiscale Ue</b>	
Paesi che non hanno risposto alle criticità sollevate (4)	Samoa Americane, Guam, Samoa, Isole Vergini Americane
Paesi che non hanno rispettato gli accordi di riforma (6)	Isole Cayman, Fiji, Oman, Palau, Seychelles, Vanuatu
Paesi che presentano problemi critici di trasparenza (2)	Panama, Trinidad e Tobago
Grey list: paesi che hanno assunto impegni di revisione dei propri regimi dannosi (13)	Anguilla, Australia, Bosnia ed Erzegovina, Botswana, Eswatini, Giordania, Maldive, Marocco, Mongolia, Namibia, Santa Lucia, Thailandia e Turchia

- **DM 21/11/2001**
- **04/10/22 > Aggiornamento BL UE Paesi Non Cooperativi:**
  - Anguilla – Bahamas – Isole Turks and Caicos

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

### 1) RISCHIO INERENTE

#### 1 – B) Area Geografica di Operatività

❖ Consiglio dei Ministri dell'Economia dell'Unione Europea (ECOFIN) del 14/02/23

Giurisdizioni Non Cooperative a Fini Fiscali:

- Samoa Americane;
- Anguilla;
- Bahamas;
- **Isole Vergini Britanniche;**
- **Costa Rica;**
- Figi;
- Guam;
- **Isole Marshall;**
- Palau;
- Panama;
- **Russia;**
- Samoa;
- Trinidad e Tobago;
- Isole Turks e Caicos;
- Isole Vergini Americane;
- Vanuatu.

In grassetto i Paesi aggiunti. Allo stato, **Barbados, Giamaica, Macedonia del Nord e Uruguay** hanno rispettato i loro impegni e potrebbero quindi essere rimossi dal documento sullo stato di avanzamento per rispettare i parametri Ue. Concessa una proroga del termine a Hong Kong e alla Malaysia per completare la riforma dei loro regimi di esenzione dal **reddito di fonte estera per quanto riguarda le plusvalenze**. Proroga a fine marzo anche per il Qatar perché ha dovuto **affrontare vincoli di riforma costituzionale per completare la sua riforma in tempo**.

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

### 1) RISCHIO INERENTE

#### 1 – C) Canali Distributivi

Rileva il **Livello di Controllo** mantenuto dal **Professionista** sulla propria **Attività** in relazione alle **Modalità di Espletamento** della stessa.

Esempio di possibile applicazione:

Canali Distributivi	Punteggio	Selezionato
Altri canali distributivi a rischio alto (specificare)	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Altri canali distributivi a rischio basso (specificare)	2 - Poco Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Attività svolta con collaborazioni esterne e procacciamento dei clienti diretto nella propria area di residenza	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Attività svolta senza collaborazioni esterne e procacciamento dei clienti diretto nella propria area di residenza	1 - Non Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Attività svolta senza collaborazioni esterne e procacciamento dei clienti indiretto fuori dalla propria area di residen...	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Attività svolta su clienti identificati da soggetti terzi residenti in aree a basso rischio	3 - Abbastanza Significativo	<input type="checkbox"/>
Attività svolta su clienti identificati da soggetti terzi residenti in aree ad alto rischio	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Esecuzione prestazioni a distanza senza contatto diretto con il cliente	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza di più Sedi anche Estere	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza di più Sedi Nazionali	3 - Abbastanza Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Studio con Unica Sede	1 - Non Significativo	<input type="checkbox"/>

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) ⏪

### 1) RISCHIO INERENTE 1 – D) Servizi Offerti

Tabella 1): Prestazioni a Rischio = 1) Non Significativo				Tabella 2): Prestazioni a Rischio = 2) Poco Significativo; 3) Abbastanza Significativo; 4) Molto Significativo			
N.	Prestazione Professionale	Rischio Inerente	Livello	N.	Prestazione Professionale	Rischio Inerente	Livello
1	Collegio sindacale (senza funzione di revisione legale)	Non Significativo	1	1	Amministrazione e liquidazione di aziende, patrimoni, singoli beni	Poco Significativo	2
2	Apposizione del visto di conformità su dichiarazioni fiscali	Non Significativo	1	2	Amministrazione di società, enti, trust o strutture analoghe	Abbastanza Significativo	3
3	Predisposizione di interpellati	Non Significativo	1	3	Assistenza, consulenza e rappresentanza in materia tributaria	Poco Significativo	2
4	Risposte a quesiti di carattere fiscale e societario e pareri pro-veritate	Non Significativo	1	4	Assistenza per richiesta finanziamenti	Abbastanza Significativo	3
5	Incarico di curatore, commissario giudiziale e commissario liquidatore nelle procedure concorsuali	Non Significativo	1	5	Assistenza e consulenza societaria continuativa e generica	Abbastanza Significativo	3
6	Liquidatore di società nominato dal tribunale	Non Significativo	1	6	Attività di valutazione dell'iniziativa e di asseverazione del business plan per l'accesso a finanziamenti pubblici	Abbastanza Significativo	3
7	Attività degli amministratori giudiziari	Non Significativo	1	7	Consulenza aziendale	Abbastanza Significativo	3
8	Commissario giudiziale nelle amministrazioni straordinarie	Non Significativo	1	8	Consulenza contrattuale	Poco Significativo	2
9	Incarico di ausiliario del giudice	Non Significativo	1	9	Consulenza economico-finanziaria	Abbastanza Significativo	3
10	Amministratore giudiziario	Non Significativo	1	10	Costituzione/liquidazione di società, enti, trust o strutture analoghe	Abbastanza Significativo	3
11	Operazioni di vendita di beni mobili registrati e immobili nonchè formazione del progetto di distribuzione	Non Significativo	1	11	Custodia e conservazione di beni e aziende	Poco Significativo	2
12	Incarico di custode giudiziale di beni ed aziende	Non Significativo	1	12	Consulenza in operazioni di finanza straordinaria	Molto Significativo	4
13	Redazione di stime, giurate e non, su incarico dell'autorità giudiziale	Non Significativo	1	13	Tenuta contabilità	Abbastanza Significativo	3
14	Componente Organismo di Composizione della Crisi	Non Significativo	1	14	Consulenza in materia di redazione del bilancio	Abbastanza Significativo	3
15	Docenza a corsi, convegni, master e simili	Non Significativo	1	15	Revisione legale dei conti	Abbastanza Significativo	3
16	Direzione, coordinamento e/o consulenza scientifica per l'organizzazione di attività di formazione	Non Significativo	1	16	Valutazione di aziende, rami d'azienda, patrimoni, singoli beni e diritti	Poco Significativo	2
17	Partecipazione a comitati di redazione e/o comitati scientifici di riviste, periodici, libri	Non Significativo	1				
18	Redazione e aggiornamenti di libri o di articoli e saggi	Non Significativo	1				
19	Direzione e/o coordinamento editoriale	Non Significativo	1				
20	Gestione di rubriche tematiche e/o di risposta a quesiti	Non Significativo	1				
21	Pareri giuridici pro-veritate	Non Significativo	1				
22	Componente di organismo di vigilanza ex D. L.vo n. 231/01	Non Significativo	1				
23	Invio telematico di Bilanci (elenco soci, verbali di approvazione di bilanci, relazione del sindaco)	Non Significativo	1				
24	Pratiche per la tutela di diritti (marchi, diritti di privativa, brevetti, ecc.)	Non Significativo	1				

Servizi Offerti	Incidenza %	Punteggio di Rischio
Prestazioni a Rischio Inerente 1 - Non Significativo / 2 - Poco Significativo	> 80%	1 - Non Significativo
	> 60% <= 80%	2 - Poco Significativo
	>= 45% <= 60%	3 - Abbastanza Significativo
	< 45%	4 - Molto Significativo

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) ⏪

### 2) VULNERABILITA'

#### 2 – A) Formazione / B i-ii-iii) Organizzazione

123 Formazione / Organizzazione Professionista : Rossi Mario

Formazione / Organizzazione in Archivio N°: 37

Descrizione	Categoria	Punteggio	Selezionato
Abbonamenti a Riviste Specializzate / Corsi Formazione/E...	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza / Ridotta Formazione	Formazione	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Assenza Personale Qualificato per Formazione	Formazione	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Conoscenza adeguata degli Indicatori di Anomalia / Schemi.	Formazione	1 - Non Significativo	<input type="checkbox"/>
Effettuazione Stress Test su Validità/Applicazione Procedure	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Personale addetto alla Formazione	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Piano Formazione	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Conoscenza Normativa AR Alto	Formazione	1 - Non Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Conoscenza Normativa AR Basso	Formazione	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Livello Conoscenza Normativa AR Medio	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Mancanza di Adeguata Conoscenza degli Indicatori di Ano...	Formazione	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Funzione AR e Responsabile	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Organigramma/Deleghe Adempimenti AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Personale Dedicato/Qualificato per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Procedure Formalizzate / Modulistica Standard po...	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Audit Esterno Periodico	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Confronto Periodico con Personale su Criticità Riscontrate	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Funzione AR Responsabile	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Organigramma/Deleghe per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Personale Dedicato/Qualificato per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Procedure Formalizzate / Modulistica Standard p...	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Organizzazione Adempimenti AVC Basso	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Verifiche Rispetto Normativa Privacy	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Procedure/Personale Dedicato per Conserv.	Organizzazione Adempimenti Conservazione	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Controlli Periodici Corretta Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Personale Dedicato/Qualificato per Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Esistenza Procedure Formalizzate per Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Organizz. Adempimenti Conservazione Basso	Organizzazione Adempimenti Conservazione	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Utilizzo di Archivio Cartaceo	Organizzazione Adempimenti Conservazione	3 - Abbastanza Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Utilizzo di Archivio Informatico	Organizzazione Adempimenti Conservazione	1 - Non Significativo	<input type="checkbox"/>
Abilitazione Canale Comunicaz. Violazione Contanti	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	2 - Poco Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Abilitazione Canale SOS	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	2 - Poco Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Assenza Procedure Formalizzate per SOS/CVC	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) ⬅

Riga	Denominazione/Cognome	Nome	Prestazioni Professionali in Corso	Modalità AVC	Area Geografica di Operatività	Servizi Offerti
1	PERSONA	FISICA1	Redazione e Trasmissione Dichiarazioni Fiscali	Esclusa	Esclusa	Esclusa
2	PERSONA	FISICA2	Redazione Contratto Locazione (<15,000 €)	Esclusa	Esclusa	Esclusa
3	PERSONA	FISICA3	Risposta Quesiti / Parere Pro Veritate	Regole di Condotta	1 - Non Significativo	1 - Non Significativo
4	DITTA	INDIVIDUALE1	Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali	AVC Ordinaria	1 - Non Significativo	3 - Abbastanza Significativo
5	PROFESSIONISTA	INDIVIDUALE1	Tenuta Contabilità + Adempimenti Fiscali	AVC Semplificata	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
6	ASSOCIAZIONE PROF.1		Tenuta Contabilità + Adempimenti Fiscali	AVC Ordinaria	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
7	SOCIETA' di PERSONE1		Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali	AVC Ordinaria	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
8	SOCIETA' di PERSONE2		Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali + Buste Paga	AVC Rafforzata	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
9	SOCIETA' di PERSONE3		Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali + Buste Paga	AVC Semplificata	1 - Non Significativo	3 - Abbastanza Significativo
10	SOCIETA' di CAPITALI1		Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali	AVC Ordinaria	1 - Non Significativo	3 - Abbastanza Significativo
11	SOCIETA' di CAPITALI2		Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali + Buste Paga	AVC Ordinaria	3 - Abbastanza Significativo	3 - Abbastanza Significativo
12	SOCIETA' di CAPITALI3		Trasmissione Bilanci	AVC Semplificata	3 - Abbastanza Significativo	Esclusa
13	SOCIETA' di CAPITALI4	Tenuta Contabilità	AVC Ordinaria	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo	
		Difesa in Contenzioso			2 - Poco Significativo	
14	SOCIETA' di CAPITALI5	Difesa in Contenzioso	AVC Ordinaria	2 - Poco Significativo	2 - Poco Significativo	
15	ASSOCIAZIONE SPORT1		Tenuta Contabilità + Adempimenti Fiscali	AVC Rafforzata	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
16	ASSOCIAZIONE CULTURALE1		Tenuta Contabilità + Adempimenti Fiscali	AVC Ordinaria	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
17	ASSOCIAZIONE RICONOSCIUTA1		Tenuta Contabilità + Adempimenti Fiscali	AVC Semplificata	4 - Molto Significativo	3 - Abbastanza Significativo
18	TRUST1		Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali	AVC Rafforzata	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo

1	6,25%	1 - Non Significativo	4	25,00%	1 - Non Significativo	1	6,25%	1 - Non Significativo
4	25,00%	2 - Poco Significativo	9	56,25%	2 - Poco Significativo	2	12,50%	2 - Poco Significativo
5	31,25%	-	13	81,25%	-	3	18,75%	4 - Molto Significativo
8	50,00%	3 - Abbastanza Significativo	2	12,50%	3 - Abbastanza Significativo	13	81,25%	3 - Abbastanza Significativo
3	18,75%	4 - Molto Significativo	1	6,25%	4 - Molto Significativo	0	0,00%	4 - Molto Significativo
11	68,75%	4 - Molto Significativo	3	18,75%	2 - Poco Significativo	13	81,25%	-
16	100,00%	-	16	100,00%	-	16	100,0%	-

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) ⬅

### 1) RISCHIO INERENTE

#### 1 – A) Tipologia Clientela

Tipologia Clientela	Incidenza %	Punteggio di Rischio
Clienti che in sede di Adeguata Verifica sono stati individuati a Rischio Effettivo Alto (3 - Abbastanza Significativo / 4 - Molto Significativo)	<= 10%	1 - Non Significativo
	> 10% <= 25%	2 - Poco Significativo
	> 25% <= 40%	3 - Abbastanza Significativo
	> 40%	4 - Molto Significativo

11	68,75%	4 - Molto Significativo
----	--------	-------------------------

#### 1 – B) Area Geografica di Operatività

Area Geografica Operatività	Incidenza %	Punteggio di Rischio
Clienti operanti in Aree Geografiche ad Alto Rischio (3 - Abbastanza Significativo / 4 - Molto Significativo)	<= 10%	1 - Non Significativo
	> 10% <= 25%	2 - Poco Significativo
	> 25% <= 40%	3 - Abbastanza Significativo
	> 40%	4 - Molto Significativo

3	18,75%	2 - Poco Significativo
---	--------	------------------------

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) <<

### 1) RISCHIO INERENTE

#### 1 – C) Canali Distributivi

Es.:

Canali Distributivi	Punteggio	Selezionato
Altri canali distributivi a rischio alto (specificare)	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Altri canali distributivi a rischio basso (specificare)	2 - Poco Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Attività svolta con collaborazioni esterne e procacciamento dei clienti diretto nella propria area di residenza	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Attività svolta senza collaborazioni esterne e procacciamento dei clienti diretto nella propria area di residenza	1 - Non Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Attività svolta senza collaborazioni esterne e procacciamento dei clienti indiretto fuori dalla propria area di residen...	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Attività svolta su clienti identificati da soggetti terzi residenti in aree a basso rischio	3 - Abbastanza Significativo	<input type="checkbox"/>
Attività svolta su clienti identificati da soggetti terzi residenti in aree ad alto rischio	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Esecuzione prestazioni a distanza senza contatto diretto con il cliente	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza di più Sedi anche Estere	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza di più Sedi Nazionali	3 - Abbastanza Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Studio con Unica Sede	1 - Non Significativo	<input type="checkbox"/>

#### 1 – D) Servizi Offerti

Servizi Offerti	Incidenza %	Punteggio di Rischio
Prestazioni a Rischio Inerente 1 - Non Significativo / 2 - Poco Significativo	> 80%	1 - Non Significativo
	> 60% <= 80%	2 - Poco Significativo
	>= 45% <= 60%	3 - Abbastanza Significativo
	< 45%	4 - Molto Significativo
	3   18,75%	4 - Molto Significativo

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) <<

### 2) VULNERABILITA'

#### 2 – A) Formazione / B i-ii-iii) Organizzazione

123 Formazione / Organizzazione Professionista : Rossi Mario

Formazione / Organizzazione in Archivio N°: 37

Descrizione	Categoria	Punteggio	Selezionato
Abbonamenti a Riviste Specializzate / Corsi Formazione/E...	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza / Ridotta Formazione	Formazione	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Assenza Personale Qualificato per Formazione	Formazione	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Conoscenza adeguata degli Indicatori di Anomalia / Schemi...	Formazione	1 - Non Significativo	<input type="checkbox"/>
Effettuazione Stress Test su Validità/Applicazione Procedure	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Personale addetto alla Formazione	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Piano Formazione	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Conoscenza Normativa AR Alto	Formazione	1 - Non Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Conoscenza Normativa AR Basso	Formazione	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Livello Conoscenza Normativa AR Medio	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Mancanza di Adeguata Conoscenza degli Indicatori di Ano...	Formazione	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Funzione AR e Responsabile	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Organigramma/Deleghe Adempimenti AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Personale Dedicato/Qualificato per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Procedure Formalizzate / Modulistica Standard p...	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Audit Esterno Periodico	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Confronto Periodico con Personale su Criticità Riscontrate	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Funzione AR Responsabile	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Organigramma/Deleghe per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Personale Dedicato/Qualificato per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Procedure Formalizzate / Modulistica Standard p...	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Organizzazione Adempimenti AVC Basso	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Verifiche Rispetto Normativa Privacy	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Procedure/Personale Dedicato per Conserv.	Organizzazione Adempimenti Conservazione	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Controlli Periodici Corretta Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Personale Dedicato/Qualificato per Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Esistenza Procedure Formalizzate per Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Organizz. Adempimenti Conservazione Basso	Organizzazione Adempimenti Conservazione	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Utilizzo di Archivio Cartaceo	Organizzazione Adempimenti Conservazione	3 - Abbastanza Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Utilizzo di Archivio Informatico	Organizzazione Adempimenti Conservazione	1 - Non Significativo	<input type="checkbox"/>
Abilitazione Canale Comunicaz. Violazione Contanti	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	2 - Poco Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Abilitazione Canale SOS	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	2 - Poco Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Assenza Procedure Formalizzate per SOS/CVC	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>



## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) ⏪

### Scheda Autovalutazione Rischio di Studio

Aspetti Esaminati		Punteggio Rischio	
<b>Rischio Inerente</b>	Tipologia Clientela	4	
	Area Geografica di Operatività	2	
	Canali Distributivi	3	
	Servizi Offerti	4	
	<b>Totale</b>	<b>13</b>	
<b>Media(/4)</b>		<b>3,25</b>	
<b>Ponderazione</b>		<b>40%</b>	
<b>Rischio Inerente Ponderato</b>		<b>1,3</b>	
Aspetti Esaminati		Punteggio Rischio	
<b>Vulnerabilità</b>	Formazione	4	
	Organizzazione	AVC	4
		Conservazione	3
		CVC/SOS/Altri	2
	<b>Totale</b>		<b>13</b>
<b>Media(/4)</b>		<b>3,25</b>	
<b>Ponderazione</b>		<b>60%</b>	
<b>Vulnerabilità Ponderata</b>		<b>1,95</b>	
<b>Rischio Residuo</b>		<b>3,25</b>	
Valori Ponderati	Livello di Rischio		
1 - 1,5	1 - Non Significativo		
1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo		
2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo		
3,6 - 4	4 - Molto Significativo		
Roma,	30/06/2020	Rag. Mario Rossi	

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) ⏪

### Linee Guida > Azioni e Interventi per Gestire / Mitigare il Rischio

Rischio Residuo	Livello di Rischio	Cosa Fare?
1 - 1,5	1 - Non Significativo	Non è Necessario effettuare Interventi - Si può continuare a gestire il Rischio con le attuali modalità
1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo	
2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo	Sono Necessari Azioni e Interventi per Mitigare il Rischio
3,6 - 4	4 - Molto Significativo	



## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

Azioni e Interventi per Gestire / Mitigare il Rischio



## ORGANISMI DI AUTOREGOLAMENTAZIONE

**CNDCEC**



Art. 11 c. 1

Piano di Formazione Obbligatorio AR  
(cfr. Informativa 48/18)

Questionario Adempimenti Obblighi AR

3 Ore di Formazione  
Annuale Obbligatoria

- Professionisti
- Dipendenti
- Collaboratori
- Praticanti

- Verbalizzazione
- Docenza eventualmente anche Interna

Inoltrato nel 2020

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

### Azioni e Interventi per Gestire / Mitigare il Rischio

Azioni e Interventi per il Professionista: Rossi Mario - Data Valutazione: 05/11/2022

Interventi per Gestire / Mitigare Rischio RFT

Alla luce dell'AutoValutazione del Rischio di RFT cui è esposta l'attività dello Studio: Dott. Rossi Mario effettuata in data: 05/11/2022 ai sensi degli artt. 15 e 16 del D. L.vo n. 231/07 e dalle Regole Tecniche approvate dal CNDCEC, tenuto altresì conto delle LLGG emanate da detto Organismo, e che ha condotto alla individuazione del seguente punteggio rappresentativo di:

Rischio Residuo  3 - Abbastanza Significativo

si ritiene opportuno effettuare i seguenti interventi diretti a mantenere/mitigare tale livello di Rischio\*:

**Azioni**

Seleziona Tutti

Azione	Selezionato	Area di Intervento	Termine	Responsabile
Abilitazione Canale SOS	<input type="checkbox"/>	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	30/11/2022	Dott. Rossi Mario
Abilitazione Canali Comunicaz. Violazione Contanti	<input type="checkbox"/>	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	30/11/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
CONSERVAZIONE DOCUMENTAZIONE AUTOVALUTAZIONE STUDIO (OBBLIGATORIA)	<input checked="" type="checkbox"/>	Organizzazione Adempimenti Conservazione	30/11/2022	Dott. Rossi Mario
Consulenza/Audit Esterno	<input type="checkbox"/>	Formazione		
Definizione e Predisposizione Procedure Formalizzate (AVC/Conservazione/SOS/CVC/Priva...	<input checked="" type="checkbox"/>	Tutte	30/11/2022	MAZZINI GIUSEPPE
Definizione Organigramma	<input checked="" type="checkbox"/>	Organizzazione Adempimenti AVC	15/12/2022	Dott. Rossi Mario
Formazione su Specifici Argomenti	<input type="checkbox"/>	Formazione		
Funzione AR e Nomina Responsabile	<input checked="" type="checkbox"/>	Tutte	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Mantenimento Misure già Adottate	<input type="checkbox"/>	Tutte		
Pianificazione Controlli Periodici Rispetto Procedure	<input checked="" type="checkbox"/>	Tutte	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Predisposizione Piano Formativo	<input checked="" type="checkbox"/>	Formazione	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Qualificazione Figura Interna	<input checked="" type="checkbox"/>	Formazione	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Revisione Indipendente (Interna/Esterna)	<input type="checkbox"/>	Tutte		

**Annotazioni**

Lo Studio:

Si avvale di 1 solo Professionista, pertanto non è tenuto ad implementare la Funzione AR

La prossima Autovalutazione del Rischio viene programmata per il:

\* NB: In base a quanto stabilito nelle LLGG emanate dal CNDCEC, a fronte di un rischio non significativo o poco significativo il soggetto obbligato può limitarsi alla gestione del medesimo, ovvero al mantenimento del relativo livello mentre, in corrispondenza di un rischio abbastanza o molto significativo, dovranno invece essere individuate apposite azioni mitigatrici.

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

### Azioni e Interventi per Gestire / Mitigare il Rischio

### L'ORGANIZZAZIONE ANTIRICICLAGGIO IN STUDIO

In funzione delle **Dimensioni Organizzative**:

**SINGOLO PROFESSIONISTA**

- **NESSUN OBBLIGO** di RUOLI SPECIFICI

**DUE o PIÙ PROFESSIONISTI** nello stesso STUDIO\*  
(anche se distribuiti in più Sedi)

- **FUNZIONE AR e NOMINA** suo RESPONSABILE (RFA Interno/Esterno)

**LLGG in Consultazione (2/2021)** > «La funzione antiriciclaggio si rende obbligatoria per 2 o più professionisti associati (una sede o più), a meno che nell'ambito dello studio associato gli adempimenti antiriciclaggio non siano assolti individualmente da ciascuno dei professionisti associati»

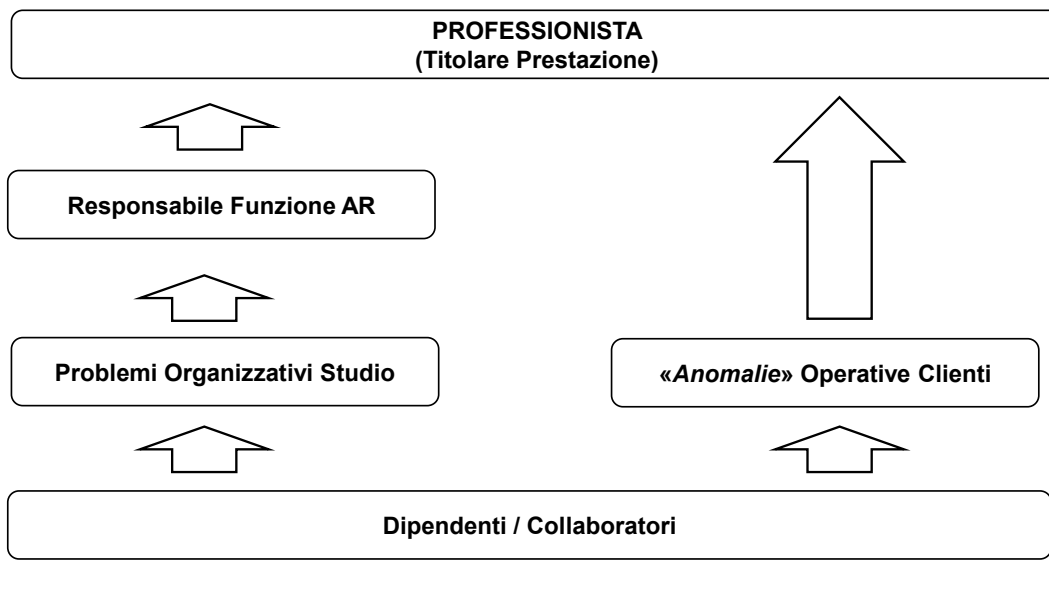
\*Soglia va individuata con riferimento al 31 dicembre dell'anno precedente

**PIÙ di 30 PROFESSIONISTI e PIÙ di 30 COLLABORATORI\***  
(anche se distribuiti in più sedi)

- **FUNZIONE AR e NOMINA** suo RESPONSABILE
- **FUNZIONE di REVISIONE INDIPENDENTE** (Interna/Esterna)

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) «

Il Responsabile della Funzione Antiriciclaggio (RFA):

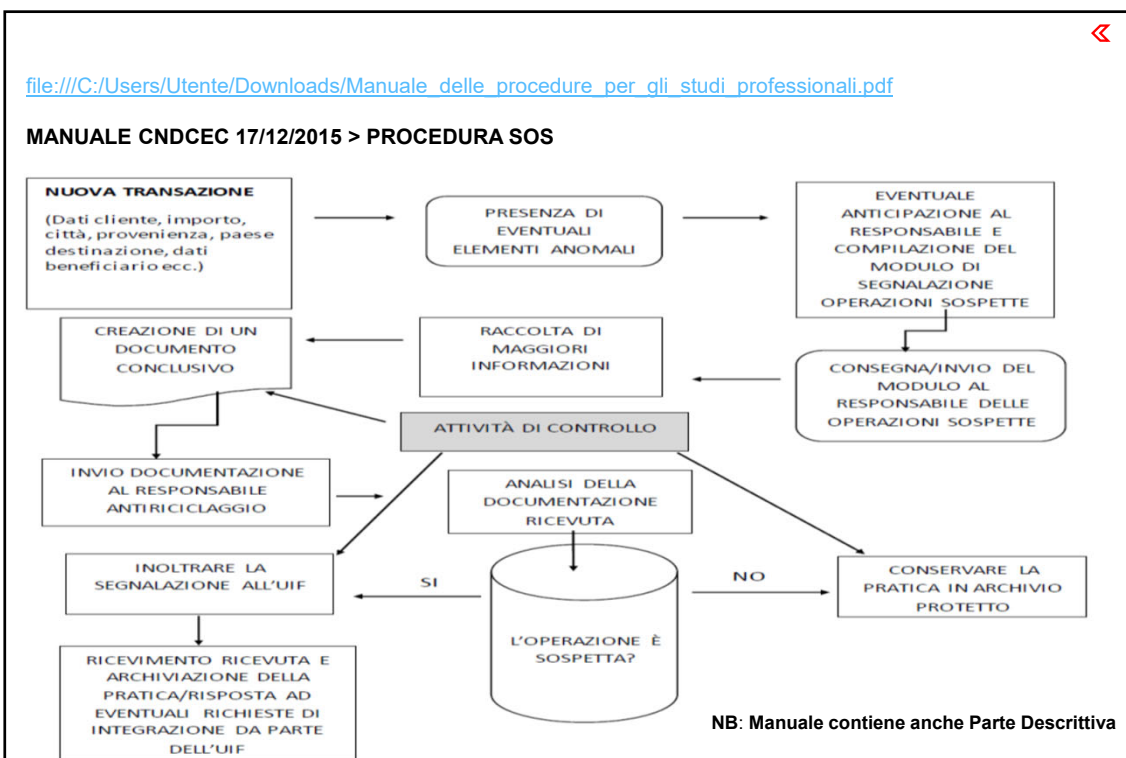


## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) «

Organigramma:

Studio: Dott. Rossi Mario - CF: RSSMRAXXXXXXXXXX - PI: 12345678901 Organigramma funzione Antiriciclaggio (FA) Documento aggiornato al		Studio: Dott. Rossi Mario - CF: RSSMRAXXXXXXXXXX - PI: 12345678901 Organigramma funzione Antiriciclaggio Descrizione funzioni	
Risorsa	Rif. funzione	Riferimento	Funzione
Professionista 1	P1	P1	<b>Professionista</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Identifica il cliente</li> <li>Cura l'accettazione del mandato</li> <li>Organizza lo studio in modo gerarchico, delegando funzioni</li> <li>Definisce le modalità di raccolta delle informazioni e dello svolgimento dell'attività di controllo</li> <li>Dispone la registrazione in apposito archivio informativo</li> <li>Individua eventuali operazioni sospette e/o ne riceve notifica scritta, da parte di collaboratori o dipendenti con la relativa documentazione</li> </ul>
Professionista 2	P1		
Professionista 3	P1		
Dipendente 1	C1	C1	<b>Dipendente / Collaboratore</b> Monitora le operazioni svolte dal cliente per verificare se sono riconducibili ad attività di riciclaggio o finanziamento del terrorismo <ul style="list-style-type: none"> <li>Coadiuvare il professionista nell'effettuazione del controllo costante</li> <li>Comunica senza indugio al professionista eventuali fatti o situazioni sospette</li> <li>Comunica tempestivamente la presenza di operazioni non effettuate in violazione della normativa sull'uso del contante</li> <li>Verifica i dati raccolti</li> <li>Istituisce e aggiorna il fascicolo di ciascun cliente</li> </ul>
Dipendente 2	C1		
Dipendente 3	C1		
Dipendente 4	C1		
Dipendente 5	C1		
Collaboratore 1	C1		
Collaboratore 2	C1		
Collaboratore 3	C1		
Collaboratore 4	C1		
Collaboratore 5	C1		
Area Antiriciclaggio (*)			
Responsabile Funzione Antiriciclaggio:	RA	RA	<b>Responsabile Funzione Antiriciclaggio</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ha compiti di supervisione e coordinamento delle politiche e procedure interne per la gestione dei rischi di riciclaggio/FDT</li> <li>Assiste il soggetto obbligato anche al fine di gestire e mitigare il rischio residuo N.B.: La responsabilità della funzione antiriciclaggio può essere attribuita anche allo stesso soggetto obbligato</li> </ul>
Funzione Antiriciclaggio	FA	FA	<b>Funzione Antiriciclaggio</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Identifica le norme applicabili e valuta il loro impatto sulle procedure interne</li> <li>Verifica l'adeguatezza delle procedure interne in materia di analisi e valutazione dei rischi di riciclaggio, adeguata verifica della clientela, conservazione dei documenti e dei dati, rilevazione, valutazione e segnalazione delle operazioni sospette e comunicazione delle infrazioni sull'uso del contante</li> <li>Collabora all'individuazione del sistema dei controlli interni e delle procedure finalizzate alla prevenzione e alla gestione dei rischi di riciclaggio/FDT</li> <li>Gestisce la formazione finalizzato a conseguire un aggiornamento su base continuativa del personale dipendente e dei collaboratori</li> <li>Predisporre flussi informativi diretti al soggetto obbligato</li> </ul>
Funzione di Revisione Indipendente (*)	RI	RI	<b>Funzione Revisione indipendente</b> <b>Revisore Indipendente</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Verifica in modo continuativo il grado di adeguatezza dell'assetto organizzativo e la sua conformità rispetto alla disciplina di riferimento e tal fine può avere accesso a tutte le informazioni rilevanti per lo svolgimento della propria attività</li> <li>Vigila sulla funzionalità dei presidi antiriciclaggio istituiti</li> <li>Riferisce unicamente al soggetto obbligato</li> <li>Può essere una figura esterna o interna allo Studio</li> </ul>





[file:///C:/Users/Utente/Downloads/Manuale\\_delle\\_procedure\\_per\\_gli\\_studi\\_professionali.pdf](file:///C:/Users/Utente/Downloads/Manuale_delle_procedure_per_gli_studi_professionali.pdf)

### MANUALE CNDCEC 17/12/2015 > PROCEDURA INFRAZIONE CONTANTI

#### 6.0. PROCEDURA PER IL MONITORAGGIO E LA COMUNICAZIONE AL MEF DELLE INFRAZIONI ALL'UTILIZZO DEL DENARO CONTANTE (Estratto)

(Riferimenti normativi: artt. 49, 50, 51 D.Lgs. 231/2007)

##### 6.0.1. PREMESSA E SCOPO

La presente procedura deve essere osservata da tutti i professionisti, collaboratori e dipendenti dello studio durante lo svolgimento delle loro attività.

Lo scopo è quello di definire ed individuare le attività e le modalità operative con cui comunicare le infrazioni relative all'utilizzo del denaro contante al MEF, ai sensi delle disposizioni di cui all'art. 51 del D.Lgs. 231/2007, uniformando il comportamento degli operatori al fine di minimizzare le possibilità di errore.

##### 6.0.2. IL DIVIETO PREVISTO DALL'ART. 49 DEL D.LGS. 231/2007

- È vietato il trasferimento di denaro contante o di libretti di deposito bancari o postali al portatore o di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, quando il valore oggetto di trasferimento è complessivamente pari o superiore a 1.000 euro (a partire dal 1° gennaio 2016, tale soglia sarà innalzata a 3.000 euro). Il trasferimento è vietato anche quando è effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia che appaiono artificialmente frazionati. Il trasferimento può tuttavia essere eseguito per il tramite di banche, Poste Italiane Spa, istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento.
- Tutti gli assegni bancari, postali e circolari d'importo pari o superiore a 1.000 euro (3.000 dal 1° gennaio 2016) devono recare l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità. Gli assegni bancari e postali emessi all'ordine del traente (assegni "a me medesimo") possono essere girati unicamente per l'incasso a una banca o a Poste Italiane SpA, e ciò a prescindere dall'importo recato dagli stessi.
- Il saldo dei libretti di deposito bancari o postali al portatore deve essere inferiore a 1.000 euro (3.000 euro dal 1° gennaio 2016). In caso di trasferimento di libretti al portatore, indipendentemente dal saldo, il cedente è tenuto a comunicare, entro 30 giorni, alla banca emittente, i dati identificativi del cessionario, la data del trasferimento e l'accettazione del cessionario.



## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) ⏪

### Nomina Responsabile Funzione AntiRiciclaggio / Delegati

**Dott. Rossi Mario**

CF: CFSTRSS - PI: PISTRSS

Con la presente si

#### Delega

Il Rag. ROSSI ANTONIO CE: CFRSSNTN PI: PIRSSNTN Cittadinanza: Italia

Data di Nascita: 10/10/1980 Stato: Italia Città (Estera): Provincia: Roma Comune: Roma

con Sede/Studio in Stato: Italia Città (Estera): Provincia: Roma Comune: Indirizzo: Via Milano n. 1 CAP: E

MAU: PEC:

facente parte del personale di Studio in qualità di: Collaboratore (Interno)

ai fini di quanto previsto dal D. Lgs. n. 231/07,

#### L'Incarico di

- Delegato per l'identificazione con il compito di raccogliere, visionare, predisporre i dati e la documentazione utile ad assolvere gli adempimenti previsti dalle disposizioni in materia di antiriciclaggio;
- Responsabile della Conservazione dei dati e della documentazione acquisita ai fini dell'assolvimento degli adempimenti previsti dalle disposizioni in materia di antiriciclaggio;
- Responsabile della Funzione Anti Riciclaggio al fine di svolgere attività di supervisione e coordinamento delle politiche e procedure interne per la gestione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo e assistenza anche al fine di gestire e mitigare il rischio residuo;
- Responsabile della Funzione di Revisione Indipendente al fine di verificare in modo continuativo il grado di adeguatezza dell'assetto organizzativo e la sua conformità rispetto alla disciplina di riferimento e vigilare sulla funzionalità dei presidi antiriciclaggio istituiti;
- Altro

Roma, Data, \_\_\_\_\_

Il Professionista \_\_\_\_\_

Per Accettazione  
Il Delegato \_\_\_\_\_

## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) ⏪

**Autovalutazione del Rischio da ripetere:**

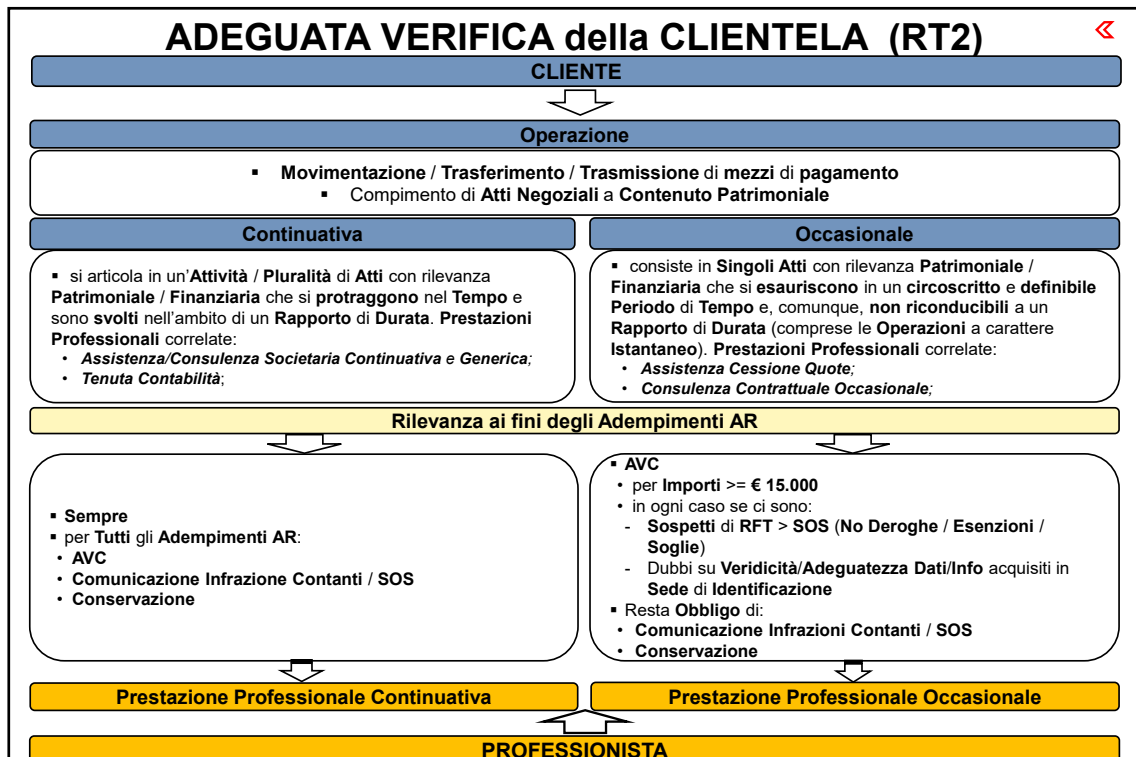
- ogni 3 anni a seguito **AGGIORNAMENTO** Analisi Nazionale Rischio RFT;
- **mutamento condizioni;**
- quando ritenuto **opportuno;**

**NB**

- Documentazione Autovalutazione Conservata e Messa a Disposizione Autorità + OdA;
- Prima applicazione = 30/06/2020; 
- Adempimento del Singolo Professionista (Non Delegabile) anche se in Studi Associati;

- **Non prevista specifica sanzione per inadempimento ma sua predisposizione rileva nella graduazione delle sanzioni applicate.**

34




## ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2) ⏪

**AVC nei confronti:**

- **Nuovi Clienti**
- Clienti già **Acquisiti**:
  - > se **Mutato** il **Livello di Rischio** del **Cliente / Nuove Prestazioni** nei confronti di **Clienti già Acquisiti**;
  - > Adempimenti DAC6 (art. 17 c. 4);
  - > **Dubbi su Veridicità / Adeguatezza Dati precedentemente ottenuti** ai fini dell'**Identificazione**;
  - > **Controllo Costante** (Monitoraggio > Aggiornamento);
- + **Parti > AVC solo v/Cliente** (che conferisce Incarico):
  - **Regole Tecniche Consulenti del Lavoro: Compiuta Cognizione delle Controparti** > per **Corretta Valutazione Rischio**;

**Incarichi Congiunti**

- ❖ Qualora l'**Incarico** venga **Conferito**:
  - 1) **Congiuntamente da più Soggetti** che, di conseguenza, diventerebbero **ognuno di essi**, un **Cliente**:
    - l'**Adeguatezza Verifica** andrà effettuata nei **confronti di Ciascuno**:
      - Es. il **Cliente A** e il **Cliente B** conferiscono l'**Incarico** al **Prof1**:
        - **Prof1** effettua l'**AVC** **distintamente** nei confronti di **A e B**;
    - 2) da un **Singolo Cliente Congiuntamente a più Professionisti**, anche se operanti nello stesso Studio:
      - **Ciascun Professionista** provvede in proprio ad **effettuare l'AVC** nei **Confronti del Cliente A**:
        - Es. il **Cliente A** conferisce l'**Incarico** al **Prof1** e al **Prof2**:
          - **Prof1** effettua l'**AVC** nei **Confronti di A**;
          - **Prof2** effettua l'**AVC** nei **Confronti di A**;
- ❖ **Incarichi a Tempo**:
  - **Indeterminato** > NO Nuova AVC;
  - **Determinato**:
    - Rinnovo Tacito > NO Nuova AVC;
    - Rinnovo Espresso > SI Nuova AVC;
- ❖ **Incarichi Generici con Distinte Operazioni?**

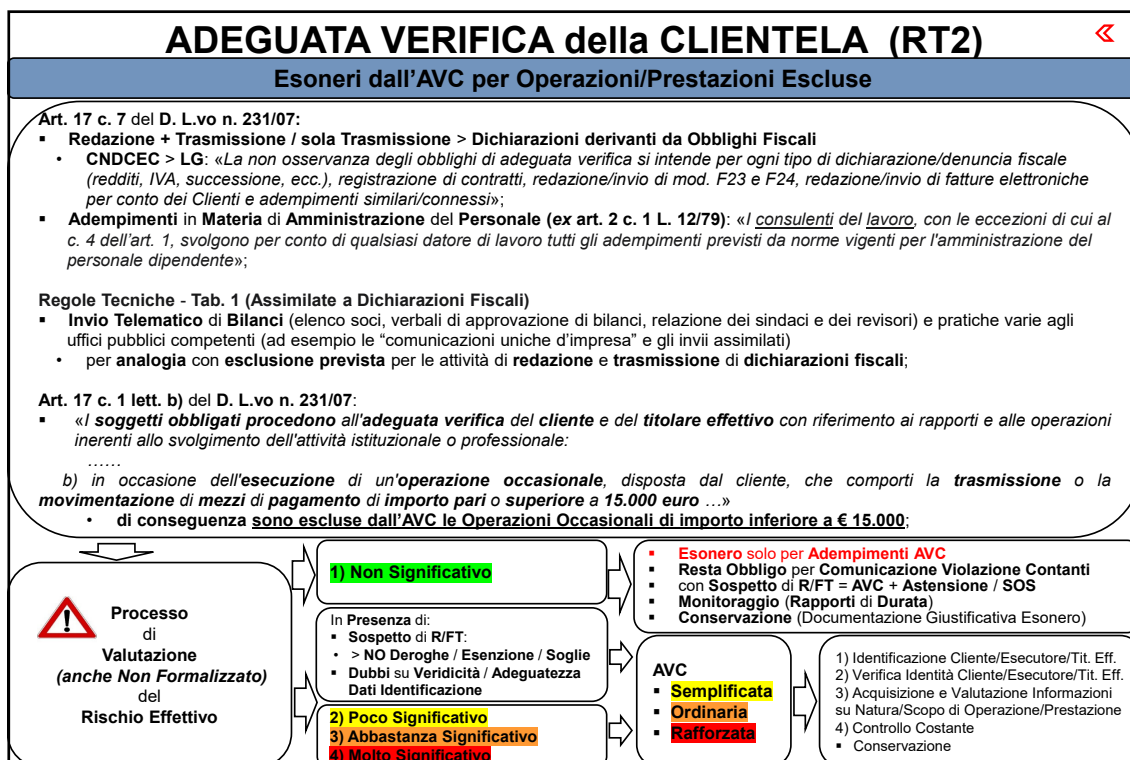


37

## ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2) ⏪


ADEMPIMENTI ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA									
	1) Identificazione Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo 2) Verifica Identità dei suddetti Soggetti (in caso Dubbi/Incertezze/Incongruenze) 3) Acquisizione e Valutazione Informazioni su Natura/Scopo di Operazione/Prestazione 4) Controllo Costante (nei Rapporti di Durata)								
OPERAZIONI / PRESTAZIONI									
<b>Rischio Inerente*</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; padding: 5px;"> <b>Escluse &gt; Rischio:</b>                      ▪ <b>1) Non Significativo</b> </td> <td style="width: 33%; padding: 5px;"> <b>Tabella 1 RT &gt; Rischio:</b>                      ▪ <b>1) Non Significativo</b> </td> <td style="width: 33%; padding: 5px;"> <b>Tabella 2 RT &gt; Rischio**:</b>                      ▪ <b>2) Poco Significativo (PS)</b>                      ▪ <b>3) Abbastanza Significativo (AS)</b>                      ▪ <b>4) Molto Significativo (MS)</b> </td> </tr> </table>	<b>Escluse &gt; Rischio:</b> ▪ <b>1) Non Significativo</b>	<b>Tabella 1 RT &gt; Rischio:</b> ▪ <b>1) Non Significativo</b>	<b>Tabella 2 RT &gt; Rischio**:</b> ▪ <b>2) Poco Significativo (PS)</b> ▪ <b>3) Abbastanza Significativo (AS)</b> ▪ <b>4) Molto Significativo (MS)</b>					
<b>Escluse &gt; Rischio:</b> ▪ <b>1) Non Significativo</b>	<b>Tabella 1 RT &gt; Rischio:</b> ▪ <b>1) Non Significativo</b>	<b>Tabella 2 RT &gt; Rischio**:</b> ▪ <b>2) Poco Significativo (PS)</b> ▪ <b>3) Abbastanza Significativo (AS)</b> ▪ <b>4) Molto Significativo (MS)</b>							
<b>Processo Valutativo</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center; padding: 5px;">«anche Non Formalizzato»</td> <td style="width: 50%; text-align: center; padding: 5px;">Formalizzato</td> </tr> </table>	«anche Non Formalizzato»	Formalizzato						
«anche Non Formalizzato»	Formalizzato								
<b>Rischio Effettivo</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; text-align: center; padding: 5px;"><b>1) Non Significativo</b></td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; padding: 5px;"><b>2) PS</b></td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; padding: 5px;"><b>3) AS</b></td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; padding: 5px;"><b>4) MS</b></td> <td style="width: 25%; text-align: center; padding: 5px;"><b>1) NS / 2) PS</b></td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; padding: 5px;"><b>3) AS</b></td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; padding: 5px;"><b>4) MS</b></td> </tr> </table>	<b>1) Non Significativo</b>	<b>2) PS</b>	<b>3) AS</b>	<b>4) MS</b>	<b>1) NS / 2) PS</b>	<b>3) AS</b>	<b>4) MS</b>	
<b>1) Non Significativo</b>	<b>2) PS</b>	<b>3) AS</b>	<b>4) MS</b>	<b>1) NS / 2) PS</b>	<b>3) AS</b>	<b>4) MS</b>			
<b>Modalità AVC</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; text-align: center; padding: 5px;"><b>Esonero</b></td> <td style="width: 25%; text-align: center; padding: 5px;"><b>Regole Condotta</b></td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; padding: 5px;"><b>Sem.</b></td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; padding: 5px;"><b>Ord.</b></td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; padding: 5px;"><b>Raff.</b></td> <td style="width: 25%; text-align: center; padding: 5px;"><b>Semplificata</b></td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; padding: 5px;"><b>Ordinaria</b></td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; padding: 5px;"><b>Rafforzata</b></td> </tr> </table>	<b>Esonero</b>	<b>Regole Condotta</b>	<b>Sem.</b>	<b>Ord.</b>	<b>Raff.</b>	<b>Semplificata</b>	<b>Ordinaria</b>	<b>Rafforzata</b>
<b>Esonero</b>	<b>Regole Condotta</b>	<b>Sem.</b>	<b>Ord.</b>	<b>Raff.</b>	<b>Semplificata</b>	<b>Ordinaria</b>	<b>Rafforzata</b>		
<b>Altri Adempimenti (Non Compresi in AVC)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Comunicazione Infrazione Contanti</li> <li>▪ SOS</li> <li>▪ Conservazione Documentazione***</li> </ul>								

\* Per le Operazioni Occasionali, anch'esse Escluse se il relativo Importo è inferiore a € 15.000, il Rischio Inerente (che, invece, è riferito alle Prestazioni ad esse correlate), andrà attribuito dal Professionista in relazione alla specifica Prestazione richiesta a fronte dell'Operazione stessa;  
 \*\* Si ritiene che oltre a quelle già riportate nella Tabella 2 delle RT vadano considerate anche le altre Prestazioni eventualmente Aggiunte dal Professionista sia a Rischio 1) NS che a Rischio 2) PS, 3) AS, 4) MS comprese le Prestazioni Escluse e quelle rientranti nella Tabella 1 delle RT cui il Professionista abbia ritenuto di Assegnare un Punteggio di Rischio Maggiore di 1) NS;  
 \*\*\* Per le Operazioni/Prestazioni Escluse e per quelle di cui alla Tabella 1 delle RT riguarderà la Documentazione Giustificatrice dell'Esonero ovvero dell'Applicazione delle Regole di Condotta.



## ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2)


### Esoneri dall'AVC per Operazioni/Prestazioni Escluse

Una possibile modalità  
di **Valutazione**  
del **Rischio (?)**  
(ove Applicabile) 

Esempio		
Prestazione	Rilevanza	
Adempimenti in Materia di Amministrazione del Personale	NS	
<b>Rischio Specifico</b>		
<b>A - Cliente</b>		
Natura Giuridica		
Prevalente Attività Svolta		
Comportamento Tenuto		
Area Geografica Residenza		
<b>B - Operazione</b>		
Tipologia		
Modalità Svolgimento		
Ammontare		
Frequenza/Volume/Durata		
Ragionevolezza		
Area Geografica Destinazione		
<b>Esito Valutazione Rischio Specifico</b>		NS
<b>Rischio Effettivo</b>		NS
NS = Non Significativo		
<b>Operazione/Prestazione</b>	Esclusa	Art. 17 c. 7 D. L.vo n. 231/07
<b>Controllo Costante Programmato</b>	36 Mesi	30/06/2023
Roma,	30/06/2020	Rag. Mario Rossi

## ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2)

### Esoneri dall'AVC per Operazioni/Prestazioni Escluse






Una possibile modalità  
di **Valutazione**  
del **Rischio (?)**  
(ove Applicabile) 

Esempio		
Prestazione	Rilevanza	
Adempimenti in Materia di Amministrazione del Personale	NS	
<b>Rischio Specifico</b>		
<b>A - Cliente</b>		
Natura Giuridica	NS	
Prevalente Attività Svolta	NS	
Comportamento Tenuto		
Area Geografica Residenza		NS
<b>B - Operazione</b>		
Tipologia	NS	
Modalità Svolgimento	NS	
Ammontare		
Frequenza/Volume/Durata		
Ragionevolezza	NS	
Area Geografica Destinazione		
<b>Esito Valutazione Rischio Specifico</b>		NS
<b>Rischio Effettivo</b>		NS
NS = Non Significativo		
<b>Operazione/Prestazione</b>	Esclusa	Art. 17 c. 7 D. L.vo n. 231/07
<b>Controllo Costante Programmato</b>	36 Mesi	30/06/2023
Roma,	30/06/2020	Rag. Mario Rossi

Esoneri dall'AVC per Operazioni/Prestazioni Escluse		
<b>DATI DELL'INTERMEDIARIO</b>		<b>IMPEGNO ALLA PRESENTAZIONE TELEMATICA</b>
Codice fiscale		
Cognome/ denominazione <b>Verdi</b>	Nome <b>Franco</b>	
Sede <b>Roma</b>		
<b>SI IMPEGNA A</b>		
<input type="checkbox"/> Trasmettere in via telematica la dichiarazione consegnata già compilata dal contribuente		
<input checked="" type="checkbox"/> Trasmettere in via telematica la dichiarazione predisposta dal sottoscritto		
L'impegno riguarda le seguenti dichiarazioni:		
<input checked="" type="checkbox"/> DICHIARAZIONE REDDITI/UNIFICATA		
<input type="checkbox"/> DICHIARAZIONE IVA AUTONOMA		
<input type="checkbox"/> MODELLO 770 SEMPLIFICATO		
<input type="checkbox"/> MODELLO 770 ORDINARIO AUTONOMO		
<input type="checkbox"/> ALTRO.....		
<b>DATI DEL CONTRIBUENTE</b>		
Cognome/ denominazione <b>Rossi</b>	Nome <b>Mario</b>	Codice fiscale <b>RSSMRA66B10A501X</b>
Data <b>30/09/2022</b>	Firma dell'intermediario <i>Verdi Franco</i>	
<p>Trattasi di Prestazione Professionale avente ad oggetto la Predisposizione e l'invio di Dichiarazione derivante da Obblighi Fiscali. Pertanto, Non Rinvenendosi Profili di Rischio relativi al Cliente (Persona Fisica Privata) né, tanto meno, con riferimento all'operazione (Importo Redditi e Imposte Dichiarati Ridotto e Coerente con Profilo del Cliente) e rientrando la Prestazione tra quelle Escluse ai sensi dell'art. 17 c. 7 del D. L.vo n. 231/02, ci si limita all'Acquisizione del solo Impegno alla Predisposizione e alla Trasmissione. Inoltre, Non Rientrando l'Operatività in questione in un Rapporto di Durata ed Esaurendosi in un Circo scritto e Definito Arco Temporale, Non è Prevista nessuna forma di Monitoraggio.</p>		
Roma, 30/09/2022		
Dott. Verdi Franco		

Una possibile modalità di **Valutazione Informale del Rischio (?)** (ove Applicabile) →

43

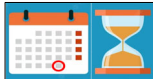
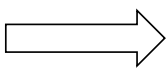
ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2)	
Operazioni/Prestazioni Escluse	
❖ Operazioni/Prestazioni Escluse > Adempimenti:	
	
	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Doc. Riconoscimento del Cliente PF / Esecutore - Visura CCIAA del Cliente;</li> </ul>	
	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Lettera di Incarico;</li> </ul>	
	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Scheda di Valutazione del Rischio (Semplificata)</li> <li>▪ Altro Modello Valutativo;</li> </ul>	



## ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2) ⏪

### Operazioni/Prestazioni Escluse

#### ❖ Operazioni/Prestazioni Escluse > Adempimenti:



- Rapporti di Durata > Monitoraggio (es: ogni 36 mesi):
  - es. Conferma Dati/Rischio in Calce alla SVR (Semplificata);



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

«Nel caso di **Prestazioni Professionali** ricomprese in **Tabella 1** (a cui sono associate particolari **Regole di Condotta**), (e tra le quali rientrano anche quelle **Escluse Normativamente, ndr**), il controllo va solo riferito alla **Conferma della Tipologia di Incarico originariamente Classificabile** fra quelli del medesimo elenco a **Rischio "Non Significativo"**»

<b>Controllo Costante Programmato</b>	36 Mesi	30/06/2023
Roma,	30/06/2020	Rag. Mario Rossi
<b>Esito Controllo Costante</b>		
A seguito della Verifica dei Dati e della Validità dei Documenti Acquisiti, che non risultano Variati o le cui eventuali Variazioni non hanno inciso sul Rischio, nonché della Valutazione dei Profili di Rischio legati alla Prestazione, al Cliente e alla sua Operatività, si Conferma il Livello di Rischio Assegnato = Non Significativo con conseguente <b>Esonero da Adempimenti</b> .		
<b>Controllo Costante Programmato</b>	36 Mesi	30/06/2026
Roma,	30/06/2023	Rag. Mario Rossi

## ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2) ⏪

### Operazioni/Prestazioni Escluse

#### ❖ Operazioni/Prestazioni Escluse > Adempimenti:



- Conservazione;
- al Verificarsi dei relativi Presupposti:



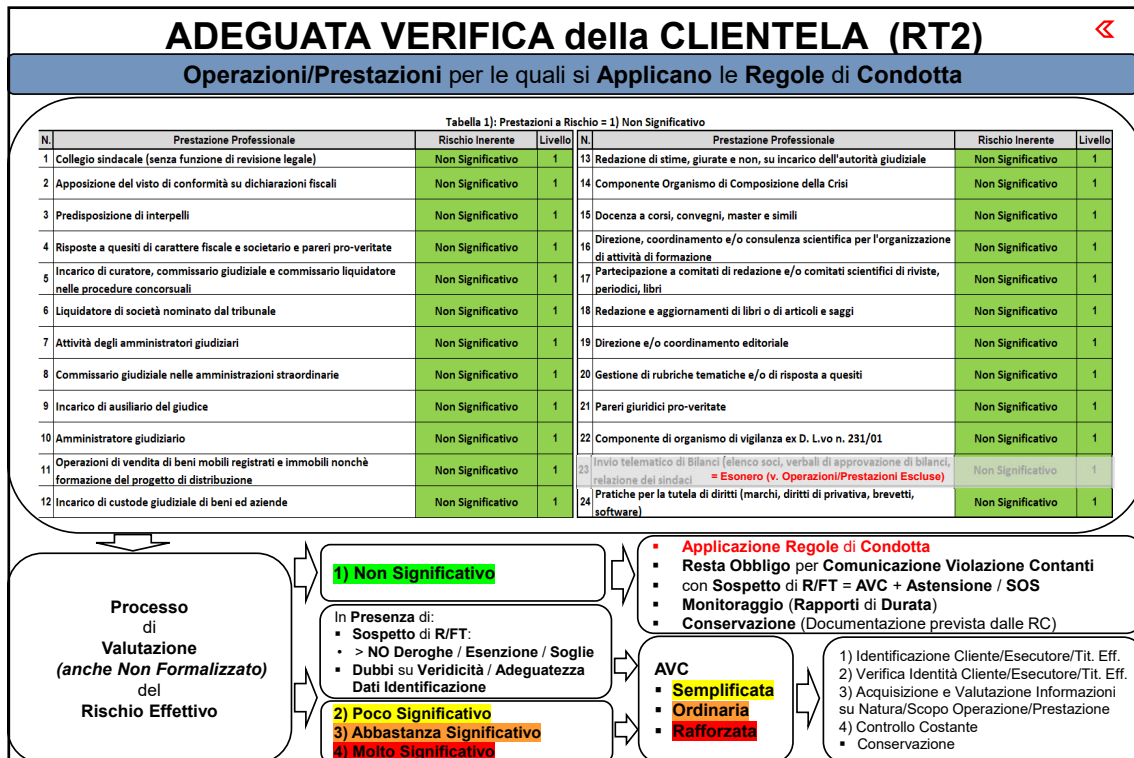
- Comunicazione Violazione Contanti;



- SOS;



➔ Applicazione Procedura Ordinaria





## AVC > ADEMPIMENTI (RT2)

### Prestazioni Professionali a Rischio 1 – Non Significativo

Prestazioni professionali a rischio inerente non significativo		Regola di condotta ai fini dell'adeguata verifica
1	Collegio sindacale	Acquisire e conservare copia del <u>verbale di nomina</u>
2	Apposizione del visto di conformità su dichiarazioni fiscali	
3	Predisposizione di interpelli con richiesta di chiarimenti interpretativi circa l'applicazione di norme, ancorché contestualizzati a casi concreti con inoltro a Ministeri e Agenzie fiscali	Acquisizione della copia del <u>documento di identità</u> del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente.
4	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). Pareri pro-veritate.	
5	Incarico di curatore, commissario giudiziale e commissario liquidatore nelle procedure concorsuali (art. 182 l.f.), giudiziarie e amministrative.	
6	Liquidatore di società nominato dal tribunale (ex art. 2487 e 2487-bis c.c.)	
7	Attività degli amministratori giudiziari ex art. 2 d.lgs. 4 febbraio 2010, n. 14	
8	Commissario giudiziale nelle amministrazioni straordinarie	
9	Incarico di ausiliario del giudice incaricato di perizie e consulenze tecniche su incarico dell'autorità giudiziale in ambito civile (art. 61-64 c.p.c.) e penale (art. 225 c.p.p.)	
10	Amministratore giudiziario (ex art. 2409 c.c.)	Il professionista incaricato <u>acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria.</u>
11	Operazioni di vendita di beni mobili registrati e immobili nonché formazione del progetto di distribuzione, ex art. 2, co. 3, lett. e), l. 14.05.2005, n. 80	
12	Incarico di custode giudiziale di beni ed aziende (art. 560, art. 676 c.p.c.)	
13	Redazione di stime, giurate e non, su incarico dell'autorità giudiziale (art. 193 c.p.c.)	
14	Componente Organismo di Composizione della Crisi ex legge n. 3/2012	

<b>AVC &gt; ADEMPIMENTI (RT2)</b>		◀
<b>Prestazioni Professionali a Rischio 1 – Non Significativo</b>		
Prestazioni professionali		Regola di condotta ai fini dell'adeguata verifica
15	Docenze a corsi, convegni, master e simili anche mediante formazione a distanza	Il professionista acquisisce e conserva una copia dell' <u>incarico professionale</u> .
16	Direzione, coordinamento e/o consulenza scientifica per l'organizzazione di attività di formazione in aula o a distanza	
17	Partecipazione a comitati di redazione e/o comitati scientifici di riviste, periodici, libri e giornali sia cartacei che sul web	
18	Redazione e aggiornamento di libri o di articoli e saggi su giornali, riviste, libri e banche dati	
19	Direzione e/o coordinamento editoriale di riviste, periodici, libri, giornali cartacei e on-line, banche dati	
20	Gestione di rubriche tematiche e/o di risposta a quesiti e/o chat su riviste, periodici, libri, giornali, banche dati, portali, ecc.	
21	Parei giuridici pro-veritate redatti sia oralmente che per iscritto, anche se per il tramite di terze società o enti di servizio che curano la gestione verso l'utente finale	
22	Componente di organismo di vigilanza ex d.lgs.231/2001	Il professionista acquisisce una copia della delibera di nomina, da conservare nel fascicolo.
23	Invio telematico di Bilanci (elenco soci, verbali di approvazione di bilanci, relazione dei sindaci e dei revisori) e pratiche varie agli uffici pubblici competenti (ad esempio le "comunicazioni uniche d'impresa" e gli invii assimilati)	Esonero previsto dall'art. 17, co. 7 per le dichiarazioni fiscali
24	Predisposizione presso gli uffici pubblici competenti (SIAE, Ministero sviluppo economico, CCIAA ecc.) di pratiche di prima iscrizione e rinnovo per la tutela di diritti (marchi, diritti di privativa, brevetti, software)	Acquisizione della copia del <u>documento di identità</u> del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente.

<b>Prestazioni Professionali a Rischio Inerente = 1) Non Significativo: Adempimenti</b>		◀
 Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili		
<ul style="list-style-type: none"> <li>in caso di <b>pluralità</b> di <b>Prestazioni</b> rese allo <b>stesso Cliente</b>, dovendo il Rischio Inerente rapportarsi ad un unico livello, si ritiene opportuno <b>allineare</b> il <b>complesso</b> delle <b>Prestazioni</b> al <b>grado di Rischio più alto</b> fra quelli singolarmente attribuibili alle singole tipologie</li> </ul>		
Es:		
Tenuta contabilità	➔	Abbastanza Significativo 3
Assistenza, consulenza e rappresentanza in materia tributaria		Poco Significativo 2
Predisposizione di interpellati		Non Significativo 1
 Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili		
<b>NB:</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Con riferimento alle suddette Prestazioni la rilevazione di un Rischio 1) Non Significativo si pone comunque a <b>valle di un processo di valutazione che, seppur non formalizzato, dovrà comunque essere svolto dal professionista</b>, in quanto la normativa vigente esclude la possibilità di individuare in via automatica e preventiva fattispecie rispetto alle quali possa operare una presunzione di assenza di rischio di riciclaggio a valle:             <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Processo Valutativo: Oggettivo / Motivato / Documentato</b></li> </ul> </li> </ul>		
50		

**Prestazioni Professionali a Rischio Inerente = 1) Non Significativo: Adempimenti**

Una possibile modalità di **Valutazione del Rischio (?)** (ove Applicabile)

Es. Prestazione n.:  
- 1) Componente del Collegio Sindacale senza RL c/o Soggetti non Destinatari del D. L.vo n. 231/07;  
- 24) Predisposizione Pratiche Tutela Diritti;

Esempio		Rilevanza
Prestazione		NS
Predisposizione Pratica di Tutela di Diritto di Brevetto		NS
<b>Rischio Specifico</b>		
<b>A - Cliente</b>		
Natura Giuridica		
Prevalente Attività Svolta		
Comportamento Tenuto		
Area Geografica Residenza		
<b>B - Operazione</b>		
Tipologia		
Modalità Svolgimento		
Ammontare		
Frequenza/Volume/Durata		
Ragionevolezza		
Area Geografica Destinazione		
<b>Esito Valutazione Rischio Specifico</b>		NS
<b>Rischio Effettivo</b>		NS
NS = Non Significativo		
<b>Operazione/Prestazione</b>	Applicazione Regole di Condotta	Regole Tecniche CNDCEC
<b>Controllo Costante Programmato</b>	N/A	
Roma,	30/06/2020	Rag. Mario Rossi


**NB:** possibile Valorizzare anche singoli Parametri dei Profili oggetto di Valutazione (come evidenziato per le Operazioni/Prestazioni Escluse); 51

**Prestazioni Professionali a Rischio Inerente = 1) Non Significativo: Adempimenti**

Una possibile modalità di **Valutazione Informale del Rischio (?)** (ove Applicabile)

Lettera d'Incarico  
Oggetto: Invito come Relatore al Convegno avente ad oggetto  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Posta in arrivo 30/09/2022 ore 16.02

 Rossi Mario <rossi.mario@gmail.com>

Egr. Dott. Verdi,  
facendo seguito all'intercorso colloquio telefonico, la presente per invitarLa quale Relatore al Convegno organizzato dall'ODCEC di XXXXXXXX da tenersi, salvo cambiamenti che Le verranno tempestivamente comunicati, il 10/10 p.v. dalle ore XX:XX alle ore XX:XX in XXXXXXXX presso XXXXXXXX ed avente ad oggetto XXXXXXXXXXXXXXX. Per l'attività di cui sopra è previsto un compenso professionale di € XXX,XX (euro XXXXXX) oltre accessori come per legge che Le sarà corrisposto dallo scrivente quale sponsor dell'evento entro giorni 15 dall'emissione di apposita parcella per un totale complessivo di € XXX,XX (euro XXXXXXXXXXX). Di seguito Le comunico altresì i dati fiscali per la fatturazione:  
XXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXX  
XXXXX,  
In attesa di riscontro della presente per accettazione La saluto cordialmente.

Mario Rossi

Trattasi di Prestazione Professionale avente ad oggetto Operazione che Non Evidenzia alcun Aspetto Finanziario o Economico / Patrimoniale e che, quindi, Non Consente di Valutare Elementi rilevanti ai fini del D. L.vo n. 231/07. Pertanto, Non Rinvenendosi Profili di Rischio relativi al Cliente né, tanto meno, con riferimento all'Operazione/Prestazione e rientrando quest'ultima tra quelle di cui alla Tabella1 delle RT del CNDCEC (n. 15), ci si limita all'Applicazione della corrispondente Regola di Condotta consistente nell'Acquisizione della sola Lettera d'incarico. Inoltre, Non Rientrando l'Operatività in questione in un Rapporto di Durata ed Esaurendosi in un Circo scritto e Definito Arco Temporale, Non è Prevista nessuna forma di Monitoraggio.

Roma, 30/09/2022

Dott. Verdi Franco

## Prestazioni Professionali a Rischio Inerente = 1) Non Significativo: Adempimenti



### LG:

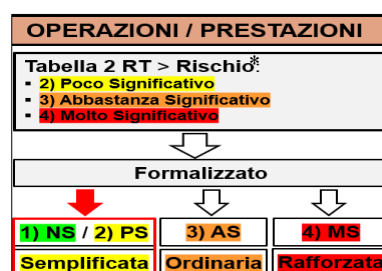
«Il Professionista si Discosta dalle Regole di Condotta esposte in Tabella 1, per Adottare le misure di Adeguate Verifica Semplificata, Ordinaria o Rafforzata, quando ritiene che il grado di Rischio Inerente si collochi ad un Livello Maggiore rispetto a quello "non significativo": in tal caso, Formalizzerà la determinazione del Rischio Effettivo mediante la Compilazione della Scheda di cui all'Allegato AV.1»;



### NB:

- ❖ Le Regole di Condotta della Tabella 1 connesse con livelli di Rischio 1) Non Significativo, trovano Applicazione Esclusivamente per le Prestazioni Professionali ivi indicate:
  - in tutti gli altri casi il Professionista deve effettuare l'AVC in modalità almeno Semplificata;

\*Si ritiene che oltre a quelle già riportate nella Tabella 2 delle RT vadano considerate anche le Altre Prestazioni eventualmente Aggiunte dal Professionista sia a Rischio 1) NS che a Rischio 2) PS, 3) AS, 4) MS comprese le Prestazioni Escluse e quelle rientranti nella Tabella 1 delle RT cui il Professionista abbia ritenuto di Assegnare un Punteggio di Rischio Maggiore di 1) NS.



## Prestazioni Professionali a Rischio Inerente = 1) Non Significativo: Adempimenti

- ❖ Prestazioni a Rischio Inerente = 1) Non Significativo (ex Tabella1 delle RT del CNDCEC) Adempimenti (a seconda dei casi come riportato nella suddetta Tabella1):



- Documento di Riconoscimento del Cliente PF / Esecutore - Visura CCIAA del Cliente;



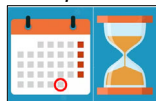
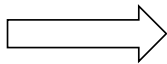
- Lettera di Incarico / Verbale di Nomina / Provvedimento di Nomina dell'AG;



- Scheda di Valutazione del Rischio (Semplificata);
- Altro Modello Valutativo;

### Prestazioni Professionali a Rischio Inerente = 1) Non Significativo: Adempimenti

- ❖ **Prestazioni a Rischio Inerente = 1) Non Significativo** (ex Tabella1 delle RT del CNDCEC)  
**Adempimenti** (a seconda dei casi come riportato nella suddetta Tabella1):



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

#### LG del CNDCEC

«Nel caso di **Prestazioni Professionali** ricomprese in **Tabella 1** (a cui sono associate particolari **Regole di Condotta**), il controllo va solo riferito alla **Conferma della Tipologia di Incarico originariamente Classificabile** fra quelli del medesimo elenco a **Rischio "Non Significativo"**»

- **Rapporti di Durata > Monitoraggio** (ogni 36 mesi):
  - es. **Conferma Dati/Rischio in Calce alla SVR (Semplificata)**;

<b>Controllo Costante Programmato</b>		30/06/2023
Roma,	30/06/2020	Rag. Mario Rossi
<b>Esito Controllo Costante</b>		
A seguito della <b>Verifica dei Dati e della Validità dei Documenti Acquisiti</b> , che non risultano Variati o le cui eventuali <b>Variazioni non hanno inciso sul Rischio</b> , nonché della <b>Valutazione dei Profili di Rischio</b> legati alla <b>Prestazione, al Cliente e alla sua Operatività</b> , si <b>Conferma il Livello di Rischio Assegnato = Non Significativo</b> con conseguente <b>Applicazione delle Regole di Condotta</b> .		
<b>Controllo Costante Programmato</b>		30/06/2026
Roma,	30/06/2023	Rag. Mario Rossi

55

### Prestazioni Professionali a Rischio Inerente = 1) Non Significativo: Adempimenti

- ❖ **Prestazioni a Rischio Inerente = 1) Non Significativo** (ex Tabella1 delle RT del CNDCEC) **Adempimenti** (a seconda dei casi come riportato nella suddetta Tabella1):



- **Conservazione**;
- **al Verificarsi dei relativi Presupposti**:



- **Comunicazione Violazione Contanti**;



- **SOS**;



➡ **Applicazione Procedura Ordinaria**

56



## AVC ORDINARIA > ADEMPIMENTI (RT2)

### CONTENUTO

L'**Obbligo** di **AVC** consiste nei seguenti **Adempimenti**:

- 1) **Identificazione Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo**;
- 2) **Verifica Identità dei suddetti Soggetti** (in caso *Dubbi/Incertezze/Incongruenze*);
- 3) **Acquisizione e Valutazione Informazioni** su **Natura/Scopo** di **Operazione/Prestazione**;
- 4) **Controllo Costante** (nei *Rapporti di Durata*);

### PRESUPPOSTO

Fermo restando che ex art. 17 c. 2 del D. L.vo n. 231/07 i **Soggetti Obbligati** procedono in ogni caso all'**AV** del **Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo**:

- in **Presenza di Sospetto di R/FT**:
  - **indipendentemente** da qualsiasi **Deroga / Esenzione / Soglia**;



- qualora si abbiano **Dubbi** su **Veridicità**  e/o **Adeguatezza**  dei **Dati precedentemente Ottenuti** ai fini dell'**Identificazione**;

ai sensi dell'art. 17 c. 1 del D. L.vo n. 231/07, l'**Adeguate Verifica** del **Cliente**, dell'**Esecutore** e del **Titolare Effettivo**, va effettuata con riferimento a:

- ❖ **Rapporti / Operazioni Inerenti** lo svolgimento dell'**Attività Istituzionale / Professionale**:  
in **Occasione**:
  - dell'**Instaurazione** del **Rapporto Continuativo**;
  - del **Conferimento** dell'**Incarico** per eseguire una **Prestazione Professionale**;
  - dell'**Esecuzione** di un'**Operazione Occasionale** di importo **maggiore / uguale ad € 15.000,00**;
  - dai **Prestatori di Servizi di Gioco** in **Occasione** del compimento di **Operazioni di Gioco**;

57

## AVCO > ADEMPIMENTI (RT2)

### Obblighi del Cliente

Ex art. 22 i **Clienti** devono fornire per iscritto, sotto la propria **responsabilità**, tutte le **informazioni necessarie e aggiornate** per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di **adeguata verifica**  
**IN MANCANZA:**

**Obbligo di Astensione**  
(art. 42)



**Valutazione SOS**  
(art. 35)

### NB:


- ❖ Salvo che il fatto costituisca più **grave reato**, il cliente che **fornisce dati non veri o falsi** è **punito** con la **reclusione** da **sei mesi a tre anni** e con la **multa** da **10.000 a 30.000 euro**;
- ❖ **RT n. 2.3 del CNDCEC** stabilisce che «**La Dichiarazione resa per Iscritto dal Cliente ai sensi dell'art. 22, c. 1, si Presume Veritiera in relazione ai Dati e alle Informazioni Fornite**».

### MEF – Circ. 30/07/2013


«Sin dalla fase genetica del rapporto, al fine di fornire una compiuta informazione sui doveri derivanti dal rispetto della Legislazione Antiriciclaggio, gli **Intermediari dovranno rammentare al Cliente** le **Conseguenze** derivanti dall'**Impossibilità di Completare l'Adeguate Verifica** secondo quanto disposto dall'art. 23 del D. L.vo n. 231/07 (ora art. 17 e ss., ndr)... **L'informativa sull'Obbligo di Astensione** potrà essere **Fornita** anche attraverso un'**Integrazione dei Questionari** ordinariamente **Somministrati al Cliente** ai fini dell'**Adeguate Verifica della Clientela**».

58


### AVCO > ADEMPIMENTI (RT2)

**1) Identificazione Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo - NO Identificazione Controparte** → 


> **Acquisizione Dati Identificativi (CI/Es/TE) e Verifica Corrispondenza con Documenti previsti dalla Normativa**



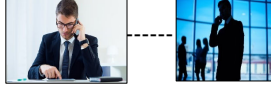
**Verifica Poteri di Rappresentanza dell'Esecutore**



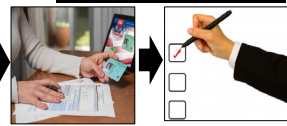
**Regola:**  
Presenza Fisica del Cliente / Esecutore



**Eccezione:**  
senza Presenza Fisica del Cliente / Esecutore (art. 19 c. 1 D. L.vo n. 231/07)



**Verifica Corrispondenza**



**Prima:**


- dell'Instaurazione del Rapporto Continuativo;
- del Conferimento dell'Incarico per Eseguire una Prestazione Professionale;
- dell'Esecuzione di un'Operazione Occasionale di Importo >= a € 15.000;

**DATI IDENTIFICATIVI:**

- **Persone Fisiche** > nome e cognome / luogo e data nascita / residenza anagrafica / domicilio (se diverso da residenza anagrafica) / codice fiscale (se assegnato);
- **Soggetti diversi da Persone Fisiche:** denominazione / sede legale / codice fiscale (se assegnato);


**DOCUMENTI di RICONOSCIMENTO:**


- PF > di Riconoscimento art. 1 e 35 DPR 445/00;
- PG > Visure CCAA / Atti Costitutivi / Delibere / Certificati Enti Terzi;
- **Acquisizione Copia Documento Valido/Vigente di Cliente/Esecutore;**
- **No Obbligo Acquisizione Copia Documento Titolare/i Effettivo/i;**



### AVCO > ADEMPIMENTI (RT2)

**2) DUBBI/INCERTEZZE/INCONGRUENZE DOCUMENTI/DATI/INFORMAZIONI**

**Verifica Identità Cliente + TE + Esecutore (art. 19 c. 1 lett. b) > Fonti Affidabili / Indipendenti** 







Prima:

- dell'Instaurazione del Rapporto Continuativo;
- del Conferimento dell'Incarico per Eseguire una Prestazione Professionale;
- dell'Esecuzione di un'Operazione Occasionale di Importo >= a € 15.000;

- solo in presenza di **Dubbi / Incertezze / Incongruenze** sulla **Veridicità** dei **Dati Identificativi** contenuti nei **Documenti** e delle **Informazioni Acquisite** al momento dell'Identificazione.

❖ **NB:**  
per i **Clienti diversi dalle Persone Fisiche** e ai **Fiduciari di Trust Espresi** e alle Persone che esercitano Diritti, Poteri e Facoltà equivalenti in Istituti Giuridici Affini la **Verifica dell'Identità del Titolare Effettivo** impone l'**Adozione di Misure**, commisurate alla **Situazione di Rischio**, idonee a comprendere la **Struttura di Proprietà** e di **Controllo del Cliente**:


→

+

=


Prima:

- dell'Instaurazione del Rapporto Continuativo;
- del Conferimento dell'Incarico per Eseguire una Prestazione Professionale;
- dell'Esecuzione di un'Operazione Occasionale di Importo >= a € 15.000;

❖ **Riscontro Veridicità Dati Identificativi dei Documenti/Dati/Informazioni acquisiti con Identificazione** attraverso:

- Consultazione Sistema Pubblico di Prevenzione dei Furti d'Identità;
- Ricorso ad altre Fonti Attendibili e Indipendenti;
- Database della Pubblica Amministrazione;
- Soggetti Privati Autorizzati al Rilascio di Identità Digitali;

60

## AVCO > ADEMPIMENTI (RT2) ⏪

### Sistema Pubblico di Prevenzione dei Furti d'Identità

Il riscontro della veridicità può essere effettuato attraverso la consultazione del sistema pubblico per le prevenzione del furto dell'identità di cui al D. L.vo 11/04/2021 n. 64

↓

Ricerche banche dati:  
<https://crimnet.dpc.interno.gov.it/crimnet/ricerca-documenti-rubati-smarriti>

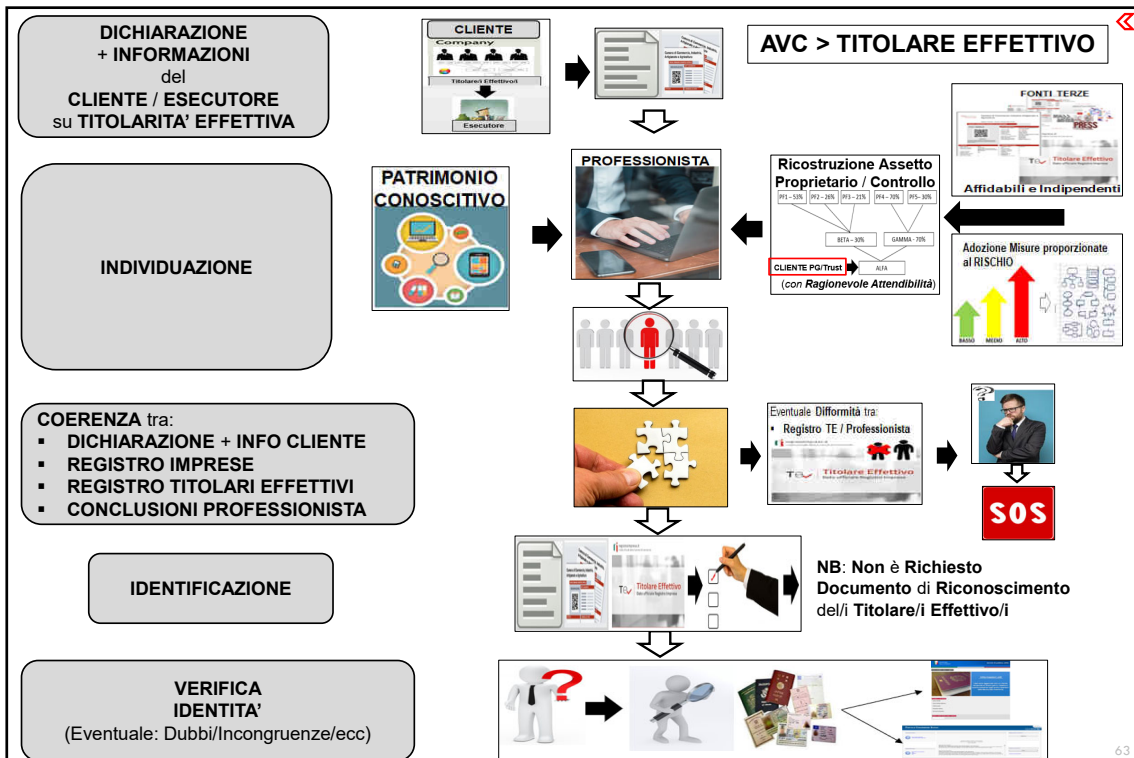
## AVCO > ADEMPIMENTI (RT2) ⏪

### 3) Natura e Scopo Operazione/Prestazione

**Acquisizione** + **Valutazione** di:

- ❖ **Informazioni su:**
  - **Natura e Scopo:**
    - del **Rapporto Continuativo**;
    - della **Prestazione Professionale**;
    - dell'**Operazione Occasionale** > solo in **presenza di Elevato Rischio R/FT**;
  - **Natura:**
    - **Ordinaria**
    - **Straordinaria**
  - **Scopo:**
    - **Fine Ultimo:**
      - es.: **Obbligo di Legge** / **Cessazione Attività** / **Successione Generazionale** / **Stipula Contratto** / ecc.;
- relative:
  - all'**Instaurazione del Rapporto**
  - alle **Relazioni tra Cliente/Esecutore - Cliente/Titolare Effettivo:**
    - es.:
      - Cliente / Esecutore > Rapporto Organico di Rappresentanza (nel caso di Cliente = Società);
      - Cliente / Titolare Effettivo > Rapporto Societario Partecipativo;
      - in entrambi i casi si ritiene possano essere valorizzati anche i Rapporti di Parentela / Affinità / altri Rapporti di Affari / ecc.;
  - all'**Attività Lavorativa (Cliente)**

62



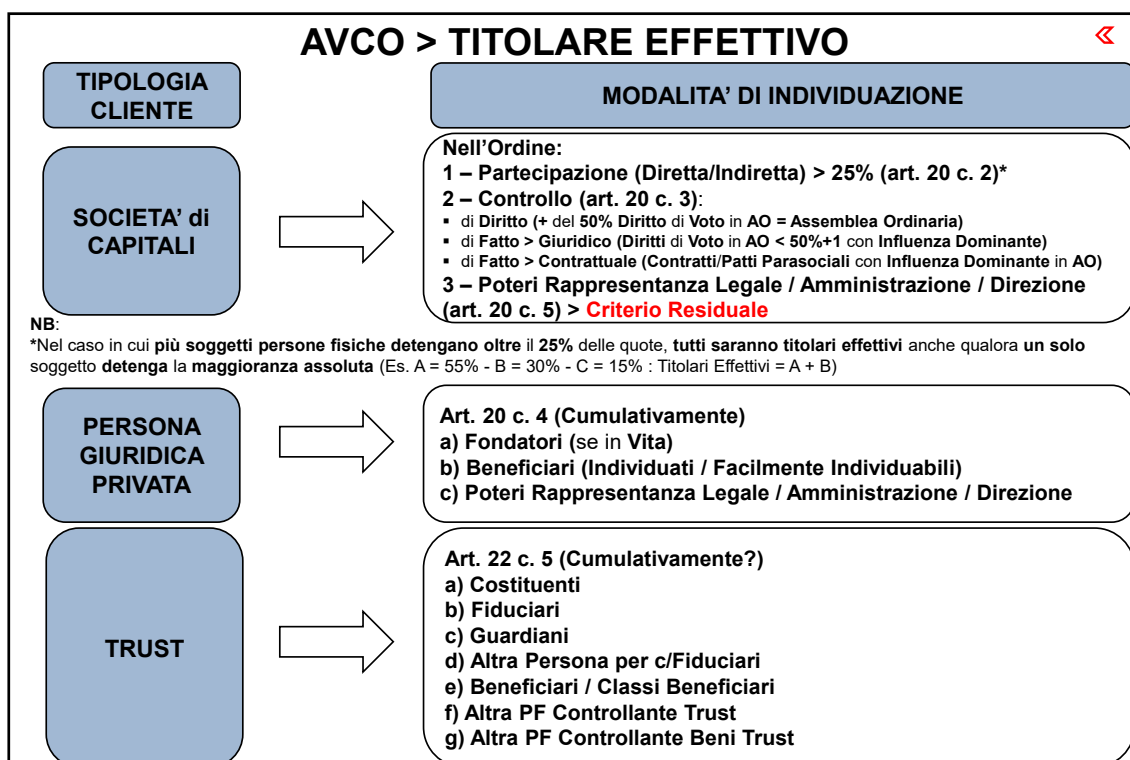
## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

L'art. 1 del D. L.vo n. 231/07 definisce il **Titolare Effettivo** come:

- ❖ la/e **Persona/Persone Fisiche** > diversa/e dal Cliente, nel cui **Interesse** in ultima **Istanza**:
  - il **Rapporto Continuativo** è **Istaurato**;
  - la Prestazione Professionale è **Resa**;
  - l'Operazione è **Eseguita**.

Ex art. 20 del D. L.vo n. 231/07, nel caso di **Clienti diversi** dalle **Persone Fisiche**, il **Titolare Effettivo** coincide con la **Persona/Persone Fisiche** cui in ultima **Istanza** è attribuibile:

- ❖ la **Proprietà Diretta/Indiretta** →
- ovvero
- ❖ il **Controllo dell'Ente** →



## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

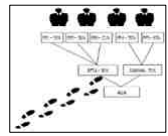

**Art. 20 c. 6**

❖ I **Soggetti Obbligati Conservano Traccia** delle **Verifiche Effettuate**:

- ai fini dell'**Individuazione del Titolare Effettivo** e,

con specifico riferimento all'**Applicazione dell'art. 20 c. 5 > Criterio Residuale**:

- delle **Ragioni che Non hanno Consentito di Individuarlo** secondo i **Criteri Specifici previsti nei c. da 1 a 4 (Proprietà / Controllo / Fondatori / Beneficiari / ecc.)**;






**Art. 21 c. 7 bis >**

❖ I **Soggetti Obbligati** che **Consultano l'apposito Registro c/o le CCIAA >**

competenti a **supporto** degli **Adempimenti di Adeguata Verifica del Titolare Effettivo**:

- **Acquisiscono e Conservano Prova dell'Iscrizione del Titolare Effettivo** nei predetti **Registri** ovvero **Conservano un Estratto dei Registri Idoneo a Documentare tale Iscrizione**;



**CNDCEC > LG:**  Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili

❖ «Nelle ipotesi in cui sia **possibile Identificare il Titolare Effettivo** tramite la **Consultazione di Pubblici Registri**, quest'ultima **Non può Ritenersi una Modalità Sufficiente** ai fini del **Corretto Assolvimento dell'Obbligo**, in quanto si tratta di uno **Strumento previsto a Supporto e Non in Sostituzione degli Adempimenti** prescritti in occasione dell'**Adeguata Verifica**».

## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



### OBBLIGHI del CLIENTE

In relazione a tali **Informazioni**, poi, non va dimenticato che, ex **art. 22 c. 2** del **D. L.vo n. 231/07**:

- ❖ gli **Amministratori di Imprese** dotate di **Personalità Giuridica**, il **Fondatore**, ove in vita ovvero i **Soggetti** cui è attribuita la **Rappresentanza** e l'**Amministrazione** dell'**Ente** nel caso delle **Persone Giuridiche Private** nonché i **Fiduciari di Trust** (e le **Figure** con analoghi **Diritti, Poteri** e **Facoltà** negli **Istituti Giuridici Affini**):

  - **Ottengono e Conservano, per un periodo non inferiore a 5 anni, Informazioni Adeguate, Accurate e Aggiornate sulla propria Titolarità Effettiva;**

- ❖ le **Informazioni** vanno **richieste** dai suddetti **Soggetti al Titolare Effettivo** individuato sulla base dei **Criteri** previsti dalla **Normativa** nonché di quanto risultante dalle **Scritture Contabili** e dai **Bilanci**, dal **Libro dei Soci**, dalle Comunicazioni relative all'Assetto Proprietario o al Controllo dell'Ente, nonché dalle Comunicazioni ricevute dai Soci e da ogni altro Dato a loro disposizione;
- ❖ nel caso di **Dubbi**, gli **Amministratori** richiedono i **Dati del Titolare Effettivo ai Soci**;
- ❖ l'**Inerzia** o il **Rifiuto dei Soci** di **fornire i Dati del Titolare Effettivo** rende **Non Esercicabile il Diritto di Voto**;
- ❖ prima dell'**Assemblea** l'**Amministratore** deve comunicare al **Presidente** dell'**Assise** eventuali **Atteggiamenti Non Collaborativi**, o peggio **Fraudolenti**, del **Socio** in relazione alla **Individuazione** del **Titolare Effettivo**, al fine di ottenere la **Sospensione** del **Diritto di Voto** del **Socio** che verta in questa **Situazione**;
- ❖ le suddette **Informazioni** vanno **Fornite** ai **Soggetti Obbligati** in occasione degli **Adempimenti** strumentali all'**Adeguata Verifica** della **Clientela**;

67

## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



### OBBLIGHI del CLIENTE

#### DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONI / DELL'ATTO DI NOTORIETA' (art. 2 - 4 Legge 4 Gennaio 1968 n. 15)

Il Sottoscritto:

Cognome:	Nome:	CF:	PI:	Cittadinanza:	
Dati Anagrafici					
Data di Nascita:	Stato:	Città (Estera):	Provincia:	Comune:	
Residenza					
Stato:	Città (Estera):	Provincia:	Comune:	Indirizzo:	CAP:
con riferimento al Cliente:					
Denominazione/Nominativo:	CF:	PI:			
Sede Legale					
Stato:	Città (Estera):	Provincia:	Comune:	Indirizzo:	CAP:

avvalendosi delle disposizioni di cui agli artt. 2 - 4 della L. 4 gennaio 1968 n. 15 e art. 47 del Dpr 28 dicembre 200 n. 445, consapevole/i delle pene stabilite per le false attestazioni e mendaci dichiarazioni dagli artt. 483, 495 e 496 del cp, sotto la propria responsabilità

#### DICHIARA

quanto segue:

**Riferimenti Normativi** che qualificano il **Soggetto** come **Titolare Effettivo**:

di essere **TITOLARE EFFETTIVO**: **Si/No**  
**Motivazione Titolarità Effettiva Dichiarata:**

**Relazione con Cliente:**

#### SI IMPEGNA

a **comunicare senza ritardo** ogni **eventuale integrazione** o **variazione dei dati** sopra indicati.

Il sottoscritto prende altresì atto che i propri dati personali saranno trattati esclusivamente per le finalità previste dal D. L.vo n. 231/2007 in adempimento degli obblighi previsti dal Regolamento UE 2016/679 per la protezione dei dati.

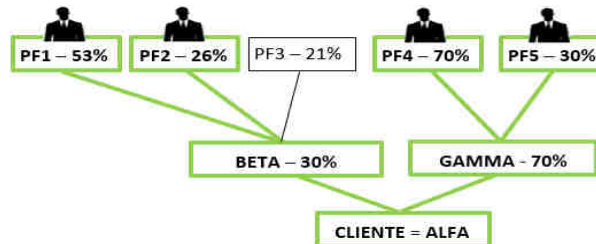
\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

• Firma del Dichiarante

68

## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

### Individuazione del Titolare Effettivo



### Individuazione Percentuale Superiore al 25%:

- ad ogni Livello di Partecipazione:
  - PF1 (53%) + PF2 (26%) + PF4 (70%) + PF5 (30%);
  - ~~PF3 (21%);~~
- (De)Moltiplicatore:
  - PF4 (70% x 70% = 49%);
  - ~~PF1 (53% x 30% = 15,9%);~~
  - ~~PF2 (26% x 30% = 7,8%);~~
  - ~~PF3 (21% x 30%) = 6,3%);~~
  - ~~PF5 (30% x 70% = 21%);~~
- Controllo:
  - PF1 (53%) + PF4 (70%);
  - ~~PF2 (26%);~~
  - ~~PF3 (21%);~~
  - ~~PF5 (30%);~~



69

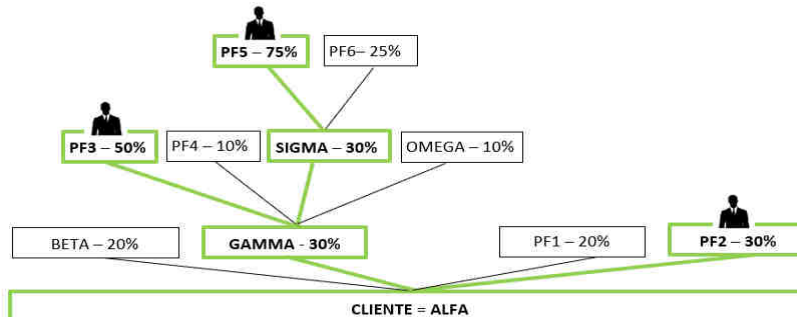
## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

### Individuazione del Titolare Effettivo



### Individuazione Percentuale Superiore al 25% ad ogni Livello di Partecipazione:

- Titolari Effettivi = PF1 (30%)



### Individuazione Percentuale Superiore al 25% ad ogni Livello di Partecipazione:

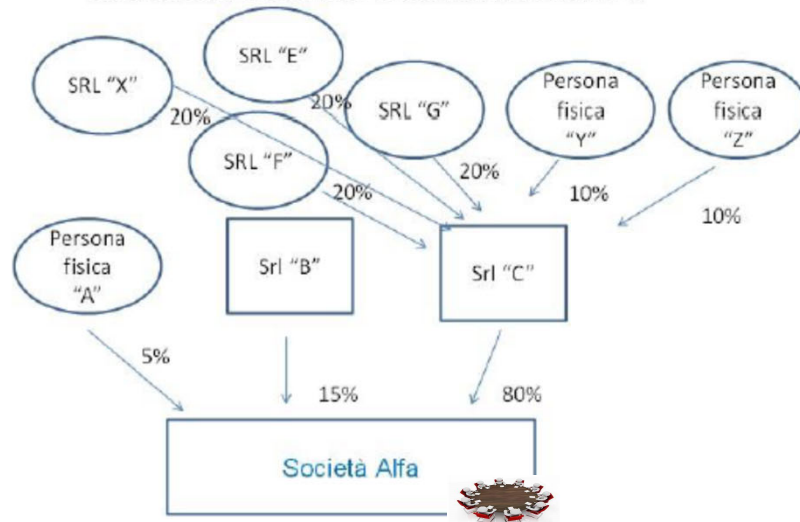
- Titolari Effettivi = PF2 (30%) + PF3 (50%) + PF5 (75%)

70



## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

### INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO



Titolari effettivi risultano:  
I MEMBRI DEL CDA DELLA SOCIETA' "ALFA" dotati di rappresentanza

## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

### OBBLIGHI del CLIENTE

**IMPRESE CON  
PERSONALITA'  
GIURIDICA,  
FONDAZIONI,  
ASSOCIAZIONI  
E ALTRE  
ISTITUZIONI  
CON  
PERSONALITA'  
GIURIDICA  
(art. 21 c. 1)**

Le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del c.c e le persone giuridiche private tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche di cui al decreto del DPR n. 360/01, comunicano le informazioni relative ai propri titolari effettivi, per via esclusivamente telematica e in esenzione da imposta di bollo, al Registro delle imprese, ai fini della conservazione in apposita sezione ad accesso riservato

**TRUST  
(art. 21 c. 3)**

I trust produttivi di effetti giuridici rilevanti a fini fiscali, secondo quanto disposto dall'articolo 73 del DPR n. 917/86, sono tenuti all'iscrizione nell'apposita sezione speciale del Registro delle imprese. Le informazioni di cui all'articolo 22, c. 5, relative alla titolarità effettiva dei medesimi trust e degli istituti giuridici affini, stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica Italiana, sono comunicate, a cura del fiduciario o dei fiduciari, di altra persona per conto del fiduciario o della persona che esercita i diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, per via esclusivamente telematica e in esenzione da imposta di bollo, al Registro delle imprese, ai fini della conservazione

## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



### REGISTRO dei TITOLARI EFFETTIVI

Sono previste **2 Sezioni**:

- ❖ **Autonoma**
    - destinata ad ospitare le **Informazioni** relative a:
      - **Società di Capitali** (SpA / srl / SAPA);
        - **Amministratori**;
      - **Cooperative**;
        - **Amministratori**;
      - **Persone Giuridiche Private Riconosciute** (Associazioni / Fondazioni / altre Istituzioni di Carattere Privato);
        - **Fondatori / Soggetti** cui è attribuita la **Rappresentanza / Amministrazione** delle **PG Private**;
  - ❖ **Speciale**
    - destinata ad ospitare le **Informazioni** relative a:
      - **Trust / Istituti Giuridici Affini** (Mandati Fiduciari / Vincoli di Destinazione);
        - **Fiduciari**;
- **Decreto MEF-MISE n. 55 del 11/03/22** > mancano **Provvedimenti Attuativi**;



**Dati da Comunicare** alla **CCIAA Territorialmente Competente**:

- con **modalità** esclusivamente **Telematiche**;
- in **Esenzione** da imposta di **Bollo**;
- sotto forma di **Autodichiarazione Sostitutiva di Certificazione (Atto di Notorietà)** ex artt. **46** e **47 DPR n. 445/00**

**Tutti i Soggetti Interessati dovranno aver cura di Comunicare** (con riferimento ai **Titolari Effettivi Individuati**) i **seguenti**

**Dati:**

- ❖ **Nome / Cognome**;
- ❖ **Luogo / Data di Nascita**;
- ❖ **Residenza Anagrafica / Domicilio** (se diverso dalla Residenza);
- ❖ **Cittadinanza**;
- ❖ **Codice Fiscale**;
- ❖ eventuale indicazione delle **Circostanze** rivendicate per **avvalersi del Diritto di Limitazione all'Accesso** delle **Informazioni**:
  - nel qual caso occorre comunicare anche un indirizzo **PEC**;

73

## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



### REGISTRO dei TITOLARI EFFETTIVI

Inoltre, in relazione a ciascuna **Tipologia** di **Soggetto Obbligato**, la **Comunicazione** andrà **integrata** con le **seguenti** **Informazioni**:

- ❖ **Imprese** dotate di **Personalità Giuridica**:
  - il **Requisito** che determina lo **status** di **Titolare Effettivo (alternativamente)**:
    - l'**Entità della Partecipazione**;
    - **Modalità di Esercizio del Controllo**;
    - **Descrizione dei Poteri di Rappresentanza**;
- ❖ **Persone Giuridiche Private**:
  - **Denominazione dell'Ente**;
  - **Sede Legale / Amministrativa**;
  - indirizzo **PEC**;
  - **Codice Fiscale dell'Ente**;
- ❖ **Trust / Istituti Giuridici Affini**:
  - **Denominazione**;
  - **Estremi dell'Atto di Costituzione**.

Tipologie di titolari effettivi
Titolare effettivo di costituente di trust o istituto affine
Titolare effettivo di fiduciario di trust o istituto affine
Titolare effettivo di guardiano di trust o istituto affine
Titolare effettivo di soggetto che opera per conto del fiduciario in trust o istituto affine
Titolare effettivo di beneficiario del trust o istituto affine
Titolare effettivo di esercente controllo sui beni in trust o istituto affine
Costituente di trust o istituto affine
Fiduciario di trust o istituto affine
Guardiano di trust o istituto affine
Soggetto che opera per conto del fiduciario in trust o istituto affine
Beneficiario del trust o istituto affine
Beneficiario della persona giuridica privata
Fondatore
Titolare poteri di rappresentanza, amministrazione o direzione
Partecipazione proprietaria diretta superiore al 25 per cento del capitale
Partecipazione proprietaria indiretta superiore al 25 per cento del capitale
Controllo di maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria
Controllo di voti sufficienti per influenza dominante sulla società
Esistenza di vincoli contrattuali per influenza dominante sulla società

#### **Tempistica:**

- ❖ **Soggetti già Attivi**:
  - **entro 60 giorni** dalla **pubblicazione** del **Provvedimento** del **MISE** che attesterà l'**Operatività** del **Sistema** di **Comunicazione dei Dati** e delle **Informazioni** sulla **Titolarità Effettiva**;
- ❖ **Soggetti di Nuova Costituzione (successiva alla Data di Attivazione del Registro)**:
  - **Società di Capitali** ed **Enti Riconosciuti**:
    - **entro 30 giorni** dalla **Data** di **Iscrizione** nei rispettivi **Registri**;
  - **Trust** ed **Istituti Giuridici Affini**:
    - **entro 30 giorni** dalla **Costituzione**;
- ❖ per **Variatione Dati** Comunicati in **Precedenza**:
  - **entro 30 giorni** dalla **Variatione**.

74

## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



### REGISTRO dei TITOLARI EFFETTIVI

#### Periodicità Comunicazione

- ❖ La **Comunicazione** andrà **Confermata Annualmente**, entro **12 mesi**:
  - dalla **1<sup>a</sup> Comunicazione**;
  - dalla **Comunicazione dell'Ultima Variazione**;
  - dall'**Ultima Conferma**.

#### NB:

- Le **Società di Capitali** tenute al **Deposito del Bilancio** potranno effettuare la **Conferma Annuale** dei **Dati** già comunicati (se non risultino variati), **contestualmente** alla **Pratica di Deposito del Bilancio**;

#### Procedure di Abilitazione e Accesso al Registro dei Titolari Effettivi:

#### Soggetti Autorizzati all'Accesso:

- ❖ **Autorità** preposte alle **Attività di Accertamento**:
  - **Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF)**;
  - **Autorità di Vigilanza di Settore** (Banca d'Italia, IVASS, Consob);
  - **Unità di Informazione Finanziaria (UIF)**;
  - **Direzione Investigativa Antimafia (DIA)**;
  - **NSPV della Guardia di Finanza**;
  - **Direzione Nazionale Antimafia e Antiterrorismo (DNA)**;
  - **Autorità Giudiziaria**;
  - **Autorità** preposte al **Contrasto dell'Evasione Fiscale**;
- ❖ **Soggetti Obbligati**:
  - **Intermediari Bancari e Finanziari** (Banche, Poste Italiane, Imel, Sim, ecc.);
  - **Altri Operatori Finanziari** (Mediatori Creditizi, Agenti in Attività Finanziaria, ecc.);
  - **Professionisti** (Iscritti ODCEC; Consulenti del Lavoro, Notai, Avvocati, ecc.);
  - **Altri Operatori Non Finanziari** (Compro Oro, Prestatori di Servizi relativi all'Utilizzo di Valute Virtuali e Portafogli Digitali, ecc.);
  - **Prestatori di Servizi di Gioco**.

75

## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



### REGISTRO dei TITOLARI EFFETTIVI

#### Procedure di Abilitazione e Accesso al Registro dei Titolari Effettivi:

Tali **Soggetti** potranno **presentare Domanda di Accredimento**:

- alla **CCIAA** territorialmente **competente**;
- per l'**Accesso ai Servizi di Consultazione**, per **Finalità di Supporto** degli **Adempimenti** concernenti le **Attività di AVC**;

contenente:

- **Dati Anagrafici e Identificativi**:
  - in caso di **Persona Giuridica** andranno indicati i **Dati del Legale Rappresentante**;
- Indirizzo di **Posta Elettronica**;
- l'**indicazione di Appartenenza** ad una delle **Categorie di Soggetti Destinatari** della **Normativa Antiriciclaggio**;
- eventuale **Autorità di Vigilanza / Organismo di Autoregolamentazione / Altra Amministrazione** cui competono **Attività di Controllo e/o Rilascio di Autorizzazioni** nei confronti dei **Soggetti Obbligati**;
- la **Finalità dell'utilizzo dei Dati e delle Informazioni**:
  - *i.e.* di **Supporto** alle Attività di **Adeguate Verifica** della **Clientela**;
- indicazione di eventuali **Soggetti Delegati ad Operare**.

NB:

- ❖ l'**Iscrizione** consentirà l'**Accesso** per un **Periodo di 2 anni** dalla **Data del 1<sup>a</sup> Accredimento** o del **Rinnovo**;
- ❖ in caso di **Perdita dei Requisiti**, il **Soggetto** sarà tenuto a darne **Comunicazione** alla **CCIAA** entro il termine di **10 giorni**.

#### Pubblico Interessato

L'**Accesso al Registro** dei **Titolari Effettivi** sarà altresì consentito al **Pubblico**. Per questi **Altri Soggetti** saranno **disponibili i seguenti Dati**:

- **Dati Anagrafici / Residenza / Condizioni** da cui deriva lo **status** di **Titolare Effettivo**;

salvo che:

- non sia stata richiesta la **Limitazione** alla **Diffusione** in presenza di **Circostanze Eccezionali** riconducibili a **Rischi di Frode, Rapimento, Ricatto, Estorsione, Molestia, Violenza o Intimidazione**;
- il **Titolare Effettivo** sia una **Persona Incapace / Minore d'Età**.

76

## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



### REGISTRO dei TITOLARI EFFETTIVI

#### Pubblco Interessato

In caso di **Istanza** di **Accesso ai Dati** dei **Soggetti** che hanno **richiesto** la **Limitazione** alla **Divulgazione**, la **CCIAA** attiverà la **Procedura di Tutela** trasmettendo apposita **Comunicazione** alla **PEC** del **Controinteressato** (*i.e.* del **Titolare Effettivo** così come **Individuato**) affinché, **entro** il termine di **10 giorni**, lo stesso possa **Motivare** il proprio **Diniego**. In presenza di **Opposizione**, essa sarà valutata caso per caso dalla **CCIAA** Territorialmente Competente che potrà conseguentemente **Inibire Totalmente / Parzialmente** l'**Accesso ai Dati** richiesti dall'**Interessato**.

Il **Richiedente**, in caso di **Silenzio** o **Diniego** della **CCIAA**, potrà:

- ❖ proporre **Domanda** di **Riesame** della determinazione alla **medesima CCIAA**;
- ❖ presentare **Ricorso** al **TAR**.

#### NB:

- ❖ L'**Accesso** alla **Sezione Speciale** è **Riservato** solo ai **Soggetti** che possano **Documentare** la **necessità** di **Acquisire** tali **Informazioni** per **Scopi** di **Cura** o **Difesa** di **Interessi** corrispondenti a **Situazioni Giuridicamente Tutelate**.

77

## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



### Sanzioni

L'attività di **Accertamento** e di **Irrogazione** delle **Sanzioni Amministrative** delle eventuali **Violazioni** è **delegata** alle **CCIAA** Territorialmente Competenti.

Le **Sanzioni** sono previste nelle seguenti misure:

- ❖ per la **Ritardata Comunicazione** (intendendosi per tale quella **effettuata entro 30 giorni** dalla **scadenza**):
  - da **€ 34,44** a **€ 344**;
- ❖ per l'**Omessa Comunicazione** nonché per la **Comunicazione** effettuata con **ritardo superiore a 30 giorni** dalla scadenza:
  - da **€ 103** a **€ 1.032**.

Ai fini della **Modulazione** dell'**Entità** della **Sanzione**, tra il **Minimo** ed il **Massimo** edittale, si farà riferimento alle disposizioni di cui alla **L. n. 689/81** con riguardo:

- ❖ alla **Gravità** della **Violazione**;
- ❖ all'eventuale **Attivazione Spontanea** da parte del **Trasgressore** per **contenere** le **Conseguenze** dell'**Inadempimento**;
- ❖ alla **Capacità Economica** del **Trasgressore**.
- ❖ Le **Sanzioni Amministrative** si **Prescriveranno** nel **Termine** di **5 anni** dal giorno in cui è stata **commessa** la **Violazione**.

#### NB:

- ❖ alla **CCIAA** spetta altresì la **Verifica** della **Veridicità** dei **Dati Comunicati** e l'eventuale **inoltro** di tali **Informazioni** agli **Organismi** competenti per l'**Accertamento** di **Violazioni** di carattere **Penale**.

78

## AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



### Segnalazione Differmità

A carico dei **Destinatari** della **Normativa AR** e, in particolare, quindi, dei **Professionisti**, il **DM 55/22** ha previsto l'**Obbligo di Segnalare Tempestivamente** le eventuali **Differmità rilevate** in seguito alla **Consultazione del Registro dei Titolari Effettivi** rispetto alle **Informazioni Acquisite** in sede di **Adeguate Verifica della Clientela**. Tali **Segnalazioni di Differmità**, per le quali è garantito l'**Anonimato del Segnalante**, saranno **Consultabili dalle sole Autorità preposte**. Va peraltro evidenziato che tale **Obbligo Non ha una Sanzione Espressa**, diversamente dall'**Obbligo** primario di **Comunicazione ex art. 3 del DM 55/22**, per il quale, invece, la **Sanzione** è, come visto, prevista dall'**art. 4, c. 2** del medesimo **DM**.

Resta, invece, a carico del **Registro Imprese** la **Verifica** sul **mancato assolvimento** dell'**Obbligo di Comunicazione** in sede di **Avvio e Popolamento del Registro**: in questi casi, qualora il **Professionista** riscontri l'**assoluta Mancanza di qualsiasi Tipo di Comunicazione**, da parte di chi vi è tenuto, dei **Dati del Titolare Effettivo** alla **Sezione Speciale / Autonoma**, non gli resterà altro che **avvertire il Cliente** (e per lui l'**Amministratore, Fondatore, Trustee** ecc.) della **necessità di Adempiere all'Obbligo**.

		Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
Codice fiscale	Nome			
Cognome	Data di nascita			Codice Stato estero di nascita
DOMICILIO ANAGRAFICO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA ANAGRAFICA)				
Codice comune	Cap. (Trabocchi, lago, piazza, ecc.)			
Indirizzo	Numero civico	Frazione		
RESIDENZA ANAGRAFICA ESTERA				
Codice Stato estero	Stato federato, provincia, contea			Località di residenza
Indirizzo				
DOMICILIO ANAGRAFICO ESTERO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA ANAGRAFICA)				
Codice Stato estero	Stato federato, provincia, contea			Località di domicilio
Indirizzo				

RUI50 Titolare effettivo

### Titolare Effettivo in Dichiarazione 2023

- PF / SP / SC;
- Periodi di Imposta: 2020 / 2021 / 2022;
- Crediti d'Imposta:
  - R&S L n. 160/19;
  - Formazione 4.0 L n. 205/17;
  - Investimenti BS nello Stato L n. 178/20;

79

## AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

### PPE > Persone Politicamente Esposte

In base alla suddetta Definizione, in pratica, è possibile individuare **2 Livelli di Soggetti** qualificabili come **PPE**:

#### ❖ I<sup>^</sup> Livello:

- **Persone Fisiche** che **Occupano** o **hanno Cessato di Occupare** da **meno di 1 anno** **Importanti Cariche Pubbliche** e, cioè:
  - Presidente della Repubblica e del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, Assessore Regionale, **Sindaco di Capoluogo di Provincia** o **Città Metropolitana**, **Sindaco di Comune con Popolazione Non inferiore a 15.000 Abitanti** nonché cariche analoghe in Stati Esteri;
  - Deputato, Senatore, Parlamentare Europeo, Consigliere Regionale nonché Cariche Analoghe in Stati Esteri;
  - Membro degli Organi Direttivi Centrali di Partiti Politici;
  - Giudice della Corte Costituzionale, Magistrato della Corte di Giustizia Amministrativa per la Regione Siciliana nonché Cariche Analoghe in Stati Esteri;
  - Membro degli Organi Direttivi delle Banche Centrali e delle Autorità Indipendenti;
  - Ambasciatore, Incaricato d'Affari ovvero Cariche equivalenti in Stati Esteri, Ufficiale di Grado Apicale delle Forze armate ovvero Cariche analoghe in Stati esteri;
  - **Componente** degli **Organi di Amministrazione, Direzione o Controllo** delle **Imprese Controllate**, anche **indirettamente**, dallo **Stato Italiano** o da uno **Stato Estero** ovvero **Partecipate**, in misura **Prevalente** o **Totalitaria**, dalle **Regioni**, da **Comuni Capoluoghi di Provincia** e **Città Metropolitane** e da **Comuni con Popolazione complessivamente Non inferiore a 15.000 Abitanti**;
  - **Direttore Generale** di **ASL** e di **Azienda Ospedaliera**, di **Azienda Ospedaliera Universitaria** e degli altri **Enti del Servizio Sanitario Nazionale**;
  - Direttore, Vice Direttore e Membro dell'Organo di Gestione o Soggetto a svolgere Funzioni Equivalenti in Organizzazioni Internazionali;

80

## AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE



### PPE > Persone Politicamente Esposte

#### ❖ II^ Livello:

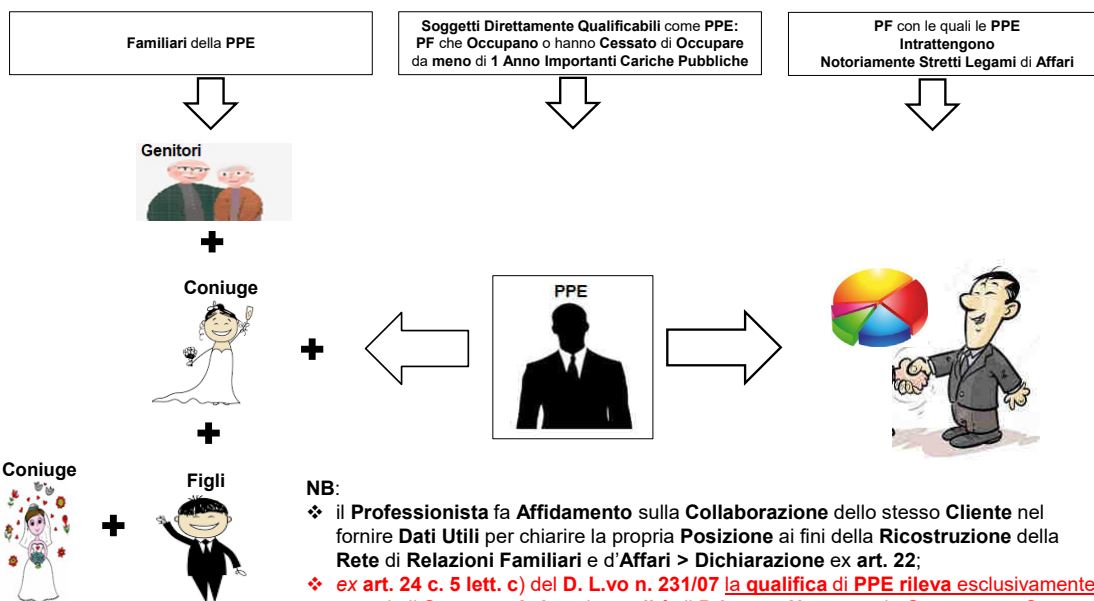
- i loro **Familiari** > da intendersi i **Soggetti legati** alla PPE dai seguenti **Rapporti di Parentela/Affinità**:
  - i **Genitori**;
  - il **Coniuge** / la **Persona** legata in **Unione Civile / Convivenza di Fatto / Istituti Assimilabili**;
  - i **Figli** e i loro **Coniugi** nonché le **Persone** legate ai **Figli** in **Unione Civile / Convivenza di Fatto / Istituti Assimilabili**;
- **Coloro** che con i predetti soggetti **Intrattengono Notoriamente Stretti Legami** > vale a dire:
  - le **Persone Fisiche** che:
    - ex **D. L.vo n. 231/07**, **Detengono, Congiuntamente** alla PPE, la **Titolarietà Effettiva** di **Enti Giuridici / Trust / Istituti Giuridici Affini**;
    - **Intrattengono** con la **PPE Stretti Rapporti d'Affari**;
    - **Detengono solo Formalmente** il **Controllo Totalitario** di un'Entità **Notoriamente Costituita**, di **Fatto**, nell'**Interesse** e a **Beneficio** di una PPE.

81

## AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE



### PPE > Persone Politicamente Esposte



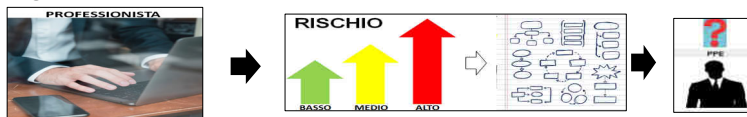
82

## AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

### AVC Rafforzata

In base a quanto stabilito nel D. L.vo n. 231/07, i **Soggetti Obbligati**:

- ❖ **Art. 25 c. 4** > definiscono Adeguate Procedure, basate sul **Rischio**, per **Determinare** se il **Cliente** sia una **PPE**:



AVC Rafforzata

- ❖ **Art. 24 c. 5** > applicano sempre Misure Rafforzate di AVC quando a qualsiasi titolo sono **coinvolte PPE**:



- e, si ricorda, sono tali anche coloro che hanno **Cessato** di **rivestire** la **carica** da **meno di 1 anno**:



### Art. 24 c. 6

- ❖ **Art. 24 c. 6** > in presenza di un **Elevato Rischio** di **R/FT**:



AVC Rafforzata

- **AVC Rafforzata** va **applicata** anche nei confronti di **coloro** che hanno **Cessato** di **rivestire** la **Carica** da **più di 1 anno**:



83

## AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

AVC Rafforzata

### AVC Rafforzata

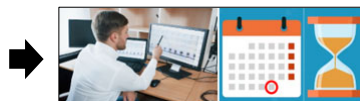


Ex art. 25 c. 4:

- ❖ in caso di **Rapporti / Prestazioni / Operazioni** con **PPE**, oltre alle **Ordinarie Misure** di **AVC**, essi **Adottano** le seguenti **ulteriori Misure**:
- ❖ **ottengono l'Autorizzazione** dei **Soggetti Titolari** di **Poteri di Amministrazione** o Direzione ovvero di loro **Delegati** o, comunque, di **Soggetti** che svolgono una **Funzione equivalente**, **prima di Avviare** o **Proseguire** o **Intrattenere** un **Rapporto Continuativo**, una **Prestazione Professionale** o effettuare un'**Operazione Occasionale** con tali **Clienti**;
- ❖ **Applicano Misure Adeguate** per **Stabilire l'Origine del Patrimonio** e dei **Fondi impiegati** nel **Rapporto Continuativo** o nell'**Operazione**:



- ❖ **Assicurano un Controllo Costante e Rafforzato** del **Rapporto Continuativo** o della **Prestazione Professionale**:



84



**AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

HTTPS://DAIT.INTERNO.GOV.IT/ELEZIONI/OPEN-DATA/AMMINISTRATORI-LOCALI-CARICA

Amministratori locali in carica

Governo italiano Ministero dell'Interno

**Dipartimento per gli Affari Interni e Territoriali**

**Amministratori locali in carica**

**Elezioni**  
29 Novembre 2019

**Ufficio emittente**  
Direzione Centrale per i Servizi Elettorali

**Argomento**  
Anagrafe degli Amministratori locali e regionali

Elenco degli amministratori locali attualmente in carica al 29 novembre 2019

**NB:  
Indicazione Esemplicativa;  
Avvalersi di Fonti Affidabili e Indipendenti;**

ALLEGATI	
Amministratori regionali	190.22 KB
Amministratori metropolitani	47 KB
Amministratori provinciali	266.99 KB
Amministratori comunali	23.18 MB

**AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

HTTPS://NAMESCAN.IO/FREEPEPCHECK.ASPX

Amministratori locali in carica

Free PEP Check - Politically Exp

NameScan

**NB:  
Indicazione Esemplicativa;  
Avvalersi di Fonti Affidabili e Indipendenti;**

Home Solutions Pricing Developers Resources About Contact Get Free Trial

**FREE PEP LISTS SEARCH** Balance: 3

Scan for Politically Exposed Persons (PEPs) and their Relatives and Close Associates (RCAs) against our Proprietary Database

Free Sanction Check, also available

type any name... Scan Now

[Advanced Search](#)

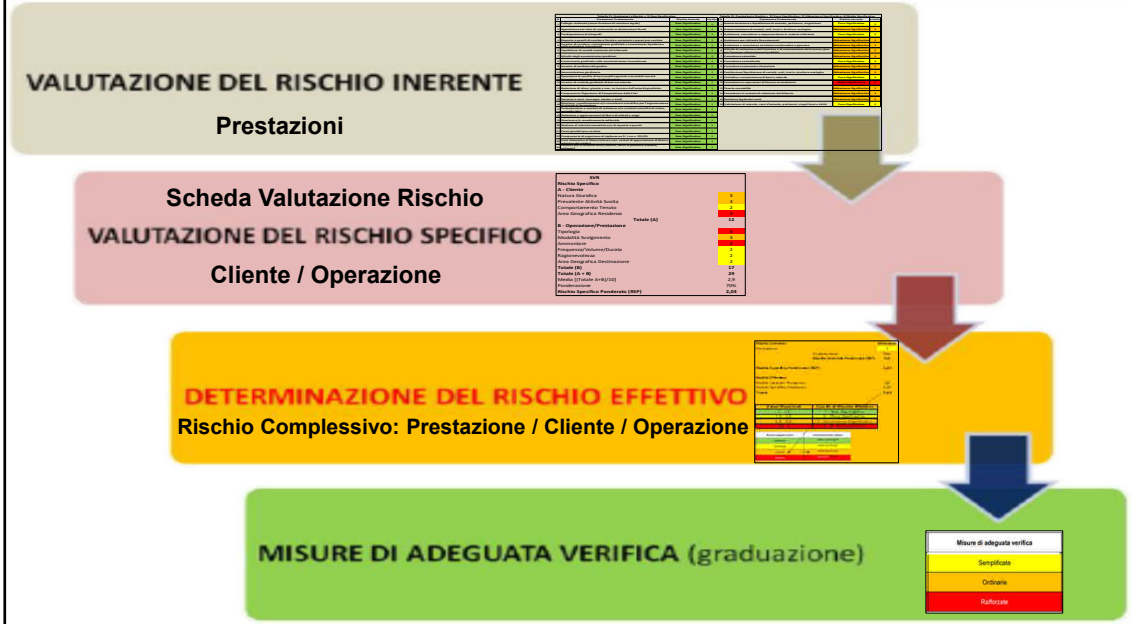
Simply type a name and we check it against our consolidated PEP database. You can see the result in web-view or download a PDF report.

\*Please note: the free PEP Check is based on a limited collection of publicly available, open source data, which has not been vetted. It will not provide the same results and quality of data as our paid service, which utilizes Ruby data source from the Thomson Reuters World-Check database or Sapphire data source from the C6 Intelligence database. [See our pricing.](#)

[Chat with us](#)

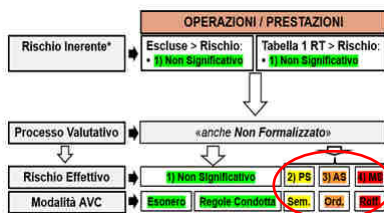
## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

### IL MODELLO



## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

### 1- Rischio Inerente > Tab. Prestazioni Professionali



\* per le Operazioni Occasionali, anch'esse Escluse se il relativo **Importo** è inferiore a € 15.000, il **Rischio Inerente** (che, invece, è riferito alle Prestazioni ad esse correlate), andrà attribuito dal **Professionista** in relazione alla **specifica Prestazione** richiesta a fronte dell'Operazione stessa.

Tabella 2): Prestazioni a Rischio = 2) Poco Significativo; 3) Abbastanza Significativo; 4) Molto Significativo

N.	Prestazione Professionale	Rischio Inerente	Livello
1	Amministrazione e liquidazione di aziende, patrimoni, singoli beni	Poco Significativo	2
2	Amministrazione di società, enti, trust o strutture analoghe	Abbastanza Significativo	3
3	Assistenza, consulenza e rappresentanza in materia tributaria	Poco Significativo	2
4	Assistenza per richiesta finanziamenti	Abbastanza Significativo	3
5	Assistenza e consulenza societaria continuativa e generica	Abbastanza Significativo	3
6	Attività di valutazione dell'iniziativa e di asseverazione dei business plan per l'accesso a finanziamenti pubblici	Abbastanza Significativo	3
7	Consulenza aziendale	Abbastanza Significativo	3
8	Consulenza contrattuale	Poco Significativo	2
9	Consulenza economico-finanziaria	Abbastanza Significativo	3
10	Costituzione/liquidazione di società, enti, trust o strutture analoghe	Abbastanza Significativo	3
11	Custodia e conservazione di beni e aziende	Poco Significativo	2
12	Consulenza in operazioni di finanza straordinaria	Molto Significativo	4
13	Tenuta contabilità	Abbastanza Significativo	3
14	Consulenza in materia di redazione del bilancio	Abbastanza Significativo	3
15	Revisione legale dei conti	Abbastanza Significativo	3
16	Valutazione di aziende, rami d'azienda, patrimoni, singoli beni e diritti	Poco Significativo	2

+ le Altre Prestazioni eventualmente Aggiunte dal Professionista sia a Rischio 1) NS che a Rischio 2) PS, 3) AS, 4) MS comprese le Prestazioni Escluse e quelle rientranti nella Tabella 1 delle RT cui il Professionista abbia ritenuto di Assegnare un Punteggio di Rischio Maggiore di 1) NS.

Rischio Inerente	Rilevanza
Prestazione	
Ponderazione	➔ 30%
<b>Rischio Inerente Ponderato (RIP)</b>	<b>0,00</b>

## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)



### Rischio Inerente

- ❖ «quello proprio delle Attività svolte dal Professionista, considerate per Categorie Omogenee, in termini Oggettivi ed Astratti»;

Ad ogni modo, come precisato anche nelle LG del CNDCEC, il Rischio Inerente assegnato alle suddette Prestazioni è stato «Individuato in via Indicativa nelle Tabelle 1 e 2 della Regola Tecnica n. 2». Inoltre, il Professionista, con riferimento alle Prestazioni di cui alla:

- ❖ **Tabella 1**, si Discosta dalle Regole di Condotta ivi esposte «per Adottare le misure di Adeguata Verifica Semplificata, Ordinaria o Rafforzata, quando ritiene che il grado di Rischio Inerente si collochi ad un Livello Maggiore rispetto a quello "Non Significativo": in tal caso, Formalizzerà la determinazione del Rischio Effettivo mediante la Compilazione della Scheda di cui all'Allegato AV.1»;
- ❖ **Tabella 2**, «a fronte di Situazioni concrete a Rischio Diverso, provvederà a stimare il Rischio Inerente in Misura Differente» rispetto a quanto ivi esposto;
- ❖ in caso di Pluralità di Prestazioni rese allo stesso Cliente, dovendo il Rischio Inerente rapportarsi ad un Unico Livello, ci si allineerà al Grado di Rischio più Alto fra quelli attribuibili alle singole Prestazioni:

Es:

Tenuta contabilità	➔	Abbastanza Significativo	3
Assistenza, consulenza e rappresentanza in materia tributaria		Poco Significativo	2
Predisposizione di interpellanti		Non Significativo	1

- ❖ per le Prestazioni Professionali eventualmente non previste delle Tabelle 1 e 2, il soggetto obbligato assegnerà di volta in volta il relativo grado (e punteggio) di Rischio Inerente, a seguito di specifica valutazione;

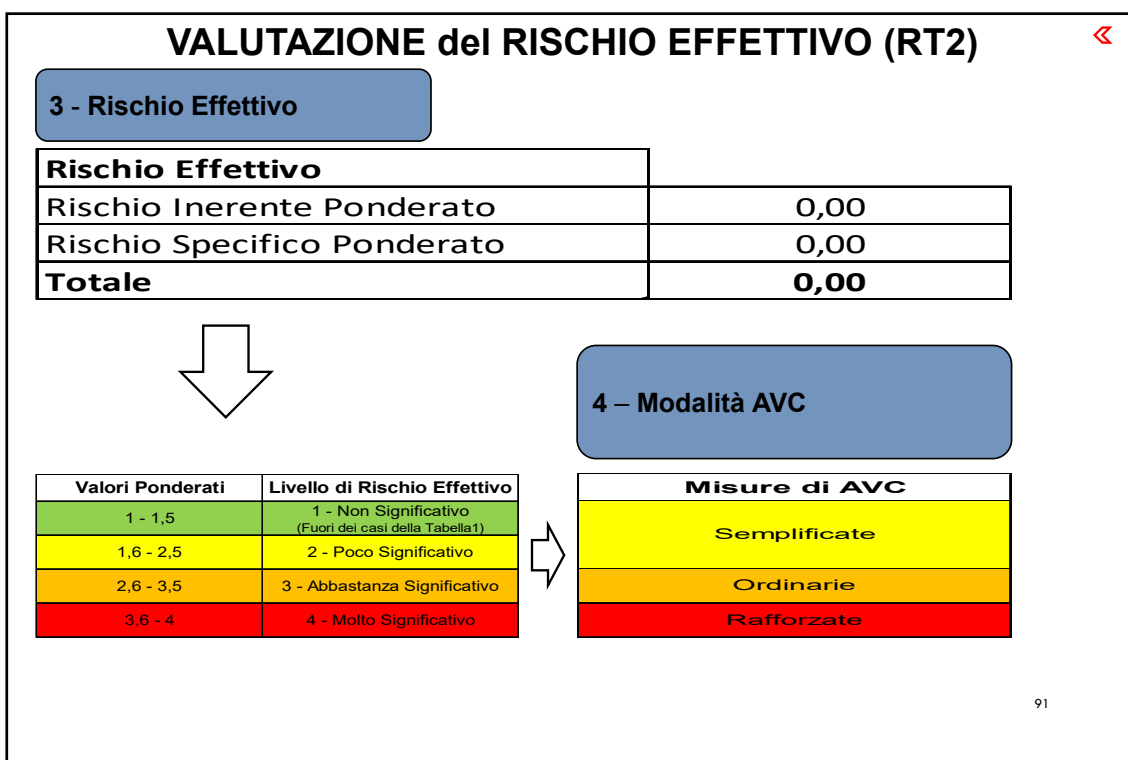
## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)



### 2- Rischio Specifico > Scheda Valutazione



<b>Rischio Specifico</b>													
<b>A - Cliente</b>													
Natura Giuridica	-	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rischio</th> <th>Punteggio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Non Significativo</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Poco Significativo</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>Abbastanza Significativo</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>Molto Significativo</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>	Rischio	Punteggio	Non Significativo	1	Poco Significativo	2	Abbastanza Significativo	3	Molto Significativo	4	
Rischio	Punteggio												
Non Significativo	1												
Poco Significativo	2												
Abbastanza Significativo	3												
Molto Significativo	4												
Prevalente Attività Svolta	-												
Comportamento Tenuto	-												
Area Geografica Residenza	-												
<b>Totale (A)</b>		<b>0,00</b>											
<b>B - Operazione/Prestazione</b>													
Tipologia	-												
Modalità Svolgimento	-	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rischio</th> <th>Punteggio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Non Significativo</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Poco Significativo</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>Abbastanza Significativo</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>Molto Significativo</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>	Rischio	Punteggio	Non Significativo	1	Poco Significativo	2	Abbastanza Significativo	3	Molto Significativo	4	
Rischio	Punteggio												
Non Significativo	1												
Poco Significativo	2												
Abbastanza Significativo	3												
Molto Significativo	4												
Ammontare	-												
Frequenza/Volume/Durata	-												
Ragionevolezza	-												
Area Geografica Destinazione	-												
<b>Totale (B)</b>		<b>0,00</b>											
<b>Media su 4 Parametri per:</b>		<b>Totale (A + B)</b>	<b>0,00</b>										
- Tenuta Contabilità; ➔		Media [(Totale A+B)/10]	0,00										
- Revisione Legale;		Ponderazione	➔ 70%										
		<b>Rischio Specifico Ponderato (RSP)</b>	<b>0,00</b>										



## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

### 2- Rischio Specifico

<https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/index.html?com.dotmarketing.htmlpage.language=102>



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia



sei qui: Home / Indicatori, schemi e comunicazioni inerenti a profili di anomalia

### Indicatori, schemi e comunicazioni inerenti a profili di anomalia



Condividi [f](#) [t](#) [in](#) [e](#)

Gli indicatori di anomalia e gli schemi e modelli di comportamenti anomali costituiscono gli strumenti di ausilio previsti dal d.lgs. 231/2007 per la rilevazione delle operazioni sospette.

Ancorché rivestano un ruolo importante per l'orientamento dei soggetti obbligati nella valutazione delle operazioni, gli indicatori e gli schemi non sono da intendersi né esaustivi, né tassativi.

Non è possibile, infatti, definire in astratto tutte le fattispecie suscettibili di prefigurare gli estremi di un'operazione sospetta di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo; al tempo stesso, la mera ricorrenza di una o più anomalie elencate negli indicatori non è motivo di per sé sufficiente per qualificare l'esistenza di un ragionevole motivo di sospetto, che deve necessariamente fondarsi su

#### IL SISTEMA ANTIRICICLAGGIO ITALIANO

[ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE](#)

[ORDINAMENTO ITALIANO](#)

[IL RUOLO DELL'UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA \(UIF\)](#)

[ORGANIGRAMMA UIF](#)

#### NORMATIVA

[ANTIRICICLAGGIO](#)

[CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO](#)

[CONTRASTO ALL'ATTIVITÀ DEI PAESI CHE MINACCIANO LA PACE E LA SICUREZZA INTERNAZIONALE](#)

[> INDICATORI, SCHEMI E COMUNICAZIONI INERENTI A PROFILI DI ANOMALIA](#)

[OPERAZIONI IN ORO](#)

## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

### 2- Rischio Specifico

#### INDICATORI DI ANOMALIA

[Istruzioni sulle comunicazioni di dati e informazioni concernenti le operazioni sospette](#) pdf 203,9 KB  
da parte degli uffici delle Pubbliche Amministrazioni

[Provvedimento della Banca d'Italia del 30 gennaio 2013](#) pdf 210,4 KB  
Indicatori di anomalia per le società di revisione e revisori legali con incarichi di revisione su enti di interesse pubblico

[Decreto del Ministero dell'Interno del 27 aprile 2012](#) pdf 11,6 KB  
Modificazione del decreto 17 febbraio 2011 di determinazione degli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio da parte di talune categorie di operatori non finanziari

[Decreto del Ministero dell'Interno del 17 febbraio 2011](#) pdf 340,9 KB  
Determinazione degli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione di operazioni sospette di riciclaggio da parte di talune categorie di operatori non finanziari

[Decreto del Ministero della Giustizia del 16 aprile 2010](#) pdf 338,5 KB  
Determinazione degli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione di operazioni sospette di riciclaggio da parte di talune categorie di professionisti e dei revisori contabili

[Provvedimento recante gli indicatori di anomalia per gli intermediari](#) pdf 192,9 KB

[Provvedimento del 27 maggio 2009](#) pdf 135,2 KB  
Indicazioni operative per l'esercizio di controlli rafforzati contro il finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa

#### MODELLI E SCHEMI DI COMPORTAMENTI ANOMALI

#### ALTRE COMUNICAZIONI

#### PORTALE INFOSTAT-UIF

[MODALITÀ DI ACCESSO AL PORTALE INFOSTAT-UIF](#)

[MODULI E ISTRUZIONI](#)

## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2) ◀

### 2- Rischio Specifico



Unità di Informazione finanziaria per l'Italia

Comunicazione del 10/11/2020

#### Attività economiche giudicate a rischio

Per le attività a rischio possiamo consultare le pubblicazioni della UIF:

- ✓ Edile;
- ✓ Commercio di autoveicoli, beni a contenuto tecnologico;
- ✓ Beni alimentari;
- ✓ Trasporto su strada;
- ✓ Carburanti;
- ✓ Logistica;
- ✓ Metalli preziosi;
- ✓ Pulizia e manutenzione;
- ✓ Materiali ferrosi;
- ✓ Attività di consulenza e pubblicitarie.

95

## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2) ◀

### 2- Rischio Specifico

#### Disposizioni per la prevenzione e la repressione della corruzione e dell'illegalità nella Pubblica Amministrazione

##### Art. 1 c. 53 L. n. 190/12:

- ✓ Estrazione, fornitura e trasporto di terra e materiali inerti;
- ✓ Confezionamento, fornitura e trasporto di calcestruzzo e di bitume;
- ✓ Noli a freddo di macchinari;
- ✓ Fornitura di ferro lavorato;
- ✓ Noli a caldo;
- ✓ Autotrasporti per conto di terzi;
- ✓ Guardiania dei cantieri;
- ✓ *Servizi funerari e cimiteriali;*
- ✓ *Ristorazione, gestione delle mense e catering;*
- ✓ *Servizi ambientali, comprese le attività di raccolta, di trasporto nazionale e transfrontaliero, anche per conto di terzi, di trattamento e di smaltimento dei rifiuti, nonché le attività di risanamento e di bonifica e gli altri servizi connessi alla gestione dei rifiuti.*

96

## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

### 2- Rischio Specifico

#### Attività Economiche a Rischio

29/05/2017




IARM

Identifying and Assessing the Risk of Money Laundering in Europe

Il rischio riciclaggio in Italia

**Tabella 1 – Rischio riciclaggio nei settori di attività economica in Italia**  
Prime 10 divisioni ATECO \*

Settore di attività (divisione ATECO)	Indicatore composito
I 56. Attività dei servizi di ristorazione	100,0
S 95. Riparazione di computer e di beni per uso personale e per la casa	80,4
S 96. Altre attività di servizi per la persona	67,3
N 79. Attività dei servizi delle agenzie di viaggio, dei tour operator e servizi di prenotazione e attività connesse	64,4
R 92. Attività riguardanti le lotterie, le scommesse, le case da gioco	63,5
R 90. Attività creative, artistiche e di intrattenimento	62,1
P 85. Istruzione	61,6
A 03. Pesca e acquacoltura	61,0
M 74. Altre attività professionali, scientifiche e tecniche	60,4
C 19. Fabbricazione di coke e prodotti derivanti dalla raffinazione del petrolio	59,1

\* Il modello i cui risultati sono presentati in tabella non tiene conto del fattore di rischio redditività dell'impresa. Il modello con la redditività è presentato nel capitolo 2.

## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

### 2- Rischio Specifico

Sito della **Commissione UE** > lista consolidata di tutte le **persone, gruppi ed entità** oggetto di **congelamento** nel **territorio europeo** (la consultazione, gratuita, è possibile previa registrazione). L'elenco comprende i **soggetti designati** dalle **Nazioni Unite** e dai **Paesi** appartenenti all'**Unione Europea** nell'ambito delle **misure di contrasto al finanziamento del terrorismo** e all'**attività dei Paesi** che **minacciano la pace e la sicurezza internazionale**:

This website uses cookies. Learn more about the [European Commission's cookie policy](#) Close this message X

**EU Login**  
One account. many EU services

Where is ECAS? English (en)

europaed requires you to authenticate

**Sign in to continue**

Welcome back

[Sign in with a different e-mail address?](#)

Password

[Lost your password?](#)

Choose your verification method

▼



## AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)



### 1) RISCHIO INERENTE

#### 1 – B) Area Geografica di Operatività

**TAVOLA 1 - CLASSI PROVINCIALI DI RISCHIO. UTILIZZI ECCESSIVI DI CONTANTE: INDICATORE PER IL SETTORE PRIVATO**

Classe di rischio	Province
Rischio alto (27)	Aosta, Milano, Lodi, Bolzano, Udine, Trieste, Gorizia, Venezia, Verona, Parma, Bologna, Ferrara, Ravenna, Forlì-Cesena, Firenze, Prato, Pistoia, Lucca, Siena, Arezzo, Pesaro-Urbino, Perugia, Terni, Rieti, Roma, L'Aquila, Cagliari.
Rischio medio-alto (28)	Imperia, Torino, Biella, Verbano-Cusio-Ossola, Varese, Como, Sondrio, Trento, Belluno, Pordenone, Treviso, Padova, Piacenza, Modena, Livorno, Pisa, Ancona, Ascoli Piceno, Viterbo, Latina, Frosinone, Campobasso, Caserta, Napoli, Avellino, Potenza, Cosenza, Sassari.
Rischio medio (27)	Savona, Alessandria, Novara, Pavia, Monza-Brianza, Lecco, Bergamo, Cremona, Mantova, Rovigo, Vicenza, La Spezia, Rimini, Macerata, Chieti, Isernia, Benevento, Salerno, Foggia, Lecce, Crotone, Catanzaro, Palermo, Messina, Enna, Catania, Nuoro.
Rischio basso (28)	Cuneo, Asti, Vercelli, Genova, Brescia, Reggio Emilia, Massa-Carrara, Grosseto, Fermo, Teramo, Pescara, Barletta-Andria-Trani, Bari, Brindisi, Taranto, Matera, Vibo Valentia, Reggio Calabria, Trapani, Agrigento, Caltanissetta, Ragusa, Siracusa, Carbonia-Iglesias, Medio Campidano, Oristano, Ogliastra, Olbia-Tempio.

Fonte: UIF

## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)



### A1 Area Geografica di Residenza - B6 Area di Destinazione

Regolamento Ue 2022/229 > modifica regolamento Ue 2016/1675

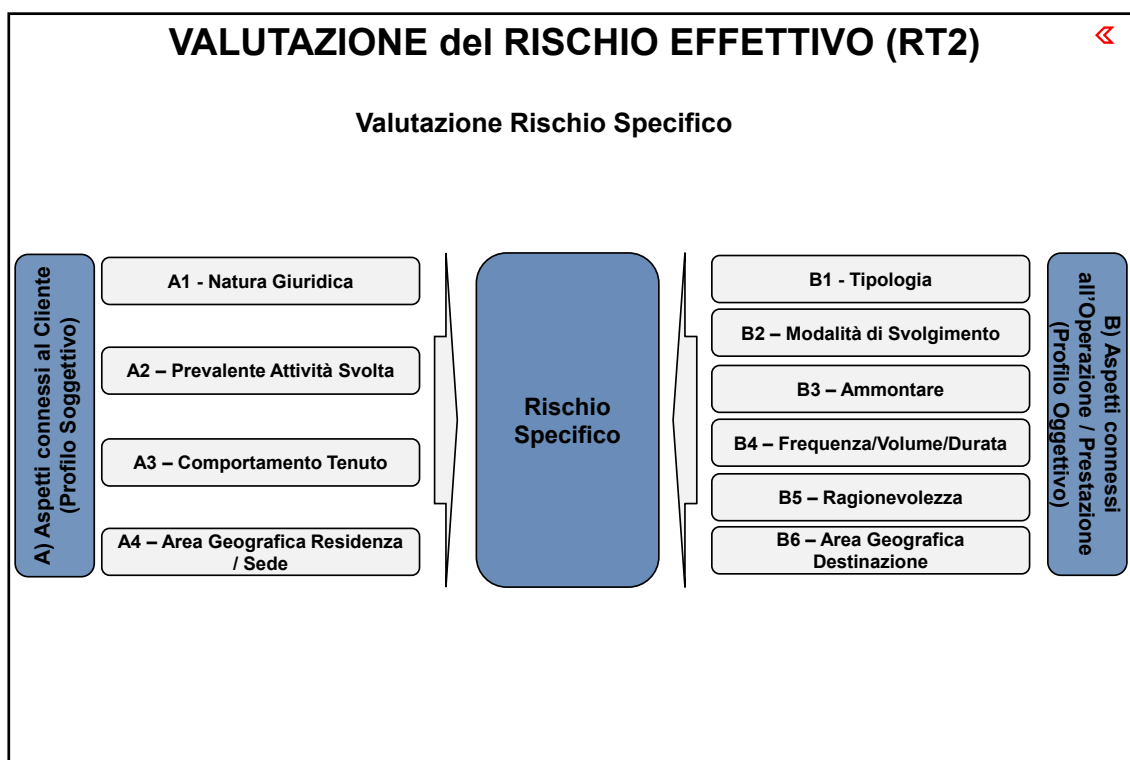
#### PAESI BLACK LIST AR

- 1) AFGHANISTAN
- 2) BARBADOS
- 3) BURKINA FASO
- 4) CAMBOGIA
- 5) ISOLE CAYMAN
- 6) FILIPPINE
- 7) GIAMAICA
- 8) GIORDANIA
- 9) HAITI
- 10) MALI
- 11) MAROCCO
- 12) MYANMAR
- 13) NICARAGUA
- 14) PAKISTAN
- 15) PANAMA
- 16) SENEGAL
- 17) SUD SUDAN
- 18) SIRIA
- 19) TRINIDAD E TOBAGO
- 20) UGANDA
- 21) VANUATU
- 22) YEMEN
- 23) ZIMBABWE

La lista aggiornata è consultabile al seguente indirizzo web:  
[https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:02016R1675\\_20210207](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:02016R1675_20210207)



Usciti dall'elenco perché divenuti più collaborativi e, quindi, non più a rischio:  
 > Bahamas / Botswana / Ghana / Iraq / Mauritius



## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

Valutazione Rischio Specifico

Tabella A. Aspetti connessi al cliente	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
<b>A.1 - Natura giuridica</b>		
Non congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle sue dimensioni	<input type="checkbox"/>	
Articolazione giuridica, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o l'attività concretamente svolta	<input type="checkbox"/>	
Partecipazione di persone politicamente esposte (cliente, esecutore, titolare effettivo)	<input style="border: 2px solid red;" type="checkbox"/>	
Incarichi in società, associazioni, fondazioni, organizzazioni non lucrative, organizzazioni non governative soprattutto se aventi sede in paesi ad alto rischio o non collaborativi	<input type="checkbox"/>	
Processi penali o indagini in corso per circostanze attinenti al terrorismo, al riciclaggio o all'autoriciclaggio - Misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro - Familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a indagini o a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo <sup>15</sup>	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

<b>VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)</b>		
<b>Valutazione Rischio Specifico</b>		
Tabella A. Aspetti connessi al cliente	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
<b>A.2 - Prevalente attività svolta</b>		
Attività esposte al rischio di infiltrazioni criminali e terroristiche secondo le periodiche pubblicazioni delle Autorità in materia, sia a livello sovranazionale ( <i>Relazione UE sulla valutazione del rischio sovranazionale</i> ), sia a livello nazionale (triennale: <i>"Analisi nazionale dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo" MEF/CSF</i> e annuale: <i>"Rapporto annuale dell'Unità di Informazione Finanziaria" UIF/Bankitalia</i> nonché la <i>Relazione annuale al Parlamento del MEF</i> )	<input type="checkbox"/>	
Struttura organizzativa e dimensionale non coerente con l'attività svolta	<input type="checkbox"/>	
Non conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

<b>VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)</b>		
<b>Valutazione Rischio Specifico</b>		
Tabella A. Aspetti connessi al cliente	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
<b>A.3 - Comportamento tenuto al momento del conferimento dell'incarico</b>		
Cliente non presente fisicamente	<input type="checkbox"/>	
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito	<input type="checkbox"/>	
Comportamento non trasparente e collaborativo	<input type="checkbox"/>	
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

<b>VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)</b>		
<b>Valutazione Rischio Specifico</b>		
Tabella A. Aspetti connessi al cliente	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
<b>A.4 - Area geografica di residenza o sede del cliente o della controparte</b>		
Residenza/localizzazione in: Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante - Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità - Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti con le raccomandazioni del GAFI - Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminose - Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito - Paese soggetto a sanzioni o embarghi o misure analoghe stabilite dall'O.N.U. o altri organismi internazionali - (vedasi le pubblicazioni periodiche delle Autorità in materia, sia a livello sovranazionale, sia a livello nazionale)	<input type="checkbox"/>	
Lontananza della residenza del cliente rispetto alla sede del Professionista	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	
	<b>TOTALE A</b>	

<b>VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)</b>		
<b>Valutazione Rischio Specifico</b>		
Tabella B. Aspetti connessi all'operazione e/o prestazione professionale	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
<b>B.1 - Tipologia</b>		
Operazione ordinaria/straordinaria rispetto al profilo soggettivo del cliente	<input type="checkbox"/>	
Operazione che prevede schemi negoziali che possono agevolare l'opacità delle relazioni economiche e finanziarie intercorrenti tra il cliente e la controparte	<input type="checkbox"/>	
Articolazione contrattuale ingiustificata	<input type="checkbox"/>	
Operazioni relative a petrolio, armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali e altri beni mobili di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico, nonché avorio e specie protette	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

<b>VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)</b>		
<b>Valutazione Rischio Specifico</b>		
Tabella B. Aspetti connessi all'operazione e/o prestazione professionale	Fattore di rischio riscontrato  (barrare i fattori)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
<b>B.2 - Modalità di svolgimento</b>		
Utilizzo di mezzi di pagamento non tracciati - Utilizzo di valute virtuali	<input type="checkbox"/>	
Utilizzo di conti non propri per trasferire/ricevere fondi	<input type="checkbox"/>	
Ricorso reiterato a procure	<input type="checkbox"/>	
Ricorso a domiciliazioni di comodo	<input type="checkbox"/>	
<b>B.3 - Ammontare dell'operazione</b>		
Incoerenza dell'ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del cliente	<input type="checkbox"/>	
Presenza di frazionamenti artificiali	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

<b>VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)</b>		
<b>Valutazione Rischio Specifico</b>		
Tabella B. Aspetti connessi all'operazione e/o prestazione professionale	Fattore di rischio riscontrato  (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
<b>B.4 - Frequenza e volume delle operazioni/durata della prestazione professionale</b>		
Non congruità della frequenza dell'operazione rispetto all'attività esercitata – Operatività improvvisa e poco giustificata rispetto all'ordinaria attività – Operazioni di ammontare consistente, concentrate in un ristretto arco temporale	<input type="checkbox"/>	
Rapporto professionale continuativo o occasionale	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	
<b>B.5 - Ragionevolezza</b>		
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal cliente	<input type="checkbox"/>	
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità del cliente	<input type="checkbox"/>	
Non congruità dell'operazione rispetto alle finalità dichiarate	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2) <span style="float: right;">⏪</span>		
Valutazione Rischio Specifico		
Tabella B. Aspetti connessi all'operazione e/o prestazione professionale	Fattore di rischio riscontrato  (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
<b>B.6 - Area geografica di destinazione</b>		
Destinazione in: Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante – Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità – Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti con le raccomandazioni del GAFI – Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminose – Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito – Paese soggetto a sanzioni o embarghi o misure analoghe stabilite dall'O.N.U. o altri organismi internazionali - (vedasi le pubblicazioni periodiche delle Autorità in materia, sia a livello sovranazionale, sia a livello nazionale)	<input type="checkbox"/>	
Inesistenza di riferimenti tradizionali nell'area geografica di destinazione (ad es. assenza di organismi equivalenti alle Camere di Commercio che detengono registri pubblici)	<input type="checkbox"/>	
Irragionevolezza e non congruità della ricerca di interazione con altre aree geografiche (ad es. vendita di determinati prodotti in aree geografiche nelle quali notoriamente gli stessi non risultano utilizzati)	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	
	<b>TOTALE B</b>	

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2) <span style="float: right;">⏪</span>											
<b>Calcolo Rischio Specifico</b>											
<ul style="list-style-type: none"> <li>‣ <b>Cliente</b> &gt; somma punteggi Sezione A della SVR</li> <li>‣ <b>Operazione</b> &gt; somma punteggi Sezione B della SVR</li> </ul>											
<b>Rischio Specifico Complessivo</b> > somma valori Sezioni (A + B) / <b>10</b>											
<b>Ponderazione Risultato</b> = 70%											
<b>NB:</b>											
<ul style="list-style-type: none"> <li>‣ <b>Alcune prestazioni professionali (Revisione Legale / Tenuta Contabilità) &gt; Sezione B non deve essere compilata</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ in relazione a dette prestazioni <b>Rischio Specifico Complessivo</b> &gt; somma valori <b>Sezione (A) / 4</b> sempre <b>Ponderato</b> al 70%</li> </ul> </li> </ul>											
<b>Determinazione Rischio Specifico</b> ➔	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>Valori Ponderati</th> <th>Livello di Rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr style="background-color: #90EE90;"> <td>1 - 1,5</td> <td>1 - Non Significativo</td> </tr> <tr style="background-color: #FFFF00;"> <td>1,6 - 2,5</td> <td>2 - Poco Significativo</td> </tr> <tr style="background-color: #FFD700;"> <td>2,6 - 3,5</td> <td>3 - Abbastanza Significativo</td> </tr> <tr style="background-color: #FF0000;"> <td>3,6 - 4</td> <td>4 - Molto Significativo</td> </tr> </tbody> </table>	Valori Ponderati	Livello di Rischio	1 - 1,5	1 - Non Significativo	1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo	2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo	3,6 - 4	4 - Molto Significativo
Valori Ponderati	Livello di Rischio										
1 - 1,5	1 - Non Significativo										
1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo										
2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo										
3,6 - 4	4 - Molto Significativo										



## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)



### Esempio n. 1):

Prestazione con Compilazione della Sezione A) Cliente e B) Operazione > es.: **Difesa in Contenzioso**

<b>Rischio Inerente (Prestazione)</b>	<b>Punteggio</b>
Difesa in Contenzioso Tributario	2
Ponderazione	30%
<b>Rischio Inerente Ponderato (RIP)</b>	<b>0,60</b>
SVR	
<b>Rischio Specifico (Cliente/Operazione)</b>	
<b>A - Cliente</b>	<b>Punteggio</b>
Natura Giuridica	3
Prevalente Attività Svolta	4
Comportamento Tenuto	2
Area Geografica Residenza	4
<b>Totale (A)</b>	<b>13</b>
<b>B - Operazione/Prestazione</b>	<b>Punteggio</b>
Tipologia	4
Modalità Svolgimento	2
Ammontare	4
Frequenza/Volume/Durata	2
Ragionevolezza	2
Area Geografica Destinazione	2
<b>Totale (B)</b>	<b>16</b>
<b>Totale (A + B)</b>	<b>29</b>
Media [(Totale A+B)/10]	2,90
Ponderazione	70%
<b>Rischio Specifico Ponderato (RSP)</b>	<b>2,03</b>
<b>Rischio Effettivo (RIP + RSP)</b>	<b>2,63</b>

Valori Ponderati	Livello di Rischio Effettivo
1 - 1,5	1 - Non Significativo
1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo
2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo
3,6 - 4	4 - Molto Significativo

Misure di adeguata verifica	Periodicità controllo costante
Semplificata	almeno ogni 36 mesi <sup>1)</sup>
Semplificata	almeno ogni 36 mesi
Ordinaria	almeno ogni 24 mesi
Rafforzata	almeno ogni 12 mesi



111

## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)



### Esempio n. 2):

Prestazione con Compilazione della sola Sezione A) Cliente > es.: **Tenuta Contabilità + Adempimenti Connessi**

<b>Rischio Inerente (Prestazione)</b>	<b>Punteggio</b>
Tenuta Contabilità e Connessi Adempimenti Civiltistici e Fiscali	3
Ponderazione	30%
<b>Rischio Inerente Ponderato (RIP)</b>	<b>0,90</b>
SVR	
<b>Rischio Specifico (Cliente/Operazione)</b>	
<b>A - Cliente</b>	<b>Punteggio</b>
Natura Giuridica	2
Prevalente Attività Svolta	4
Comportamento Tenuto	2
Area Geografica Residenza	3
<b>Totale (A)</b>	<b>11</b>
<b>B - Operazione/Prestazione</b>	<b>Punteggio</b>
Tipologia	-
Modalità Svolgimento	-
Ammontare	-
Frequenza/Volume/Durata	-
Ragionevolezza	-
Area Geografica Destinazione	-
<b>Totale (B)</b>	<b>0</b>
<b>Totale (A + B)</b>	<b>11</b>
Media [(Totale A+B)/4]	2,75
Ponderazione	70%
<b>Rischio Specifico Ponderato (RSP)</b>	<b>1,925</b>
<b>Rischio Effettivo (RIP + RSP)</b>	<b>2,825</b>

Valori Ponderati	Livello di Rischio Effettivo
1 - 1,5	1 - Non Significativo
1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo
2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo
3,6 - 4	4 - Molto Significativo

Misure di adeguata verifica	Periodicità controllo costante
Semplificata	almeno ogni 36 mesi <sup>1)</sup>
Semplificata	almeno ogni 36 mesi
Ordinaria	almeno ogni 24 mesi
Rafforzata	almeno ogni 12 mesi



112



## VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

La SVR sarà:

- **Compilata, Sottoscritta e Datata** dal **Soggetto Obbligato** >  e, come riportato nelle **LG del CNDCEC**,
- il suesposto **Processo di Valutazione del Rischio** va **Ripetuto** in occasione del **Controllo Costante** secondo la **Periodicità Programmata** >  ovvero
- ogni qual volta vi siano **Modifiche** nei **Fattori di Rischio** tali da determinare il **Passaggio** da un **Livello di Rischio Inferiore** ad uno **Superiore** (es. il **Trasferimento di Sede**) >  nonché quando il **Soggetto Obbligato** lo reputi **Opportuno**;
- **Passaggio da Livello di Rischio Superiore a Inferiore** 
- Laddove, invece, **Non vi siano aumenti del Livello di Rischio** >  la **SVR Non** dovrà essere **Compilata** > **Conferma Dati**:

<b>Controllo Costante Programmato</b>	24 Mesi	30/06/2022
Roma,	30/06/2020	Rag. Mario Rossi
<b>Esito Controllo Costante</b>		
<i>A seguito della Verifica dei Dati e della Validità dei Documenti Acquisiti, che non risultano Variati o le cui eventuali Variazioni non hanno inciso sul Rischio, nonché della Valutazione dei Profili di Rischio legati alla Prestazione, al Cliente e alla sua Operatività, si Confermano sia gli esiti della SVR redatta in precedenza (per cui non si provvede ad una sua nuova Compilazione), sia il Livello di Rischio Assegnato = Abbastanza Significativo con la corrispondente <b>Modalità di AVC Applicata = Ordinaria</b>.</i>		
<b>Controllo Costante Programmato</b>	24 Mesi	30/06/2024
Roma,	30/06/2022	Rag. Mario Rossi

113

## AVC ORDINARIA (RT2) > ADEMPIMENTI

- ❖ **Lettera di Incarico**;
- ❖ **Identificazione > Acquisizione Dati Identificativi > Verifica Corrispondenza con Documenti Riconoscimento**:
  - **Cliente**:
    - **in Dichiarazione Cliente ex art. 22**;
    - **Verifica Dati Identificativi** mediante:
      - **Documento d'Identità (Valido/Non Scaduto)** in particolare per **Cliente = PF**;
      - **Visura CCIAA** / equivalente **Documento Estero aggiornato** per **Soggetti Iscritti** in particolare per **Cliente diverso da PF** (opportuna **Acquisizione** anche per **Imprese Individuali**);
      - **Atto Costitutivo** (in particolare in assenza di Visura CCIAA per Non Iscritti o in Aggiunta ad essa);
      - se **Attributi** > **Certificato Codice Fiscale** / **Partita IVA** (es. in assenza Visura / Atto Costitutivo o in Aggiunta ad essi);
      - **Altri Documenti** provenienti da **Fonti Ufficiali** (es. PA) **Affidabili e Indipendenti**;
    - **Acquisizione Copia** dei suddetti **Documenti Esaminati** ai fini dell'**Identificazione**;
  - **Esecutore** (se esistente):
    - **in Dichiarazione Cliente ex art. 22 resa da Esecutore** (in Vece del Cliente);
    - **Verifica Dati Identificativi** mediante:
      - **Documento d'Identità (Valido/Non Scaduto)**;
      - **Visura CCIAA** / equivalente **Documento Estero aggiornato** per **Soggetti Iscritti**;
      - se **Attributo** > **Certificato Codice Fiscale**;
      - **Altri Documenti** provenienti da **Fonti Ufficiali** (es. PA) **Affidabili e Indipendenti**;
    - **Verifica dei Poteri di Rappresentanza** (es. **Procure / Verbali Assembleari** / ecc.);
    - **Acquisizione Copia Documento d'Identità** (Valido/Non Scaduto) e, se **Attributo**, **Certificato CF**;

114

## AVC ORDINARIA (RT2) > ADEMPIMENTI



segue Identificazione:

- **Titolare Effettivo > Individuazione + Identificazione** (se esistente):
  - **in Dichiarazione ex art. 22** (resa da **Cliente/Esecutore**);
  - **Visura CCIAA del Cliente** (per **Verifica Criteri ex art. 20 c. 2/3/5**);
  - **Consultazione Registro Titolari Effettivi del Cliente** (per **Riscontro con Dichiarazioni Esecutore / Dati Visura CCIAA / Conferma Conclusioni Professionista / Verifica Assenza Difformità**);
  - **Verifica** mediante altra **Documentazione Valid**a (es. **Patti Parasociali**);
  - **Conservazione Traccia Verifiche effettuate per Individuazione del Titolare Effettivo**;
  - **Eventuale Individuazione del Titolare Effettivo applicando l'art. 20 c. 5**:
    - **Ragioni mancata Individuazione ex art. 20 cc. 2/3**;
  - **Professionista > segnala al Registro dei Titolari Effettivi c/o CCIAA eventuale Difformità tra i Dati ivi Presenti e quelli rilevati in Sede di AVC**;

NB:

- ❖ la **Verifica** della presenza del **Nominativo** del **Cliente/Esecutore/Titolare Effettivo** in **Liste PPE / Antiterrorismo** piuttosto che l'**Acquisizione** e la **Valutazione** di **Altri Dati Documenti Validi/Utili** quali, ad es., **Visure CCIAA Nominative** per la **Verifica Cariche Sociali / Bollettino Protesti / Assoggettamento a Procedure Concorsuali / ecc.** (v. Documentazione prevista per AVC Rafforzata), saranno effettuate solo se si presentano specifici **Elementi di Rischio** meritevoli di **Approfondimento**;
- ❖ **Non vi è Obbligo di Acquisizione di Copia del Documento di Riconoscimento del Titolare Effettivo**;

115

## AVC ORDINARIA (RT2) > ADEMPIMENTI



- ❖ **Eventuale Attestazione** per l'**Esecuzione dell'Obbligo di AVC** da parte di **Terzi**:
  - **Dichiarazione del Terzo**;
  - **Documenti Allegati dal Terzo** alla propria **Dichiarazione**;
- ❖ **Verifica Identità** in presenza di **Dubbi / Incertezze / Incongruenze > Riscontro Veridicità Dati Identificativi Documenti / Dati / Informazioni Acquisiti con Identificazione > Modifica Modalità AVC > Rafforzata(?)**:
  - nei confronti di **Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo** (se esistenti);
  - **Consultazione Sistema Pubblico di Prevenzione dei Furti d'Identità**;
  - **Ricorso ad altre Fonti Attendibili e Indipendenti**;
  - Database della Pubblica Amministrazione;
  - Soggetti Privati Autorizzati al Rilascio di Identità Digitali;
  - .....
- ❖ **Acquisizione + Valutazione Informazioni > in Dichiarazione ex art. 22 del Cliente / Esecutore su**:
  - **Natura / Scopo Operazione/Prestazione**;
  - **Situazione Patrimoniale / Provenienza Fondi Utilizzati** (in funzione del **Rischio**):
    - **Dichiarazione Redditi**;
    - **Bilanci Approvati**;
    - **Lettera di Referenze** di Istituto di **Credito**;
    - ...;



116

## AVC ORDINARIA (RT2) > ADEMPIMENTI



- ❖ **Scheda di Valutazione del Rischio (SVR);**
- ❖ **Documentazione di Cessazione del Rapporto;**
- ❖ **Controllo Costante = ogni 24 Mesi;**

Chiaramente, in presenza dei relativi Presupposti, si procederà anche ad effettuare i seguenti Adempimenti:

- ❖ **Comunicazione Violazione Contanti (CVC) > Modifica Modalità AVC > Rafforzata(?);**
- ❖ **Segnalazione Operazione Sospetta (SOS) > Modifica Modalità AVC > Rafforzata(?);**



**NB:**

- ❖ **Tutta** la suddetta **Documentazione Acquisita** (es. **Documenti d'Identità**) / **Elaborata** (es. **SVR**) in sede di **Conferimento dell'Incarico** o anche in occasione del **Controllo Costante** andrà:

- **Datata e Firmata (Storicità)** > da:
  - **Professionista** (es. **SVR**);
  - **Dipendenti / Collaboratori Formalmente Delegati** (es. **Documenti d'Identità**);



- **Archiviata** (Conservazione) **Cartacea/Informatica**;



117

## AVCO > Esempio



- ❖ **Cliente = Alfa srl**
  - **Sede Legale / Operativa = Torino**
  - **Organo di Controllo = Nessuno**
  - **Capitale Sociale = € 20.000 i.v.**
  - **Soci:**
    - Rossi Mario = 20% / Amministratore Unico
    - Verdi Franco = 80%
  - **Settore Attività > Ristorazione**
  - **Operazione/Prestazione = Tenuta della Contabilità + Connessi Adempimenti Civilistici e Fiscali**
  - **Data Contratto: 20/12/2022**
  - **Decorrenza: 01/01/2023 – 31/12/2023 / Rinnovo Tacito**

<p>Ferri Giovanni Dott. Commercialista</p>  <p>Roma, 20/12/2022</p> <p>Alfa srl in persona del LR p.t. Sig. Rossi Mario</p>	<p><b>Oggetto:</b> Tenuta Contabilità Connessi Adempimenti Civilistici e Fiscali</p> <p><b>Decorrenza:</b> 01/01/2023 – 31/12/2023 <b>Rinnovo Tacito</b></p>
--	--

## AVCO &gt; Esempio

Camera di Commercio Industria Artigianato e  
Agricoltura di Torino

Registro Imprese - Archivio ufficiale della CCIAA

In questa pagina viene esposto un estratto delle informazioni presenti in visura che non può essere considerato esaustivo, ma che ha puramente scopo di sintesi

## VISURA ORDINARIA SOCIETA' DI CAPITALE

ALFA srl



0000000

Il QR Code consente di verificare la corrispondenza tra questo documento e quello archiviato al momento dell'estrazione. Per la verifica utilizzare l'App Rl QR Code o visitare il sito ufficiale del Registro Imprese.

## DATI ANAGRAFICI

Indirizzo Sede legale	Via Milano n. 1 10024 - Torino
Domicilio digitale/PEC	<a href="mailto:alfasrl@pec.it">alfasrl@pec.it</a>
Numero REA	TO - 123456
Codice fiscale e n.iscr. al Registro Imprese	01234567890
Partita IVA	01234567890
Forma giuridica	societa' a responsabilita' limitata
Data atto di costituzione	23/09/2005
Data iscrizione	04/10/2005
Data ultimo protocollo	17/12/2021
Amministratore Unico	ROSSI MARIO <i>Rappresentante dell'Impresa</i>

## AVCO &gt; Esempio

Camera di Commercio Industria Artigianato e  
Agricoltura di Torino

Registro Imprese - Archivio ufficiale della CCIAA

In questa pagina viene esposto un estratto delle informazioni presenti in visura che non può essere considerato esaustivo, ma che ha puramente scopo di sintesi

## VISURA ORDINARIA SOCIETA' DI CAPITALE

Alfa srl

## DATI ANAGRAFICI

Indirizzo Sede legale **Via Milano n. 1 - 10024 - Torino**

Carta d'identità n. AB 123456789

Nome	Rossi Mario
Data di nascita	10/10/1980
Città di nascita	Roma
Stato di nascita	Italiana
Professione	Roma Gariboldi n. 99
Qualifica	Imprenditore
Scadenza	10/10/2030

REPUBLICA ITALIANA  
MINISTERO DELL'INTERNO  
PUBBLICITÀ

CODICE FISCALE **RSSMRA80R10H501D**

COGNOME **ROSSI**

NOME **MARIO** **SESSO** M

LUGLIO DI NASCITA **ROMA**

PROVINCIA (SIGLA) **RM** DATA DI NASCITA **10 - 10 - 1980 -**

**Rossi Mario**  
Amministratore Unico  
**Poteri**

poteri da statuto

L'AMMINISTRAZIONE DELLA SOCIETA' E' AFFIDATA AD UNO O PIU' AMMINISTRATORI, SINO AD UN MASSIMO DI 7 (SETTE), NOMINATI DAI SOCI CON DECISIONE ASSUNTA AI SENSI DEL N.2 DEL PRECEDENTE ART.12 DELLO STATUTO SOCIALE.

GLI AMMINISTRATORI DURANO IN CARICA PER IL PERIODO DI TEMPO, OVVERO PER IL NUMERO DI ESERCIZI, STABILITO ALL'ATTO DELLA LORO NOMINA, OD ANCHE A TEMPO INDETERMINATO.

GLI AMMINISTRATORI SONO SEMPRE RIELEGGIBILI E POSSONO ANCHE NON ESSERE SOCI.

QUANDO L'AMMINISTRAZIONE DELLA SOCIETA' E' AFFIDATA A PIU' PERSONE, LA DECISIONE DI NOMINA STABILISCE ALTERNATIVAMENTE:


A) SE GLI AMMINISTRATORI COSTITUISCONO IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE;  
B) SE L'AMMINISTRAZIONE E' INVECE AFFIDATA A CIASCUN AMMINISTRATORE DISGIUNTAMENTE OVVERO CONGIUNTAMENTE CON UNO O PIU' DEGLI ALTRI AMMINISTRATORI, ANCHE NOMINATIVAMENTE INDICATI.





## AVCO > Esempio

<b>Cliente</b>	<b>ALFA SRL</b>	
<b>CF</b>	<b>01234567890</b>	
<b>Anno di Esercizio</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>	250.000,00	287.500,00
<b>Attivo</b>	550.000,00	632.500,00
<b>Capitale Sociale Versato</b>	20.000,00	20.000,00
<b>Riserve Nette</b>	120.000,00	138.000,00
<b>Passivo</b>	300.000,00	345.000,00
<b>Ricavi</b>	600.000,00	690.000,00
<b>Acquisti Netti</b>	220.000,00	253.000,00
<b>Costi per Servizi</b>	120.000,00	138.000,00
<b>Costi per Godimento Beni di Terzi</b>	30.000,00	34.500,00
<b>Spese del Personale</b>	110.000,00	126.500,00
<b>Interessi e altri Oneri finanziari</b>	15.000,00	17.250,00
<b>Numero Dipendenti</b>	4	4
.....		
.....		
.....		
<b>qimmat = imm. materiali/attivo</b>	0,45	0,45
<b>qonfin = int. + altri oneri fin./ricavi</b>	0,03	0,03
<b>qpatr = (cap. soc. ver. + riserve nette)/passivo</b>	0,47	0,46
<b>qacco = VA [(1-(acq. netti + costi serv. e god. beni terzi)/ricavi)]</b>	0,38	0,38
<b>qclav = spese per il personale/ricavi</b>	0,18	0,18
<b>Indicatore Sintetico di Rischio</b>	1,51	1,50

N. 15 - Un indicatore sintetico per individuare le società cosiddette cartiere  
di A. Pellegrini, P. De Franceschi, C. Bentivogli, E. Laurenza



Dicembre 2020  
Classificazione JEL: D22, K42, D85  
Parole chiave: riciclaggio, società cartiere, indici di bilancio.

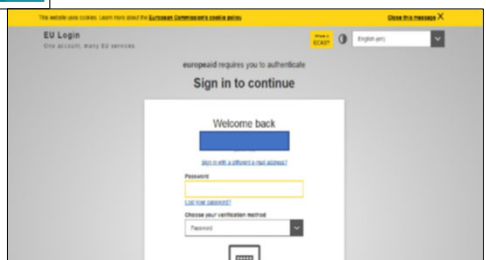
- **Assenza di Fattori di Rischio: Cliente Operativo e in Continuità Aziendale**
- **Origine Fondi Dichiarata da Cliente/Esecutore:**
- Apporto soci derivanti da redditi / risparmi personali - finanziamenti bancari – autofinanziamento derivante da attività

## AVCO > Esempio



### Liste AR Non Verificate in Ragione del Rischio





## AVCO > Esempio

**DICHIARAZIONE del CLIENTE/ESECUTORE ex art. 22 D. Lvo n. 231/07**

In ottemperanza alle disposizioni dell'art. 22 del D.Lgs. 231/2007 (obblighi del cliente in materia di prevenzione e contrasto al riciclaggio/DT come da Nota 1 e 2 dell'Allegato alla presente Dichiarazione) e successive modifiche e integrazioni, si forniscono le sostanziali informazioni, con assunzione di tutte le responsabilità di natura civile, amministrativa e penale derivanti da dichiarazioni non veritiere:

**DICHIARO**

**CLIENTE**  
 Denominazione/Nominativo: Alfa srl CF: 01234567890 PI: 01234567890  
 Sede Legale  
 Stato: Italia Città (Estera): Provincia: Torino (TO) Comune: Torino Indirizzo: Via Milano n. 1 CAP: 10024  
**Dati Costituzione**  
 Inizio: 23/09/2005 Termine Durata: 31/12/2050 Capitale Sociale: 20.000,00  
 Settori/Codici Attività: Ristorazione  
**Ambito Territoriale Operatività**  
 Clienti:  
 Fornitori:  
**ESECUTORE - n° 1**  
 Cognome: Rossi Nome: Mario CF: RSSMRA80R10H501D PI: Cittadinanza: Italia  
**Dati Anagrafici**  
 Data di nascita: 10/10/1980 Stato: Italia Città (Estera): Provincia: Roma Comune: Roma  
**Residenza**  
 Stato: Italia Città (Estera): Provincia: Torino (TO) Comune: Torino Indirizzo: Via Garibaldi n. 99 CAP: 10035  
 in qualità di (v. anche art. 18 c. 1 lett. c): Amm.re Unico munito dei necessari poteri di rappresentanza: Sì  
 Titolo Giuridico: Verbale Assemblea Data inizio: 23/09/2005 Data Scadenza / cessazione: 30/04/2024  
**Persona Politicamente Esposta**  
 PEP: (No)  
 Cessato PEP da più di 1 Anno: No

**Relazione Intercorrente Cliente ed Esecutore (art.18, comma 1, lettera c), D.Lgs. 231/2007):**  
 Rapporto di Rappresentanza Organico

ai sensi dell'art.18, comma 1, lettera c), D.Lgs. 231/2007, che la natura e lo scopo della prestazione professionale richiesta sono:  
 Operazione: Non Applicabile  
 Prestazione: 62\_Tenuta Contabilità / Adempimenti Civiltistici e Fiscali Connessi  
 Descrizione/Dettaglio: N/A

**Natura:** Ordinarie **Scopo:** Adempimento Obbligo di Legge  
 ai fini dell'identificazione del **Titolare Effettivo** di cui all'art. 1, comma 2, lettera pp) e ai criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche di cui all'art. 20 del D.Lgs. 231/2007, come definita e disciplinata da detto Decreto, consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 55 del D.Lgs. 231/2007 nel caso di falsa indicazione della generalità del soggetto per conto del quale eventualmente viene eseguita l'operazione:  
 che il/ i titolare/i effettivo/i corrisponde/ono al/ i seguente/i nominativo/i

**TITOLARE EFFETTIVO - n° 1**  
 Cognome: Verdi Nome: Franco CF: VRDFNC87A15E472X PI: Cittadinanza: Italia  
**Dati Anagrafici**  
 Data di nascita: 15/01/1987 Stato: Italia Città (Estera): Provincia: Latina Comune: Latina  
**Residenza**  
 Stato: Italia Città (Estera): Provincia: Torino (TO) Comune: Torino Indirizzo: Via Mazzini n. 10 CAP: 10025  
**Persona Politicamente Esposta**  
 PEP: (No)  
 Cessato PEP da più di 1 Anno: No

**Motivazione Fornita dal Cliente / Esecutore**  
 Art. 20 c. 2 lett. a): Partecipazione Diretta al Cap. Soc. del Cliente superiore al 25%

**Relazione Intercorrente Cliente e il Titolare Effettivo (art.18, comma 1, lettera c), D.Lgs. 231/2007):**  
 Rapporto di Partecipazione Societaria/Associativo anche Indiretto / Dipendente

Che la situazione economico-patrimoniale e/o provenienza dei fondi utilizzati nell'operazione è (art. 18, co. 1, lett. c) e di art.19, co. 1, lett. d), D.Lgs. 231/2007):  
 informazione non Acquisita in Ragione del Rischio  
 Apporto soci derivanti da redditi / risparmi personali - eventuali finanziamenti bancari - autofinanziamento derivante dall'attività  
 Ove rilevati nell'operazione/prestazione professionale (art. 31, co. 2, lett. d), D.Lgs. 231/2007), che i mezzi di pagamento forniti dal cliente al professionista il quale, in nome o per conto dello stesso Cliente compie qualsiasi operazione di natura finanziaria, sono:  
 Non Applicabile  
 Che i medesimi fondi e le risorse economiche eventualmente utilizzati non provengono né sono destinati a un'attività criminosa o al finanziamento del terrorismo di cui all'art. 2, co. 6, del D.Lgs. 231/2007;  
 Di non essere destinatario di misure di congelamento di fondi e risorse economiche di cui al D.Lvo n. 109/2007.  
**DICHIARA altresì ESPRESSAMENTE**  
 il) di aver esaminato e compreso le definizioni in materia di "persone politicamente esposte", di "titolare effettivo" e di "finanziamento al terrorismo" contenute in calce all'Allegato alla presente dichiarazione, il) di essere consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 55, co. 3, D.Lgs. 231/2007, per chi fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, iii) di essere stato informato della circostanza che il mancato rilascio in tutto o in parte delle informazioni di cui sopra pregiudica la possibilità dello Studio professionale di dare esecuzione alla prestazione professionale richiesta  
**SI IMPEGNA**  
 a comunicare senza ritardo ogni eventuale integrazione o variazione dei dati sopra indicati.  
 Il sottoscritto prende altresì atto che i propri dati personali saranno trattati dallo Studio professionale esclusivamente per le finalità previste dal D.Lgs. 231/2007 in adempimento degli obblighi previsti dal Regolamento UE 2016/679 per la protezione dei dati.  
 Torino, 20/12/2022  
 Firma del Dichiarante (Esecutore)  
 ( Rossi Mario )  
 Firma del Professionista  
 ( Dott. Ferri Giovanni )

## AVCO > Esempio

<b>Cliente:</b> Alfa srl	
<b>Rischio Inerente (Prestazione)</b>	<b>Punteggio</b>
Tenuta Contabilità e Connessi Adempimenti Civiltistici e Fiscali	3
Ponderazione	30%
<b>Rischio Inerente Ponderato (RIP)</b>	<b>0,90</b>
<b>SVR</b>	
<b>Rischio Specifico (Cliente/Operazione)</b>	
<b>A - Cliente</b>	<b>Punteggio</b>
Natura Giuridica	2
Prevalente Attività Svolta	4
Comportamento Tenuto	2
Area Geografica Residenza	3
<b>Totale (A)</b>	<b>11</b>
<b>B - Operazione/Prestazione</b>	<b>Punteggio</b>
Tipologia	-
Modalità Svolgimento	-
Ammontare	-
Frequenza/Volume/Durata	-
Ragionevolezza	-
Area Geografica Destinazione	-
<b>Totale (B)</b>	<b>0</b>
<b>Totale (A + B)</b>	<b>11</b>
Media [(Totale A+B)/4]	2,75
Ponderazione	70%
<b>Rischio Specifico Ponderato (RSP)</b>	<b>1,925</b>
<b>Rischio Effettivo (RIP + RSP)</b>	<b>2,825</b>

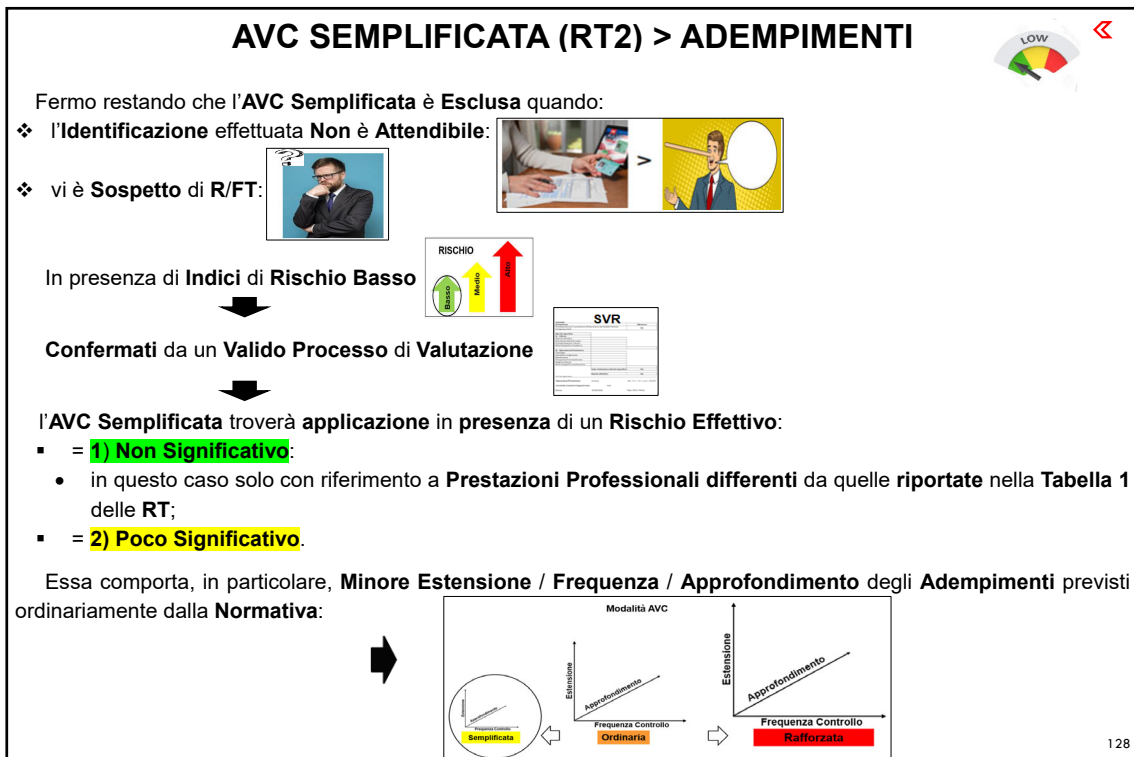
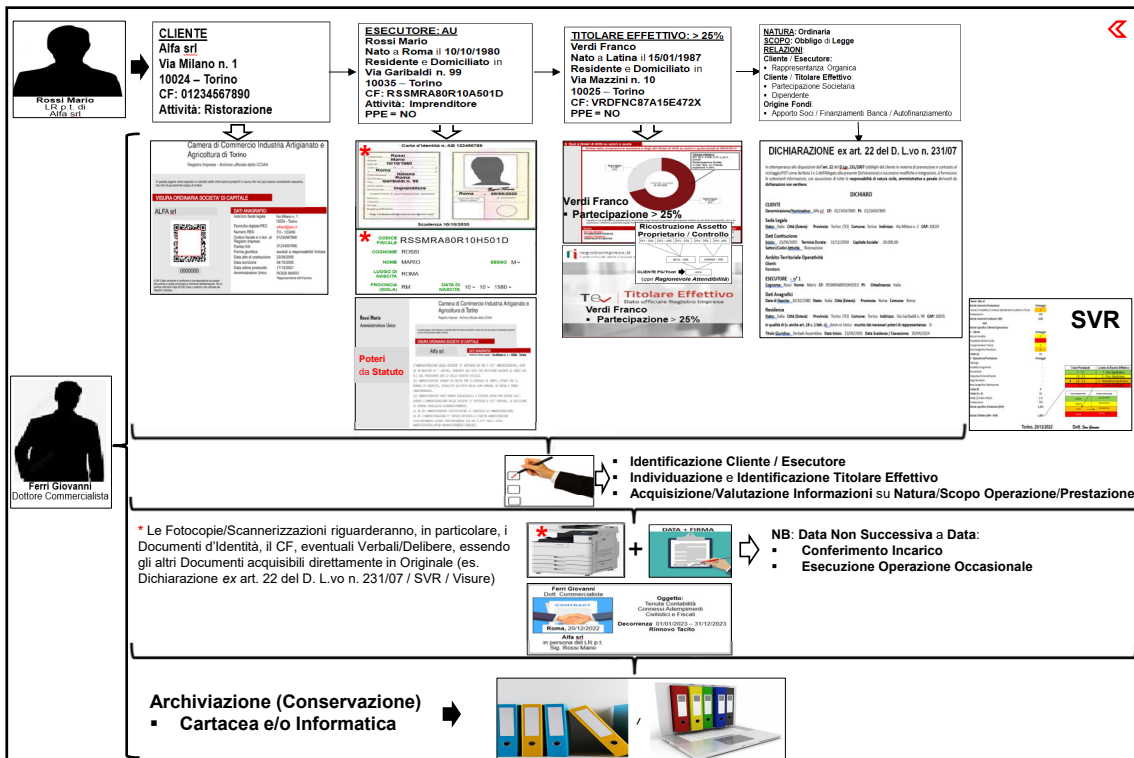
Valori Ponderati	Livello di Rischio Effettivo
1 - 1,5	1 - Non Significativo
1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo
2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo
3,6 - 4	4 - Molto Significativo


Misure di adeguata verifica	Periodicità controllo costante
Semplificata	almeno ogni 36 mesi <sup>1)</sup>
Semplificata	almeno ogni 30 mesi
Ordinaria	almeno ogni 24 mesi
Rafforzata	almeno ogni 12 mesi

Torino, 20/12/2022 Dott. Ferri Giovanni











## AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI



❖ **Indici di Basso Rischio** relativi al **Cliente**:

- **Società Quotate;**
- **Pubbliche Amministrazioni;**
- **Residenti in Aree Geografiche a Basso Rischio:**
  - Stati membri UE;
  - Paesi Terzi dotati di Efficaci Sistemi Prevenzione R/FT (...);
  - Altri Paesi;
- **Soggetti sottoposti a Vigilanza** ai sensi del:
  - D. L.vo n. 385/93 (es. Banche);
  - D. L.vo n. 58/98 (Intermediari Finanziari);
  - D. L.vo n. 209/05 (Assicurazioni);

 + 
  + 
 

 + 
  + 
 



❖ **Indici relativi a Tipologie di Prodotti / Servizi / Operazioni / Canali di Distribuzione:**

- con riferimento ai **Professionisti**, si ritiene possano rilevare quali indici di **Basso Rischio** di R/FT anche le seguenti **Prestazioni** che in **Tabella 2** delle RT sono classificate come a **Rischio 2) Poco Significativo**:

N.	Prestazione Professionale	Rischio Inerente	Livello
1	Amministrazione e liquidazione di aziende, patrimoni, singoli beni	Poco Significativo	2
3	Assistenza, consulenza e rappresentanza in materia tributaria	Poco Significativo	2
8	Consulenza contrattuale	Poco Significativo	2
11	Custodia e conservazione di beni e aziende	Poco Significativo	2
16	Valutazione di aziende, rami d'azienda, patrimoni, singoli beni e diritti	Poco Significativo	2


❖ **Indici di Rischio Geografico** relativi a **Registrazione / Residenza / Stabilimento** in determinati **Paesi/Aree Geografiche**:


- si tratta degli stessi Paesi rientranti nelle **Aree Geografiche a Basso Rischio** visti in precedenza:
  - Stati membri UE;
  - Paesi Terzi dotati di efficaci sistemi prevenzione R/FT (...);
  - Altri Paesi.

 + 
 

129

## AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI

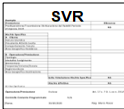






**MODALITA' AVCS > RT del CNDCEC**


Così come per ogni Operatività oggetto di Analisi da parte del Professionista, anche con riferimento a quelle in esame l'**Esistenza** di un **Basso Rischio** va pur sempre **Verificata** a seguito di un **Percorso Valutativo** e, quindi, mediante l'**Applicazione** di **Valide ed Adeguate Procedure e Metodologie**:

**CNDCEC > LG** ➔










Le **RT** del **CNDCEC** stabiliscono che, in caso di effettuazione dell'**AVC** con modalità **Semplificata**:



❖ l'**Identificazione** **Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo**:

- può avvenire sulla base della **Dichiarazione ex art. 22 D. L.vo n. 231/07** rilasciata dal **Cliente / Esecutore**:



❖ il **Controllo Costante**:

- può essere effettuato in modo più **Dilazionato nel Tempo**:
  - es. **ogni 36 mesi per Rapporti di Durata**;
  - eventualmente facendosi rilasciare dal **Cliente**, al **Termine** di tale **Periodo**, una **Dichiarazione di Assenza di Variazioni dei Dati** e delle **Informazioni** fornite in precedenza:

Grado di rischio effettivo	Misure di adeguata verifica	Periodicità controllo costante
non significativo	Semplificate	almeno ogni 36 mesi <sup>1)</sup>
poco significativo	Semplificate	almeno ogni 36 mesi
abbastanza significativo	Ordinarie	almeno ogni 24 mesi
molto significativo	Rafforzate	almeno ogni 12 mesi

130

## AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI



**DICHIARAZIONE del CLIENTE/ESECUTORE di Conferma**

In ottemperanza alle disposizioni dell'art. 22 del **D.Lgs. 231/2007** (obblighi del cliente in materia di prevenzione e contrasto al riciclaggio/FDT come da Nota 1 e 2 dell'Allegato alla presente Dichiarazione) e successive modifiche e integrazioni, si forniscono le sottostanti informazioni, con assunzione di tutte le **responsabilità di natura civile, amministrativa e penale** derivanti da dichiarazioni non veritiere:

**Il Sottoscritto**

**CLIENTE**  
**Cognome:** PERSONA **Nome:** FISICA7 **CF:** CFPF7 **PI:** **Cittadinanza:** Italia

**Dati Anagrafici**  
**Data di nascita:** 10/10/2000 **Stato:** Italia **Città (Estera):** **Provincia:** Roma **Comune:** Roma

**Residenza**  
**Stato:** Italia **Città (Estera):** **Provincia:** Roma (RM) **Comune:** Roma **Indirizzo:** Via del Mille n. 1 **CAP:**

**DICHIARA**

che tutti i dati e le informazioni forniti al Professionista in occasione della precedente Adeguata Verifica del 10/01/2022 e a tale data aggiornati, sono da considerarsi in questa sede integralmente richiamati e confermati non essendosi verificato, rispetto ad essi, alcun tipo di variazione rilevante.

**DICHIARA altresì ESPRESSAMENTE**

i) di aver esaminato e compreso le definizioni in materia di "persone politicamente esposte", di "titolare effettivo" e di "finanziamento al terrorismo" contenute in calce all'Allegato alla presente dichiarazione, ii) di essere consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 55, co. 3, D.Lgs. 231/2007, per chi fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, iii) di essere stato informato della circostanza che il mancato rilascio in tutto o in parte delle informazioni di cui sopra pregiudica la possibilità dello Studio professionale di dare esecuzione alla prestazione professionale richiesta;

**SI IMPEGNA**

a comunicare senza ritardo ogni eventuale integrazione o variazione che dovesse nel frattempo eventualmente intervenire rispetto al quadro informativo a suo tempo fornito.  
 Il sottoscritto prende altresì atto che i propri dati personali saranno trattati dallo Studio professionale esclusivamente per le finalità previste dal **D.Lgs. 231/2007** in adempimento degli obblighi previsti dal Regolamento UE 2016/679 per la protezione dei dati.

Matera, 07/01/2025

Firma del Dichiarante (Cliente)  
PERSONA FISICA7 )

Firma del Professionista  
(Dott. Mario Rossi )


Alla suddetta Dichiarazione potrebbe essere opportuno aggiungere un'Annotazione del Professionista:

**Esito Controllo Costante**  
 A seguito della Verifica dei Dati e della Validità dei Documenti Acquisiti, che non risultano Variati o le cui eventuali Variazioni non hanno inciso sul Rischio, nonché della Valutazione dei Profili di Rischio legati alla Prestazione, al Cliente e alla sua Operatività, si Confermano sia gli esiti della SVR redatta in precedenza (per cui non si provvede ad una sua nuova Compilazione), sia il Livello di Rischio Assegnato = Poco Significativo con la corrispondente **Modalità di AVC Applicata = Semplificata** [ovvero, in alternativa, si Confermano e Conclusioni cui si è giunti in precedenza e, quindi, il Livello di Rischio Assegnato = Poco Significativo con la corrispondente Modalità di AVC Applicata = Semplificata].

<b>Controllo Costante Programmato</b>	36 Mesi	07/01/2028
Roma,	07/01/2025	Rag. Mario Rossi

131

## AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI



- ❖ **Lettera di Incarico;**
- ❖ **Identificazione > Acquisizione Dati Identificativi > Verifica Corrispondenza con Documenti Riconoscimento:**
  - **Cliente:**
    - in Dichiarazione Cliente ex art. 22;
    - Verifica Dati Identificativi mediante:
      - Documento d'Identità (Valido/Non Scaduto) in particolare per **Cliente = PF**;
      - **Visura CCIAA** / equivalente Documento Estero aggiornato per **Soggetti Iscritti** in particolare per **Cliente diverso da PF** (opportuna **Acquisizione** anche per **Imprese Individuali**);
      - Atto Costitutivo (in particolare in assenza di Visura CCIAA per Non Iscritti o in Aggiunta ad essa);
      - se Attributi > **Certificato Codice Fiscale** / Partita IVA (es. in assenza Visura / Atto Costitutivo o in Aggiunta ad essi);
      - Altri Documenti provenienti da Fonti Ufficiali (es. PA) Affidabili e Indipendenti;
    - **Acquisizione Copia dei suddetti Documenti Esaminati ai fini dell'Identificazione;**
  - **Esecutore** (se esistente):
    - in Dichiarazione Cliente ex art. 22 resa da **Esecutore** (in Vece del Cliente);
    - Verifica Dati Identificativi mediante:
      - Documento d'Identità (Valido/Non Scaduto);
      - **Visura CCIAA** / equivalente Documento Estero aggiornato per Soggetti Iscritti;
      - se Attributo > **Certificato Codice Fiscale**;
      - Altri Documenti provenienti da Fonti Ufficiali (es. PA) Affidabili e Indipendenti;
    - Verifica dei Poteri di Rappresentanza (es. Procure / Verbalii Assembleari / ecc.);
    - **Acquisizione Copia Documento d'Identità (Valido/Non Scaduto) e, se Attribuito, Certificato CF;**

## AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI



segue Identificazione:

- **Titolare Effettivo > Individuazione + Identificazione** (se esistente):
  - **in Dichiarazione ex art. 22** (resa da **Cliente/Esecutore**);
  - ~~Visura CCIAA del Cliente (per Verifica Criteri ex art. 20 c. 2/3/5);~~
  - ~~Consultazione Registro Titolari Effettivi del Cliente (per Riscontro con Dichiarazioni Esecutore / Dati Visura CCIAA / Conferma Conclusioni Professionista / Verifica Assenza Difformità);~~
  - ~~Verifica mediante altra Documentazione Validata (es. Patti Parasociali);~~
  - ~~Conservazione Traccia Verifiche effettuate per Individuazione del Titolare Effettivo;~~
  - ~~Eventuale Individuazione del Titolare Effettivo applicando l'art. 20 c. 6:
 
    - Ragioni mancata Individuazione ex art. 20 cc. 2/3;~~
  - ~~Professionista > segnala al Registro dei Titolari Effettivi c/o CCIAA eventuale Difformità tra i Dati ivi Presenti e quelli rilevati in Sede di AVC;~~

**NB:**

- ❖ **Non vi è Obbligo di Acquisizione di Copia del Documento di Riconoscimento del Titolare Effettivo;**
- ❖ **Eventuale Attestazione per l'Esecuzione dell'Obbligo di AVC da parte di Terzi:**
  - **Dichiarazione del Terzo;**
  - **Documenti Allegati dal Terzo alla propria Dichiarazione;**
- ❖ ~~Verifica Identità in presenza di Dubbi / Incertezze / Incongruenze > **Riscontro Veridicità Dati Identificativi Documenti / Dati / Informazioni Acquisiti con Identificazione > Modifica Modalità AVC > Rafforzata(?):**
  - ~~nei confronti di Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo (se esistenti);~~
  - ~~Consultazione Sistema Pubblico di Prevenzione dei Furti d'Identità;~~
  - ~~Ricorso ad altre Fonti Attendibili e Indipendenti;~~
  - ~~Database della Pubblica Amministrazione;~~
  - ~~Soggetti Privati Autorizzati al Rilascio di Identità Digitali;~~
  - ~~.....;~~~~

133

## AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI



- ❖ **Acquisizione + Valutazione Informazioni > in Dichiarazione ex art. 22 del Cliente / Esecutore su:**
  - **Natura / Scopo Operazione/Prestazione** (almeno con riferimento a Clienti residenti in Paesi a Basso Rischio);
  - ~~Situazione Patrimoniale / Provenienza Fondi Utilizzati (in funzione del Rischio):~~
    - ~~Dichiarazione Redditi;~~
    - ~~Bilanci Approvati;~~
    - ~~Lettera di Riferenze di Istituto di Credito;~~
    - ~~.....;~~

- ❖ **Scheda di Valutazione del Rischio (SVR)** (Consigliabile);

- ❖ **Documentazione di Cessazione del Rapporto;**

- ❖ **Controllo Costante = ogni 36 Mesi;**

Chiaramente, in presenza dei relativi Presupposti, si procederà anche ad effettuare i seguenti Adempimenti:

- ❖ **Comunicazione Violazione Contanti (CVC)** > *Modifica Modalità AVC > Rafforzata(?);*
- ❖ **Segnalazione Operazione Sospetta (SOS)** > *Modifica Modalità AVC > Rafforzata(?);*



**NB:**

- ❖ **Tutta la suddetta Documentazione Acquisita** (es. **Documenti d'Identità**) / **Elaborata** (es. **SVR**) in sede di **Conferimento dell'Incarico** o anche in occasione del **Controllo Costante** andrà:

- **Datata e Firmata** (Storicità) > da:
  - **Professionista** (es. **SVR**);
  - **Dipendenti / Collaboratori Formalmente Delegati** (es. **Documenti d'Identità**);




- **Archiviata** (Conservazione) Cartacea/Informatica;



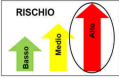

134

## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



AVC Rafforzata

In presenza di **Indici di Rischio Alto**

↓

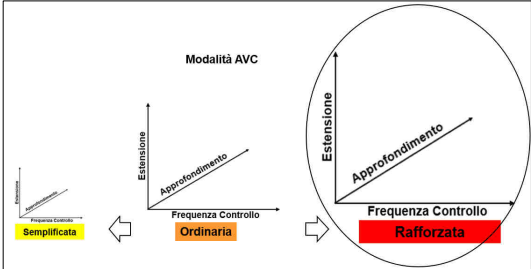
Confermati da un **Formale Processo di Valutazione**

↓

l'**AVC Rafforzata** troverà applicazione in presenza di un **Rischio Effettivo**:


- = **4) Molto Significativo**;

Essa comporta, in particolare, **Maggiore Estensione / Frequenza / Approfondimento** degli **Adempimenti** previsti ordinariamente dalla **Normativa**:



135

## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



**Indici di Rischio Elevato**

❖ **Indici relativi al Cliente:**

- **Rapporti Continuativi / Prestazioni Professionali / Operazioni Occasionali:**
  - **Instaurati / Eseguiti in Circostanze Anomale:**
    - **Prestazioni Inattese** rispetto alla **consueta Attività del Cliente**;
    - **Prestazioni Professionali Complesse e Articolate senza una chiara Finalità Economica**;
    - **Eccessiva e Approfondita Conoscenza Tecnica della Prestazione Professionale** da parte del **Cliente**;
- **Residenza / Sede in Aree Geografiche ad Alto Rischio:**
  - **Paesi Terzi** (Fonti Attendibili / Indipendenti - Raccomandazioni GAFI):
    - **Carenti di Efficaci Presidi di Prevenzione R/FT**;
    - **Elevato Livello Corruzione / Permeabilità ad Attività Criminose**;
    - soggetti a **Sanzioni / Embargo / Misure Analoghe**;
    - **Finanziatori/Sostenitori Terrorismo**;
- **Strutture qualificabili Veicoli di Interposizione Patrimoniale**;
- **Società con Azioni al Portatore / Partecipate da Fiduciari**;
- **Attività Economiche con Elevato Utilizzo di Contante**;
- **Assetto Proprietario della Società Cliente Anomalo / Eccessivamente Complesso per Natura dell'Attività**;

136

## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



### Indici di Rischio Elevato

- ❖ **Indici relativi a Prodotti / Servizi / Operazioni / Canali Distribuzione:**
  - **Servizi con Elevato Grado Personalizzazione** offerti a **Clientela con Patrimoni Elevati**;
  - **Prodotti / Operazioni** che **favoriscono Anonimato**;
  - **Rapporti Continuativi / Prestazioni Professionali / Operazioni Occasionali a Distanza Non Assistiti** da **Adeguati Meccanismi / Procedure Riconoscimento** (riconosciute da Autorità);
  - **Pagamenti Ricevuti da Terzi Privi di Evidente Collegamento con Cliente / Attività**;
  - **Prodotti / Pratiche Commerciali Nuova Generazione** (Meccanismi Innovativi di Distribuzione / Uso Tecnologie Innovative / ..);
  - **Operazioni** relative a **Petrolio, Armi, Metalli Preziosi**, prodotti del **Tabacco, Manufatti Culturali** e altri **Beni Mobili di importanza Archeologica, Storica, Culturale e Religiosa** o di **raro Valore Scientifico**, nonché **Avorio e Specie Protette**.
- ❖ **Indici relativi a Fattori di Rischio Geografici:**
  - **Paesi Terzi** (Fonti Attendibili / Indipendenti - Raccomandazioni GAFI):
    - **Carenti di Efficaci Presidi di Prevenzione R/FT**;
    - **Elevato Livello Corruzione / Permeabilità** ad altre **Attività Criminose**;
    - soggetti a **Sanzioni / Embargo / Misure Analoghe**;
    - **Finanziatori / Sostenitori Terrorismo**.

137

## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



In base a quanto stabilito nel **D. L.vo n. 231/07**, i **Soggetti Obbligati** applicano **sempre Misure Rafforzate di Adeguata Verifica della Clientela**:

AVC Rafforzata

### Art. 24 c. 5

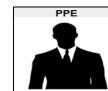
- ❖ in caso di **Rapporti Continuativi, Prestazioni Professionali ed Operazioni con Clienti / Esecutori / Titolari Effettivi** che siano **PPE**:

- si ricorda, sono tali anche coloro che hanno **Cessato di rivestire la carica da meno di 1 anno**;

### Art. 24 c. 6

- ❖ nei confronti di **coloro** che hanno **Cessato di rivestire la Carica da più di 1 anno**:

- ma solo in presenza di un **Elevato Rischio di R/FT**;



### Art. 25 c. 2

- ❖ in caso di **Rapporti di Corrispondenza Transfrontalieri** con Istituto Crediti / Finanziari di **Paese Terzo**;

### Art. 25 c. 4 bis

- ❖ in caso di **Rapporti Continuativi, Prestazioni Professionali ed Operazioni** che **Coinvolgono Paesi Terzi ad Alto Rischio**:





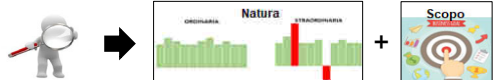



### Art. 25 c. 5

- ❖ nei casi in cui il **Beneficiario** di una **Prestazione Assicurativa** o il **Titolare Effettivo** del **Beneficiario** siano **PPE**, al momento del **Pagamento**, i **Soggetti Obbligati osservano specifici Adempimenti**.

## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI

AVC Rafforzata > Rischio Elevato AVC Rafforzata

Sintesi Misure 

- ❖ **Acquisire Informazioni Aggiuntive sul Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo:**

- ❖ **Approfondire gli Elementi** posti a fondamento delle **Valutazioni** sullo **Scopo** e sulla **Natura** del **Rapporto**:
 
- ❖ **Acquisire le Informazioni** relative alla **Situazione Economico/Patrimoniale** del **Cliente**:
 
- ❖ **Verificare Origine Patrimonio e Provenienza dei Fondi e Risorse** nella **Disponibilità** del **Cliente**:
 
- ❖ **Intensificare la Frequenza del Controllo Costante** nel corso del Rapporto Continuativo o della **Prestazione Professionale**:
 

139

## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI

AVC Rafforzata > Rischio Elevato HIGH



- **Suggerimenti del CNDCEC** nelle RT ai fini della **Corretta Esecuzione** degli **Obblighi di AVC Rafforzata**:
- ❖ **Prestare particolare Attenzione** attraverso opportuni **Riscontri Documentali** a:
  - **Identificazione Titolare Effettivo**;
  - eventuale uso **Identità False**;
  - uso **Società Comodo / Fittizie**;
  - **Interposizione di Soggetti Terzi** (anche se membri della **Famiglia**) >
  - **Clienti Occasionali**;
- ❖ adottare:
  - **Misure Supplementari per Verifica Certificazione Documenti** forniti;
- ❖ richiedere:
  - **Certificazione di Conferma** rilasciata da **Ente Creditizio Finanziario** soggetto a **Direttiva**;
- ❖ **Assicurarsi** che il **Primo Pagamento** relativo all'**Operazione** sia effettuato **tramite Conto intestato al Cliente c/o Ente Creditizio** non avente **Sede in Paesi Terzi a Alto Rischio**;
 

140



## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



### AVC Rafforzata > Rischio Elevato



Suggerimenti del CNDCEC nelle RT ai fini della **Corretta Esecuzione** degli **Obblighi di AVC Rafforzata**:



#### ❖ Verificare:

- l'eventuale **Presenza del Cliente** o di **Soggetti** ad esso **Collegati** (purché **Resi Noti** al **Professionista** e **Coinvolti** nelle **Attività Oggetto** della **Prestazione Professionale**):
  - in **Liste Persone Enti associati** ad **Attività FdT / destinatari Misure Congelamento**;
- la **Sottoposizione** del **Cliente** o di **Soggetti** ad esso **Collegati** (sempre purché **Resi Noti** al **Professionista** e **Coinvolti** nelle **Attività Oggetto** della **Prestazione Professionale**):
  - ad **Indagini / Processi Penali** per **Circostanze Attinenti** al **R/FT / la Riconducibilità** degli stessi ad **Ambienti del Radicalismo / Estremismo**;
- **Consultare Fonti Aperte e Social Media**:
  - **Siti Internet Ufficiali** dei **Paesi di Provenienza**;
  - **Database di Natura Commerciale**;
  - **Fonti Attendibili e Indipendenti** ad Accesso Pubblico / tramite **Credenziali** di Autenticazione (CCIAA / Telemaco / Cerved / Società di Informazioni su Aziende).



141

## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



### AVC Rafforzata > Rischio Elevato

#### Ulteriori Misure AVCR



- ❖ **Acquisizione** di almeno **2 Documenti Riconoscimento Cliente** in corso di **Validità**;
- ❖ Verifica **Rilascio** da parte di **Ente Certificatore** di **Dispositivo Firma Digitale Cliente**;
- ❖ **Richiesta Documento** attestante l'**Esistenza** in capo a **Cliente** di **Rapporto Bancario** e/o **Assicurativo** c/o **Intermediario Destinataria Normativa AR** ovvero sottoposto ad **Obblighi AR Equivalenti**;
- ❖ **Consultazione** di **Banche Dati** liberamente **Accessibili**;
- ❖ **Verifica Provenienza Fondi** utilizzati per **Operazione**;
- ❖ **Maggiore Frequenza** del **Controllo Costante**;

#### Periodicità Controllo Costante

Grado di rischio effettivo	Misure di adeguata verifica	Periodicità controllo costante
non significativo	Semplicate	almeno ogni 36 mesi <sup>43</sup>
poco significativo	Semplicate	almeno ogni 36 mesi
abbastanza significativo	Ordinarie	almeno ogni 24 mesi
molto significativo	Rafforzate	almeno ogni 6/12 mesi



## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



- ❖ **Lettera di Incarico**;
- ❖ **Identificazione > Acquisizione Dati Identificativi > Verifica Corrispondenza con Documenti Riconoscimento**:
  - **Cliente**:
    - **in Dichiarazione Cliente ex art. 22**;
    - **Verifica Dati Identificativi** mediante:
      - **2 o più Documenti d'Identità** (Validi/Non Scaduti) in particolare per **Cliente = PF**;
      - **Visura CCIAA** / equivalente **Documento Estero aggiornato per Soggetti Iscritti** in particolare per **Cliente** diverso da **PF** (opportuna **Acquisizione** anche per **Imprese Individuali**);
      - **Atto Costitutivo** (in particolare in assenza di Visura CCIAA per Non Iscritti o in Aggiunta ad essa);
      - se **Attribuiti > Certificato Codice Fiscale / Partita IVA** (es. in assenza Visura / Atto Costitutivo o in Aggiunta ad essi);
      - **Altri Documenti** provenienti da **Fonti Ufficiali** (es. PA) **Affidabili e Indipendenti**;
    - **Acquisizione Copia** dei suddetti **Documenti Esaminati ai fini dell'Identificazione**;
  - **Eventuale Verifica** presenza **Nominativo in Liste** (in funzione del **Rischio**):
    - **PPE / Antiterrorismo**;
  - **Eventuali Altri Dati Documenti Validi/Utili** (in funzione del **Rischio**):
    - **Visura CCIAA Nominativa per Verifica Cariche Sociali / Bollettino Protesti / Assoggettamento a Procedure Concorsuali**;
    - **Altri Documenti / Estratti da Pubblici Registri / Annotazioni** che il **Professionista** ritenga opportuno **Conservare**;
    - **Dichiarazione Sostitutiva di Certificazioni e Atti Notori o Certificazione del Tribunale** in merito ad **eventuali Condanne e Procedimenti Penali**;
    - **Certificazione Rapporto Bancario**;
    - **Controllo Fonti Aperte**;

143

## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



segue Identificazione:

- **Esecutore** (se esistente):
  - **in Dichiarazione Cliente ex art. 22 resa da Esecutore** (in vece del **Cliente**);
  - **Verifica Dati Identificativi** mediante:
    - **2 o più Documenti d'Identità** (Validi/Non Scaduti);
    - **Visura CCIAA** /equivalente **Documento Estero aggiornato per Soggetti Iscritti**;
    - se **Attribuito > Certificato Codice Fiscale**;
    - **Altri Documenti** provenienti da **Fonti Ufficiali** (es. PA) **Affidabili e Indipendenti**;
  - **Eventuale Verifica** presenza **Nominativo in Liste** (in funzione del **Rischio**):
    - **PPE / Antiterrorismo**;
  - **Eventuali Altri Dati Documenti Validi/Utili** (in funzione del **Rischio**):
    - **Visura CCIAA Nominativa per Verifica Cariche Sociali / Bollettino Protesti / Assoggettamento a Procedure Concorsuali**;
    - **Altri Documenti / Estratti da Pubblici Registri / Annotazioni** che il **Professionista** ritenga opportuno **Conservare**;
    - **Dichiarazione Sostitutiva di Certificazioni e Atti Notori o Certificazione del Tribunale** in merito ad **eventuali Condanne e Procedimenti Penali**;
    - **Verifica dei Poteri di Rappresentanza** (es. **Procure / Verbali Assembleari / ecc.**);
    - **Acquisizione Copia Documento d'Identità (Valido/Non Scaduto)** e, se **Attribuito, Certificato CF**;

144

## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



segue Identificazione:

- **Titolare Effettivo > Individuazione + Identificazione** (se esistente):
  - **in Dichiarazione ex art. 22** (resa da **Cliente/Esecutore**);
  - **Visura CCIAA del Cliente** (per **Verifica Criteri ex art. 20 c. 2/3/5**);
  - **Consultazione Registro Titolari Effettivi del Cliente** (per **Riscontro con Dichiarazioni Esecutore / Dati Visura CCIAA / Conferma Conclusioni Professionista / Verifica Assenza Difformità**);
  - **Verifica** mediante altra **Documentazione Valid** (es. **Patti Parasociali**);
  - **Conservazione Traccia Verifiche effettuate per Individuazione del Titolare Effettivo**;
  - **Eventuale Individuazione del Titolare Effettivo applicando l'art. 20 c. 5**:
    - **Ragioni mancata Individuazione ex art. 20 cc. 2/3**;
  - **Professionista > segnala al Registro dei Titolari Effettivi c/o CCIAA eventuale Difformità tra i Dati ivi Presenti e quelli rilevati in Sede di AVC**;
  - **Eventuale Verifica presenza Nominativo in Liste (in funzione del Rischio)**:
    - **PPE / Antiterrorismo**;
  - **Eventuali Altri Dati Documenti Validi/Utili (in funzione del Rischio)**:
    - **Visura CCIAA Nominativa per Verifica Cariche Sociali / Bollettino Protesti / Assoggettamento a Procedure Concorsuali**;
    - **Altri Documenti / Estratti da Pubblici Registri / Annotazioni** che il **Professionista** ritenga opportuno **Conservare**;
    - **Dichiarazione Sostitutiva di Certificazioni e Atti Notori o Certificazione del Tribunale in merito ad eventuali Condanne e Procedimenti Penali**;
  - **Valutare Opportunità di Acquisizione di Copia di Documenti di Riconoscimento del Titolare Effettivo (Validi/Non Scaduti - eventualmente anche 2 o più)** e, se **Attribuito, Certificato CF**;

145

## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



❖ ~~Eventuale Attestazione per l'Esecuzione dell'Obbligo di AVC da parte di Terzi:~~

- ~~Dichiarazione del Terzo;~~
- ~~Documenti Allegati dal Terzo alla propria Dichiarazione;~~

❖ **Verifica Identità** in presenza di **Dubbi / Incertezze / Incongruenze > Riscontro Veridicità Dati Identificativi Documenti / Dati / Informazioni Acquisiti con Identificazione**:

- nei confronti di **Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo** (se esistenti);
- **Consultazione Sistema Pubblico di Prevenzione dei Furti d'Identità**;
- **Ricorso ad altre Fonti Attendibili e Indipendenti**;
- Database della Pubblica Amministrazione;
- Soggetti Privati Autorizzati al Rilascio di Identità Digitali;
- .....

❖ **Acquisizione + Valutazione Informazioni > in Dichiarazione ex art. 22 del Cliente / Esecutore su:**

- **Natura / Scopo Operazione/Prestazione > Approfondimento**;
- **Situazione Patrimoniale / Provenienza Fondi Utilizzati**:
  - **Dichiarazione Redditi**;
  - **Bilanci Approvati**;
  - **Lettera di Referenze di Istituto di Credito**;
  - ....;

146

## AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



- ❖ **Scheda di Valutazione del Rischio (SVR)**;
- ❖ **Documentazione di Cessazione del Rapporto**;
- ❖ **Controllo Costante** = ogni 6/12 Mesi;



Chiaramente, in presenza dei relativi Presupposti, si procederà anche ad effettuare i seguenti Adempimenti:

- ❖ **Comunicazione Violazione Contanti (CVC)**;
- ❖ **Segnalazione Operazione Sospetta (SOS)**;

### NB:

- ❖ **Tutta** la suddetta **Documentazione Acquisita** (es. **Documenti d'Identità**) / **Elaborata** (es. **SVR**) in sede di **Conferimento dell'Incarico** o anche in occasione del **Controllo Costante** andrà:

- **Datata e Firmata** (Storicità) > da:
  - **Professionista** (es. **SVR**);
  - **Dipendenti / Collaboratori Formalmente Delegati** (es. **Documenti d'Identità**);



- **Archiviata** (Conservazione) **Cartacea/Informatica**;



147

## AVCR > Esempi Operatività a Rischio



Denominazione	Forma Giuridica	Anno Costituzione	Sedi	Capitale Sociale	N. Soci	N. Addetti	Organo		Settore Attività
							Amministrativo	Controllo	
ALFA	srls	6/2013	Avellino	900	1	1	Amm.re Unico	Nessuno	471920 - Commercio Apparecchiature Elettroniche
									591900 - Editoria
									731101 - Campagne Pubblicitarie
BETA	srl	4/2015	Milano	10.000	1	4	Amm.re Unico	Nessuno	471920 - Commercio Apparecchiature Elettroniche
			Avellino						
GAMMA	srls	5/2016	Roma	1.000	1	1	Amm.re Unico	Nessuno	471920 - Commercio Apparecchiature Elettroniche
			Avellino						
DELTA	srl	5/2003	Avellino	40.000	2	2	Amm.re Unico	Nessuno	471920 - Commercio Apparecchiature Elettroniche
									749093 - Consulenze Varie
									591900 - Editoria
									731101 - Campagne Pubblicitarie

## AVCR &gt; Esempi Operatività a Rischio



Cliente	ALFA srls	
	2014	2015
Anno di Esercizio		
Immobilizzazioni Materiali	-	980
Attivo	579.500	1.667.000
Capitale Sociale Versato	900	900
Riserve Nette	1.480	2.040
Passivo	576.600	1.655.600
Ricavi	176.950	1.260.000
Acquisti Netti	31.540	469.700
Costi per Servizi	115.470	771.300
Costi per Godimento Beni di Terzi	-	1.980
Spese del Personale	11.700	4.640
Interessi e altri Oneri finanziari	24	1.150
Numero Dipendenti	1	1
.....		
.....		
.....		
.....		
qimmat = imm. materiali/attivo	-	0,00
qonfin = int. + altri oneri fin./ricavi	0,00	0,00
qpatr = (cap. soc. ver. + riserve nette)/passivo	0,00	0,00
qacco = VA [(1-acq. netti + costi serv. e god. beni terzi)/ricavi]]	0,17	0,01
qclav = spese per il personale/ricavi	0,07	0,00
Indicatore Sintetico di Rischio	0,24	0,02

- **Incidenza Bassa** dei seguenti Rapporti:
  - Immobilizzazioni Materiali / Attivo Totale
  - Oneri Finanziari / Ricavi
  - Mezzi Propri / Passivo
  - Acquisti Netti + Costi per Servizi/Godimento Beni Terzi / Ricavi
  - Rimanenze Elevate Inesistenti
  - Spese del Personale / Ricavi
- **Perdite Reiterate / Utili Insignificanti** (a Pareggio)
- **Aumento Ricavi Repentino**
- **Concomitanza Incassi / Pagamenti** (Incasso poco prima dei Pagamenti)
- **Ingenti Debiti Fiscali / Contributivi / Contenziosi**
- **Assenza:**
  - Sedi Operative Effettive
  - Costi Utenze
- **Omessa Presentazione Dichiarazioni Fiscali**
  - in particolare IIRR
- **Assenza / Limitati Versamenti Imposte / Contributi**
  - Compensazione Credito IVA
- **Procedure Concorsuali in Corso**
- **Anzianità Attività Ridotta** (<= 2/3 anni)
- **Amministratori / Soci**
  - Privi di **Competenze Imprenditoriali**
  - **Nazionalità Estera** (Difficili da Reperire)
  - Età (< 25 / > 75)
- **Avvicendamento Cariche** (soprattutto in prossimità Adempimenti Fiscali)
- **Frequenti Variazioni Sedi / Compagini Amministrative / Sociali**

## AVCR &gt; Esempi Operatività a Rischio



Cliente	BETA srl		
	2015	2016	2017
Anno di Esercizio			
Immobilizzazioni Materiali	1.270	25.954	4.690
Attivo	37.220	98.700	358.870
Capitale Sociale Versato	10.000	10.000	10.000
Riserve Nette	-	180	1.250
Passivo	23.550	63.800	183.900
Ricavi	1.425.680	3.605.600	4.335.340
Acquisti Netti	1.406.240	3.499.190	4.044.280
Costi per Servizi	13.260	12.240	11.360
Costi per Godimento Beni di Terzi	880	2.840	2.640
Spese del Personale	540	49.325	70.260
Interessi e altri Oneri finanziari	100	1.720	6
Numero Dipendenti	2	3	4
.....			
.....			
.....			
.....			
qimmat = imm. materiali/attivo	0,03	0,26	0,01
qonfin = int. + altri oneri fin./ricavi	0,00	0,00	0,00
qpatr = (cap. soc. ver. + riserve nette)/passivo	0,42	0,16	0,06
qacco = VA [(1-acq. netti + costi serv. e god. beni terzi)/ricavi]]	0,00	0,03	0,06
qclav = spese per il personale/ricavi	0,00	0,01	0,02
Indicatore Sintetico di Rischio	0,46	0,46	0,15

- **Incidenza Bassa** dei seguenti Rapporti:
  - Immobilizzazioni Materiali / Attivo Totale
  - Oneri Finanziari / Ricavi
  - Mezzi Propri / Passivo
  - Acquisti Netti + Costi per Servizi/Godimento Beni Terzi / Ricavi
  - Spese del Personale / Ricavi
- **Perdite Reiterate / Utili Insignificanti** (a Pareggio)
- **Aumento Ricavi Repentino**
- **Concomitanza Incassi / Pagamenti** (Incasso poco prima dei Pagamenti)
- **Ingenti Debiti Fiscali / Contributivi / Contenziosi**
- **Assenza:**
  - Sedi Operative Effettive
  - Costi Utenze
- **Omessa Presentazione Dichiarazioni Fiscali**
  - in particolare IIRR
- **Assenza / Limitati Versamenti Imposte / Contributi**
  - Compensazione Credito IVA
- **Procedure Concorsuali in Corso**
- **Anzianità Attività Ridotta** (<= 2/3 anni)
- **Amministratori / Soci**
  - Privi di **Competenze Imprenditoriali**
  - **Nazionalità Estera** (Difficili da Reperire)
  - Età (< 25 / > 75)
- **Avvicendamento Cariche** (soprattutto in prossimità Adempimenti Fiscali)
- **Frequenti Variazioni Sedi / Compagini Amministrative / Sociali**

## AVCR &gt; Esempi Operatività a Rischio



Cliente	GAMMA srl
Anno di Esercizio	2016
Immobilizzazioni Materiali	-
Attivo	544.360
Capitale Sociale Versato	1.000
Riserve Nette	-
Passivo	421.170
Ricavi	3.667.600
Acquisti Netti	3.473.600
Costi per Servizi	11.590
Costi per Godimento Beni di Terzi	-
Spese del Personale	-
Interessi e altri Oneri finanziari	249
Numero Dipendenti	1
....	
....	
....	
qimmat = imm. materiali/attivo	-
qonfin = int. + altri oneri fin./ricavi	0,00
qpatr = (cap. soc. ver. + riserve nette)/passivo	0,00
qacco = VA [(1-(acq. netti + costi serv. e god. beni terzi)/ricavi)]	0,05
qclav = spese per il personale/ricavi	-
Indicatore Sintetico di Rischio	0,05

- **Incidenza Bassa** dei seguenti Rapporti:
  - Immobilizzazioni Materiali / Attivo Totale
  - Oneri Finanziari / Ricavi
  - Mezzi Propri / Passivo
  - Acquisti Netti + Costi per Servizi/Godimento Beni Terzi / Ricavi
  - Spese del Personale / Ricavi
- **Perdite Reiterate / Utili Insignificanti** (a Pareggio)
- **Aumento Ricavi Repentino**
- **Concomitanza Incassi / Pagamenti** (Incasso poco prima dei Pagamenti)
- **Ingenti Debiti Fiscali / Contributivi / Contenziosi**
- **Assenza:**
  - Sedi Operative Effettive
  - Costi Utenze
- **Omessa Presentazione Dichiarazioni Fiscali**
- **Assenza / Limitati Versamenti Imposte / Contributi**
  - Compensazione Credito IVA
- **Procedure Concorsuali in Corso**
- **Anzianità Attività Ridotta** (<= 2/3 anni)
- **Amministratori / Soci**
  - Privi di Competenze Imprenditoriali
  - Nazionalità Estera (Difficili da Reperire)
  - Età (< 25 / > 75)
- **Avvicendamento Cariche** (soprattutto in prossimità Adempimenti Fiscali)
- **Frequenti Variazioni Sedi / Compagini Amministrative / Sociali**

## AVCR &gt; Esempi Operatività a Rischio



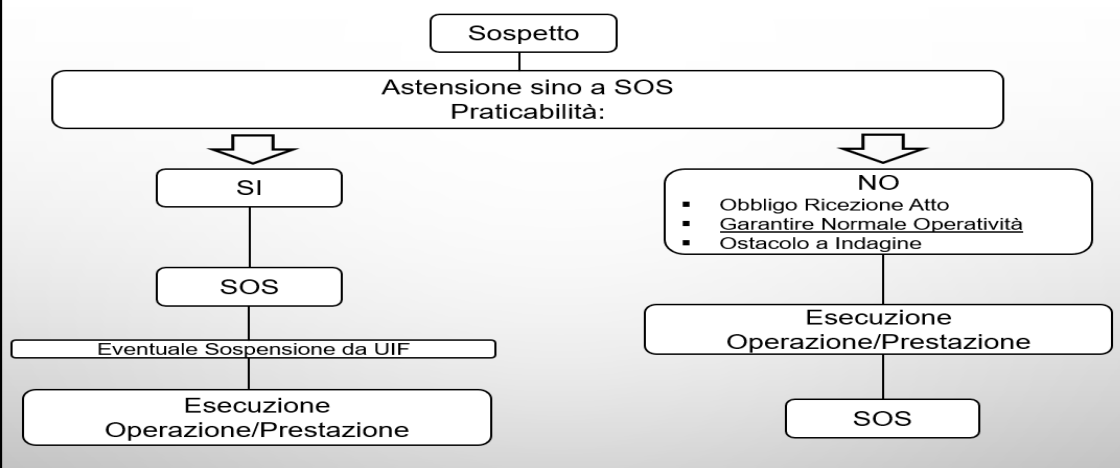
Cliente	DELTA srl		
	2016	2017	2018
Immobilizzazioni Materiali	24.800	35.200	29.050
Attivo	1.548.900	10.375.000	36.202.700
Capitale Sociale Versato	40.000	40.000	40.000
Riserve Nette	65.500	67.800	241.000
Passivo	1.440.000	10.093.000	35.760.000
Ricavi	361.300	17.671.500	11.427.000
Acquisti Netti	66.160	10.179.000	8.286.000
Costi per Servizi	327.050	7.485.400	2.972.100
Costi per Godimento Beni di Terzi	-	-	540
Spese del Personale	7.700	115.120	138.365
Interessi e altri Oneri finanziari	80	1.700	1.900
Numero Dipendenti	-	3	3
....			
....			
....			
....			
qimmat = imm. materiali/attivo	0,02	0,00	0,00
qonfin = int. + altri oneri fin./ricavi	0,00	0,00	0,00
qpatr = (cap. soc. ver. + riserve nette)/passivo	0,07	0,01	0,01
qacco = VA [(1-(acq. netti + costi serv. e god. beni terzi)/ricavi)]	0,09	0,00	0,01
qclav = spese per il personale/ricavi	0,02	0,01	0,01
Indicatore Sintetico di Rischio	0,20	0,02	0,04

- **Incidenza Bassa** dei seguenti Rapporti:
  - Immobilizzazioni Materiali / Attivo Totale
  - Oneri Finanziari / Ricavi
  - Mezzi Propri / Passivo
  - Acquisti Netti + Costi per Servizi/Godimento Beni Terzi / Ricavi
  - Rimanenze Elevate Inesistenti
  - Spese del Personale / Ricavi
- **Perdite Reiterate / Utili Insignificanti** (a Pareggio)
- **Aumento Ricavi Repentino**
- **Concomitanza Incassi / Pagamenti** (Incasso poco prima dei Pagamenti)
- **Ingenti Debiti Fiscali / Contributivi / Contenziosi**
- **Assenza:**
  - Sedi Operative Effettive
  - Costi Utenze
- **Omessa Presentazione Dichiarazioni Fiscali**
- **Assenza / Limitati Versamenti Imposte / Contributi**
  - Compensazione Credito IVA
- **Procedure Concorsuali in Corso**
- **Anzianità Attività Ridotta** (<= 2/3 anni)
- **Amministratori / Soci**
  - Privi di Competenze Imprenditoriali
  - Nazionalità Estera (Difficili da Reperire)
  - Età (< 25 / > 75)
- **Avvicendamento Cariche** (soprattutto in prossimità Adempimenti Fiscali)
- **Frequenti Variazioni Sedi / Compagini Amministrative / Sociali**

## AVCR > Esempi Operatività a Rischio

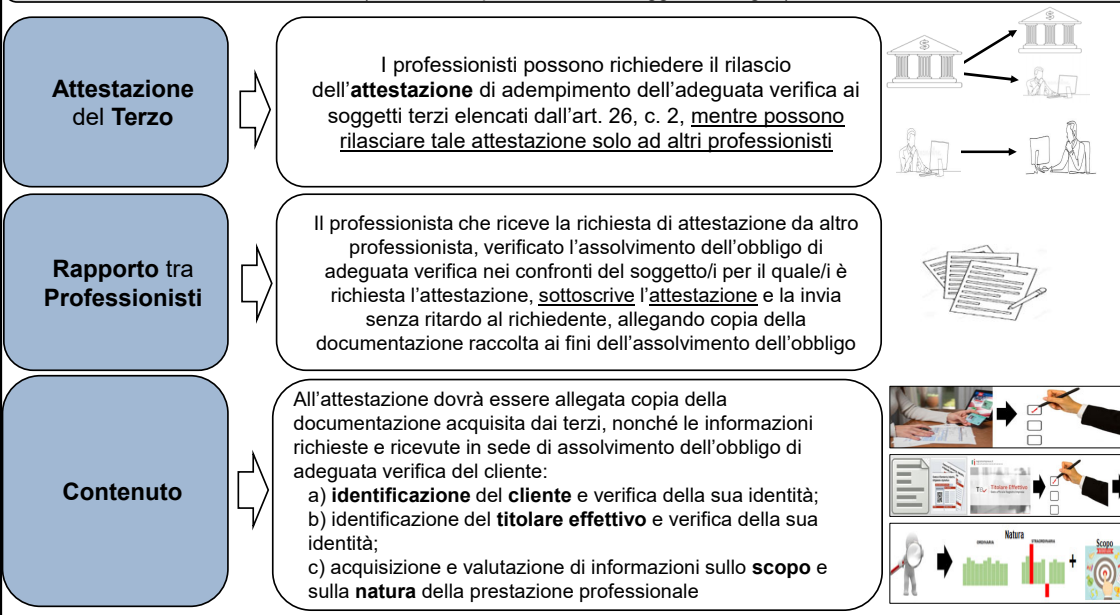
In presenza di tali **Fattori di Rischio** o, comunque, di un qualsiasi altro **Indicatore** (anche se riscontrati in sede di **Controllo Costante**), quali:

- ❖ **Indicatori Anomalia** (DM 16/04/2010 e, da 01/01/24, Provvedimento UIF 12/05/23);
- ❖ **Schemi e Modelli Rappresentativi di Comportamenti Anomali**;  
il **Professionista** dovrà:
- ❖ **Applicare Misure di AVC Rafforzate**;
- ❖ **Valutarne la Rilevanza** in termini di **Sospetto di R/FT** e, in caso affermativo, procedere ad effettuare una **SOS**:



## 14) AVC TRAMITE TERZI

Gli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui all'art. 18, c. 1, lett. a), b) e c) possono essere assolti mediante il ricorso ai terzi di cui all'art. 26 c. 2 (rapporti in corso) (ferma la responsabilità dei soggetti obbligati)





## AVC TRAMITE TERZI



Casistica

- Clienti assistiti da più Professionisti
- Cliente non presente fisicamente ma che ha in corso rapporto con altro Professionista

Modalità

- Responsabilità resta in carico al Professionista che si avvale dell'Attestazione del Terzo
- Il Professionista che si avvale dell'Attestazione del Terzo valuta se la documentazione ricevuta è adeguata
- In caso di dubbi / incongruenze il Professionista provvede in via diretta e autonoma ad effettuare gli Adempimenti

155

## AVC TRAMITE TERZI



### AV.5 – DICHIARAZIONE DEL PROFESSIONISTA ATTESTANTE EX ART. 27 D.LGS. 231/2007

Il sottoscritto Dott./Rag. \_\_\_\_\_, iscritto all' Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di \_\_\_\_\_ al n. \_\_\_\_\_ con studio in \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) località/via/piazza \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_, avendo ricevuto in data \_\_\_\_\_ dal Professionista di cui all'art. 3 comma 4 del D.Lgs. 231/2007 \_\_\_\_\_ domiciliato in \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) località/via/piazza \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_, richiesta di dichiarazione di esecuzione degli obblighi di "Adeguata verifica della clientela" ex art. 18, comma 1, lettere a), b) e c), del D.Lgs. 231/2007 nei confronti di:

- **Persona fisica Cliente o legale rappresentante/delegato/procuratore della società/ente che conferisce il mandato professionale:**  
 Cognome e nome \_\_\_\_\_  
 Codice fiscale \_\_\_\_\_  
 Carica/poteri rappresentanza \_\_\_\_\_
- **Società/ente Cliente:**  
 Denominazione/ragione sociale/ \_\_\_\_\_  
 Codice fiscale \_\_\_\_\_

#### ATTESTA

così come previsto dagli articoli 26 e 27 del D.Lgs. 231/2007:

- ❖ di aver assolto correttamente l'obbligo di adeguata verifica del Cliente \_\_\_\_\_
- ❖ la coincidenza tra il Cliente verificato dal sottoscritto Professionista e il Cliente per il quale si richiede l'attestazione \_\_\_\_\_

Si allega alla presente attestazione copia della seguente documentazione relativa a:

- dati identificativi del cliente,
- dati identificativi del titolare effettivo
- dati identificativi dell'esecutore
- documentazione per la verifica dell'identità del cliente/esecutore/titolare effettivo**
- scopo e natura della prestazione professionale
- altro \_\_\_\_\_ (da specificare)**


conservata agli atti presso lo studio del sottoscritto dichiarante:

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma del Professionista attestante

Data \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 il Professionista

156

**OBBLIGO ASTENSIONE** 

**OBBLIGO di ASTENSIONE**

I **Soggetti Obbligati**, in caso di **Impossibilità Oggettiva** di effettuare l'**AVC** e, in particolare, gli **Adempimenti** ex art. 19 c. 1, lett. a), b) e c), rappresentati, rispettivamente da:


- ❖ **Identificazione del Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo;**
- ❖ **Verifica Identità del Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo;**
- ❖ **Acquisizione / Valutazione di Informazioni su Natura e Scopo del Rapporto / dell'Operazione / della Prestazione;**

si **Astengono** da:

- **Instaurare / Eseguire / Proseguire il Rapporto / la Prestazione Professionale / l'Operazione;**
  - **Valutano** se effettuare una **SOS** ai sensi dell'art. 35 del D. L.vo n. 231/07.

**NB:**


- ❖ la norma deve essere interpretata nel senso che «**In caso di Astensione Non sussiste l'Obbligo Automatico di effettuare una SOS**, essendo comunque rimessa all'Apprezzamento del Soggetto Obbligato la **Valutazione in ordine alla Ricorrenza, in concreto, di Elementi di Sospetto di Riciclaggio o di Finanziamento del Terrorismo**» (Comando Generale della GdF, Circ. 7/7/2017, prot. 0210557/2017 all. 1 - Relazione di Accompagnamento);
- ❖ in ogni caso, il **Soggetto Obbligato** deve **Conservare** le **Informazioni** e la **Documentazione a Supporto** di tali **Decisioni** per **Ricostruire** i fatti e l'**Iter Logico** seguito per giungere alla **Decisione di Effettuare / di Non Effettuare la SOS**, in modo da **Giustificare** il proprio **Comportamento** in caso di **Verifiche** o eventuali **Richieste** da parte delle **Autorità**:



**MEF – Circ. 30/07/2013**

«Sin dalla fase genetica del rapporto, al fine di fornire una compiuta informazione sui doveri derivanti dal rispetto della Legislazione Antiriciclaggio, gli **Intermediari dovranno rammentare al Cliente le Conseguenze derivanti dall'Impossibilità di Completare l'Adeguata Verifica** secondo quanto disposto dall'art. 23 del D. L.vo n. 231/07 (ora art. 17 e ss., ndr) ... **L'informativa sull'Obbligo di Astensione potrà essere Fornita anche attraverso un'Integrazione dei Questionari ordinariamente Somministrati al Cliente ai fini dell'Adeguata Verifica della Clientela**».

157

**OBBLIGO ASTENSIONE** 


**OBBLIGO di ASTENSIONE**


I **Soggetti Obbligati**, in ogni caso:

- ❖ si **Astengono** da:
  - **Instaurare il Rapporto Continuativo;**
  - **Eseguire:**
    - l'**Operazione;**
    - la **Prestazione Professionale;**
- ❖ **Pongono Fine:**
  - al **Rapporto Continuativo;**
  - alla **Prestazione Professionale** in essere;

in cui siano **Direttamente / Indirettamente Parte:**

- ❖ **Società Fiduciarie / Trust / Società Anonime o Controllate** attraverso **Azioni** al **Portatore** con **Sede in Paesi Terzi ad Alto Rischio;**
- ❖ ulteriori **Entità Giuridiche** altrimenti denominate con **Sede** nei **suddetti Paesi** di cui **Non è possibile Identificare / Verificare l'Identità del Titolare Effettivo.**





**OBBLIGO di ASTENSIONE**

- ❖ Ex art. 42 c. 3 del D. L.vo n. 231/07 i **Professionisti** sono **Esonerati** dall'**Obbligo** di **Astensione** per **Impossibilità Oggettiva** di effettuare l'**AVC** previsto dall'art. 42 c. 1, nelle seguenti ipotesi:
  - **Esame della Posizione Giuridica / Compiti di Difesa / Rappresentanza del Cliente** in un **Procedimento** innanzi ad un'**Autorità Giudiziarie** / in **Relazione** a tale **Procedimento** compresa la **Consulenza** su eventualità di **Intentarlo / Evitarlo.**
- ❖ Si applica in ogni caso l'art. 35 c. 2 del D. L.vo n. 231/07, per cui:
  - ❖ quando vi è l'**Obbligo** di **Legge di Ricezione dell'Atto** si **Esegue** la **Prestazione** e **Successivamente** si inoltra la **SOS**.

158

## OBBLIGO ASTENSIONE

### AV.6 – DICHIARAZIONE DI ASTENSIONE DEL PROFESSIONISTA

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ Professionista di cui all'articolo 3, comma 4, lettera a), D.Lgs. 231/2007.

#### DICHIARA

- 1) che il sig. \_\_\_\_\_, con dati identificativi allegati alla presente (ove disponibili), si è rivolto al sottoscritto professionista per conferire il seguente incarico professionale  
\_\_\_\_\_ (breve descrizione della prestazione richiesta);
- 2) di non essere stato in grado di completare la procedura di adeguata verifica della clientela (identificazione e verifica dell'identità del cliente e del titolare effettivo nonché acquisizione e valutazione di informazioni su scopo e natura della prestazione professionale richiesta) per effetto di  
\_\_\_\_\_  
(breve descrizione delle motivazioni che hanno reso oggettivamente impossibile completare l'adeguata verifica);
- 3) di essersi astenuto dallo svolgere o di aver interrotto la prestazione professionale richiesta;
- 4) di aver esaminato le cause che hanno determinato l'impossibilità di completare l'adeguata verifica e aver valutato, ai sensi dell'art. 35, che ricorra/non ricorra (cancellare l'opzione non applicabile) l'obbligo di segnalazione di operazione sospetta per i seguenti motivi  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (indicare l'iter logico seguito per determinare la necessità, o meno, di effettuare una SOS).

Si allega alla presente dichiarazione la seguente documentazione rilevante (eventuale):  
\_\_\_\_\_

#### Attività di difesa e rappresentanza

Ci si avvale dell'esonero dall'obbligo di astensione trattandosi di prestazione professionale avente ad oggetto l'esame della posizione giuridica del cliente, oppure di compiti di difesa o di rappresentanza del cliente in un procedimento innanzi a un'autorità giudiziaria o in relazione a tale procedimento, compresa la consulenza sull'eventualità di intentarlo o evitarlo (articolo 42, comma 3, D.Lgs. 231/2007).

**Data e firma anche ai fini della conservazione, artt. 31, 32 e 34, d.lgs. 231/2007 e Regola tecnica 3.1 CNDFEC**

Data \_\_\_\_\_

Firma (il Professionista) \_\_\_\_\_

159

## CONTROLLO COSTANTE

**4) Controllo Costante del Rapporto / dell'Operazione / della Prestazione con il Cliente per tutta la loro Durata** attraverso:

- ❖ la **Verifica** e l'**Aggiornamento di Dati / Informazioni Acquisiti**;
- ❖ l'**Esame dell'Operatività Complessiva del Cliente**;
- ❖ l'**Analisi delle Operazioni effettuate / delle Attività svolte durante il Rapporto**;
- ❖ la **Verifica della Coerenza con le Informazioni Acquisite**;  
inoltre (se necessaria) in **funzione Rischio**, anche mediante:
- ❖ la **Verifica della Provenienza dei Fondi / Risorse** nella Disponibilità del **Cliente**.



In realtà e a ben vedere, il **Controllo Costante** è un'Attività che **Non** si **Discosta molto** da quella **svolta in Occasione** dell'**AVC Iniziale**. Di conseguenza, si tratterà di svolgere, in linea di massima, i **medesimi Controlli e Verifiche operati** al momento del **Conferimento dell'Incarico** da parte del **Cliente** con i necessari **Adattamenti** dovuti al fatto, ad esempio, che i **Documenti** sono stati **già Acquisiti** per cui si tratterà solo di verificarne la **Validità/Vigenza** ed, eventualmente, si procederà ad Acquisirne una Nuova Copia (a meno che non si renda Necessario, anche in Ragione del Rischio, di Acquisirne di Differenti), ma, soprattutto, al fatto che, nel frattempo, il **Cliente** ha avuto una sua **Operatività** che sarà stata opportunamente **Monitorata** anche al fine di verificarne la **Coerenza / Congruità / Compatibilità** con i **Dati** e le **Informazioni Dichiarati** nonché con il **Profilo di Rischio** dello stesso.

#### NB:

- ❖ come rammentato nel **DM 16/04/10, All. 2**, «Il **Controllo Costante** deve essere **Condotta per l'Intera Durata della Relazione con il Cliente** e **Non può essere Limitato alla Fase di Inizio** ovvero di **Conclusione del Rapporto**»;

160

## CONTROLLO COSTANTE



### VERIFICHE in SEDE di CONTROLLO COSTANTE

Il **Soggetto Obbligato Verifica**:

- ❖ la **Coerenza** tra la **Complessiva Operatività** del **Cliente**, la **Conoscenza Maturata** del medesimo e il **Profilo di Rischio** che gli ha **Assegnato**;
- ❖ che:
  - lo **Scopo** e la **Natura** delle **Prestazioni Professionali** dichiarati dal **Cliente** all'atto del **Conferimento dell'Incarico**
  - le **Relazioni** intercorrenti tra:
    - **Cliente ed Esecutore**;
    - **Cliente e Titolare Effettivo**;
  - l'**Attività Lavorativa** del **Cliente**;
 restino **Coerenti** con le **Informazioni Acquisite** all'**Inizio** nonché nel corso dello **svolgimento** del **Rapporto**;
- ❖ in **Funzione** del **Rischio**, la **Provenienza** dei **Fondi** e delle **Risorse** nella **Disponibilità** del **Cliente**;
- ❖ che non siano intervenute **Variazioni** nei **Titolari Effettivi** o nelle **PPE** e, se del caso, **Acquisisce una Nuova Dichiarazione del Cliente**;
- ❖ che i **Dati Identificativi** del **Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo** siano **Aggiornati** e, se del caso, **Acquisisce** quelli **Modificati**.

161

## CONTROLLO COSTANTE



### ATTIVITA' ESPERIBILI



- ❖ effettuare una prima **Richiesta Scritta** con **Impegno** del **Cliente** a **Comunicare** la **Variazione** dei **Dati** ivi indicati;
- ❖ **Programmare Richieste Periodiche** di **Aggiornamento** dei **Dati** in **Archivio** con una **Tempistica** da **Definire** sulla **base** della **Valutazione** del **Rischio** presente;
- ❖ **Istituire Automatismi** per l'**Aggiornamento** dei **Dati** (ad esempio Annotando il **Termine** per il **Rinnovo** delle **Cariche Sociali**, eventuali **Termini connessi a Contratti o Atti**, altri **Elementi ritenuti Utili dal Professionista**);
- ❖ **Prevedere** eventuali **Incontri** con il **Cliente** quando si presentano **Situazioni** di **Criticità**;
- ❖ **Verificare** l'**Efficacia** della **Formazione** del **Personale** di **Studio** al fine di **Valutarne** la **Capacità** di fornire **Elementi** utili alla **Valutazione** del **Profilo di Rischio**;
- ❖ **Annotare** le **Informazioni Acquisite** nel corso degli **Incontri** Preparatori e nello **Svolgimento** delle diverse **Prestazioni**.



### SUGGERIMENTI

- ❖ la **Tipologia** e la **Frequenza** degli **Aggiornamenti** devono essere **Proporzionate** alle **Dimensioni** dello **Studio** e alle **Procedure Adottate** al suo **Interno**;
- ❖ è opportuno **Documentare** quanto più possibile quello che viene fatto ai fini del **Monitoraggio** e **Annotare** nel **Fascicolo** le **Considerazioni del Professionista**;
- ❖ l'**Attività** di **Controllo** effettuata dal **Professionista** deve avvenire sulla base degli **Elementi Acquisiti** nell'ambito dell'**Attività Professionale** prestata o a seguito del **Conferimento** dell'**Incarico**, non esistendo alcun obbligo di effettuare ulteriori **Attività** di **Accertamento**.

162

## CONTROLLO COSTANTE

### MISURE DA ADOTTARE

Prima effettuazione di una **Nuova Valutazione del Rischio**, in particolare mediante una eventuale **Rielaborazione della Scheda di Valutazione**, si potrà giungere:

❖ alla **Conferma del Livello Rischio Effettivo** in precedenza **Attribuito**:

- per cui si **continueranno ad Applicare i Presidi corrispondenti** alla modalità di **AVC** già in essere e la corrispondente **Periodicità del Controllo Costante**:

SVR	
1 - Non Significativo	Verde
2 - Poco Significativo	Giallo
3 - Abbastanza Significativo	Arancione
4 - Molto Significativo	Rosso



Controllo Costante Programmato	24 Mesi	30/06/2022
Roma,	30/06/2020	Rag. Mario Rossi
<b>Esito Controllo Costante</b>		
A seguito della Verifica dei Dati e della Validità dei Documenti Acquisiti, che non risultano Variati o le cui eventuali Variazioni non hanno inciso sul Rischio, nonché della Valutazione dei Profili di Rischio legati alla Prestazione, al Cliente e alla sua Operatività, si Confermano sia gli esiti della SVR redatta in precedenza (per cui non si provvede ad una sua nuova Compilazione), sia il Livello di Rischio Assegnato = <b>Abbastanza Significativo</b> con la corrispondente <b>Modalità di AVC Applicata = Ordinaria</b> .		
Controllo Costante Programmato	24 Mesi	30/06/2024
Roma,	30/06/2022	Rag. Mario Rossi

163

## CONTROLLO COSTANTE

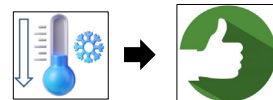
### MISURE DA ADOTTARE

oppure, in presenza di **Variazioni** che incidano su tale **Profilo di Rischio del Cliente** e della sua **Operatività**:

❖ alla **Modifica del Livello Rischio Effettivo** in precedenza **Attribuito**:

- con **passaggio ad un Livello di Rischio Inferiore**:
  - per cui si potranno **Applicare i Presidi, meno Rigorosi**, previsti per la corrispondente modalità di **AVC**,

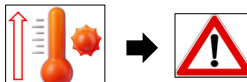
compresa la relativa diversa **Periodicità del Controllo Costante**:



Livello di Rischio Effettivo	Misure di AVC	Periodicità Controllo Costante
1 - Non Significativo (Poco dei casi della Tabella)	Semplicate	Almeno ogni 36 Mesi
2 - Poco Significativo	Ordinarie	Almeno ogni 24 Mesi
3 - Abbastanza Significativo	Rafforzate	Almeno ogni 12 Mesi
4 - Molto Significativo	Rafforzate	Almeno ogni 6 Mesi

- con **passaggio ad un Livello di Rischio Superiore**:
  - per cui si **Applicheranno i Presidi, più Rigorosi**, previsti per la corrispondente modalità di **AVC**,

compresa la relativa diversa **Periodicità del Controllo Costante**:



Livello di Rischio Effettivo	Misure di AVC	Periodicità Controllo Costante
1 - Non Significativo (Poco dei casi della Tabella)	Semplicate	Almeno ogni 36 Mesi
2 - Poco Significativo	Ordinarie	Almeno ogni 24 Mesi
3 - Abbastanza Significativo	Rafforzate	Almeno ogni 12 Mesi
4 - Molto Significativo	Rafforzate	Almeno ogni 6 Mesi

Nei suddetti casi si **Conserva la Documentazione Acquisita** in **Occasione del Monitoraggio** effettuato con **Aggiornamento del Fascicolo (Cartaceo/Informatico)** del **Cliente**:



**NB:**

- ❖ qualora in sede di **Controllo Costante** si riscontrasse il **Sospetto di R/FT**, esso comporterà:
- AVC Rafforzata**;
  - Astensione**;
  - SOS** (al verificarsi dei **Presupposti di Legge**).

164

## CONTROLLO COSTANTE



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

Controllo	Esito		
	Si	No	Non applicabile
1. Complessiva operatività del cliente (operazioni e attività) rispetto alla conoscenza del medesimo e profilo di rischio assegnato			
2. Coerenza dello scopo e natura delle prestazioni professionali dichiarati dal cliente all'atto del conferimento dell'incarico con le informazioni acquisite nel corso dello svolgimento dell'incarico			
2.1. Funzionalità del rapporto cliente/esecutore e clientetitolare effettivo alla gestione dell'attività			
3. Provenienza dei fondi e risorse nella disponibilità del cliente (in funzione del rischio)			
4.1 Titolari effettivi aggiornati			
4.2 Dati identificativi titolari effettivi aggiornati			
4.3 Acquisizione dati identificativi nuovi titolari effettivi			
5.1 Dati identificativi cliente aggiornati			
5.2 Dati identificativi esecutore aggiornati			
5.3 Acquisizione copia nuovo documento identità cliente			
5.4 Acquisizione copia nuovo documento identità esecutore			
6. Altro da annotare/controllare			

**Annotationi**  
Ove opportuno, descrivere ulteriormente e motivare il controllo indicato in tabella (ad es. con riferimento alla provenienza dei fondi e delle risorse nella disponibilità del cliente).

**Livello di rischio**

confermato

aumentato

ridotto

Nuovo livello di rischio assegnato \_\_\_\_\_

**Tempistica controllo**

	Precedente	Attuale
Livello di rischio		
Tempistica controllo		

Data e firma anche ai fini della conservazione, artt. 31, 32 e 34, d.lgs. 231/2007 e Regola tecnica 3.1 CNCDCEC

Data \_\_\_\_\_

Firma (il Professionista) \_\_\_\_\_

165

## OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

### IL NUOVO OBBLIGO di CONSERVAZIONE

A tal fine, i **Soggetti Obbligati Conservano**:

- ❖ i **Documenti / i Dati / le Informazioni Utili** a:
  - **Prevenire / Individuare / Accertare** attività di R/FT;
  - **Consentire** svolgimento **Analisi UIF/altra Autorità**.

L'**Obbligo** ha ad **Oggetto**:

- ❖ **Copia** dei **Documenti Acquisiti** in occasione dell'**AVC**;
- ❖ **Originale / Copia Scritture / Registre** inerenti le **Operazioni**:
  - avente **Efficacia Probatoria** ai sensi della **Normativa** vigente:
    - es. **Pagamento Imposte** per c/del **Cliente**;

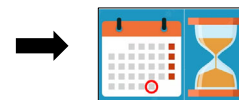
Tali ultime **Operazioni** devono essere **Oggetto** di **Adeguata Verifica** solo se i **Mezzi di Pagamento Trasmessi / Movimentati** sono di **Importo pari o superiore ad € 15.000**.

**NB:**

- ❖ in ogni caso gli **Obblighi di Conservazione** debbono essere assolti qualunque sia la **Modalità** di **AVC** effettuata:
  - si ricorda che, in vigenza della normativa ante D. L.vo n. 90/17, i Soggetti Obbligati erano esonerati dall'obbligo di Conservazione della documentazione riguardante l'AVC Semplificata (art. 36 c. 6 bis del vecchio D. L.vo n. 231/07).

Ex art. 32 c. 2 lett. b) del D. L.vo n. 231/07, è considerata **Tempestiva** l'**Acquisizione** di **Documenti / Dati / Informazioni** se conclusa entro **30 giorni** da:

- ❖ **Instaurazione del Rapporto Continuativo**;
- ❖ **Conferimento dell'Incarico** per eseguire una **Prestazione Professionale**;
- ❖ **Esecuzione di un'Operazione / Prestazione Professionale**;
- ❖ **Variatione / Chiusura di un Rapporto Continuativo / Prestazione Professionale**;



t1	t2	t2 + max 30 gg	t3	t3 + max 30 gg
(1 <sup>a</sup> Contatto)	AVC (Incarico Prestazione Professionale) (Esecuzione Operazione Occas. < € 15.000)	(Termine Acquisizione Docs/Info)	(Fine Incarico) (Variazione)	(Termine Acquisizione Docs/Info)

**NB:** A tal fine è richiesta l'**Indicazione della Data di Acquisizione**.

166

## OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

### Modalità di Conservazione

- La **Conservazione** deve essere effettuata avvalendosi di **Sistemi Idonei a Garantire / Assicurare**:
- ❖ **l'Integrità / Non Alterabilità** di **Dati/Informazioni** successivamente alla loro **Acquisizione**;
  - ❖ la **Trasparenza / Completezza / Chiarezza / Storicità** di **Dati/Informazioni**,  
il tutto in modo da
    - **Consentire la Ricostruzione Univoca «quanto meno»** dei seguenti **Dati/Informazioni**:
      - **Data Instaurazione / Cessazione del Rapporto Continuativo / del Conferimento dell'Incarico**:



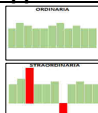
- **Dati Identificativi del Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo**:



- **Consultazione (ove effettuata) dei Registri ex art. 21 del D. L.vo n. 231/07**:



- **Informazioni su Natura / Scopo Rapporto / Operazione / Prestazione**.



167

## OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

### Modalità di Conservazione

In base a quanto indicato nelle **LG del CNDCEC**:



- ❖ nei casi di **Prestazioni Professionali Multiple**, diverse dagli **Incarichi di Assistenza Continuativa**, ai fini della **Conservazione** verrà considerata la **Data** dell'**Incarico** più **Risalente nel Tempo**;  
mentre,
- ❖ per individuare la **Data** di **Cessazione della Prestazione Professionale / dell'Esecuzione dell'Operazione Occasionale**, viene suggerito di **Conservare** i seguenti documenti:
  - **Comunicazione**:
    - al **Cliente** della **Cessazione del Rapporto Professionale** (ad es. **Rinuncia all'Incarico**);
    - del **Cliente** della **Cessazione del Rapporto Professionale** (ad es. **Revoca dell'Incarico**);
    - del **Collega Subentrante** nella **Prestazione Professionale**;
  - **Lettera di Consegn**a della **Documentazione** per la **Cessazione dell'Incarico Professionale**;
  - altro **Documento** in cui si possa **Individuare** la **Cessazione del Rapporto Professionale** (ad es. **Documento attestante l'Ultimo Adempimento** inerente l'**Incarico Ricevuto**).

Se l'**Attività** del **Soggetto Obligato** ha ad **Oggetto** la **Movimentazione** o il **Trasferimento** di **Mezzi di Pagamento**, oppure la **Stipulazione** di **Atti Negoziali a Contenuto Patrimoniale** in **Nome** o per **Conto** del **Cliente** di **Importo pari o superiore a € 15.000**, in **aggiunta** a quanto sopra indicato occorre **Conservare** anche la seguente **Documentazione** che evidenzia:

- ❖ **Data / Importo / Causale Operazione**.
- ❖ **Mezzi di Pagamento Utilizzati**.

**NB:**

- ❖ **si Conserva** anche il **Documento** che attesta l'**avvenuta Autovalutazione del Rischio di Studio**;
- ❖ **Documenti / Dati / Informazioni Acquisiti** vanno **Conservati** per **10 anni** dalla **Cessazione del Rapporto / dell'Operazione / della Prestazione**.

168



## OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3) ⏪

### Modalità di Conservazione

Circa i **Documenti** che, in concreto, occorrerà **Acquisire e Conservare**, con specifico riferimento alle:

- ❖ **Prestazioni con Rischio Inerente pari a 1) Non Significativo** di cui alla **Tabella 1** delle **RT** di fatto sono le stesse **RT**, nella citata **Tabella**, ad indicare la **Documentazione Minima** da inserire nel **Fascicolo** della **Clientela**;
- ❖ **Prestazioni con Rischio Inerente 2) Poco Significativo, 3) Abbastanza Significativo e 4) Molto Significativo**, la **Documentazione** da **Acquisire e Conservare** dipenderà, fondamentalmente, dalla **modalità di AVC** in concreto **applicata** in ragione del **Livello di Rischio Effettivo Rilevato** nei singoli casi oggetto della stessa.

DOCUMENTO RILEVANTE	ANNOTAZIONI/COMMENTI
<b>Fotocopia documento di identità</b> o di altro documento di riconoscimento equipollente <sup>86</sup> in corso di validità	Documento del cliente persona fisica e, ove presente, dell'esecutore
<b>Visura del Registro Imprese</b> (certificato equivalente per società di diritto estero, oppure atto costitutivo o certificazione di attribuzione del codice fiscale da parte dell'Agenzia delle Entrate)	Tale documentazione è necessaria al fine di verificare: - la denominazione/ragione sociale e la sede della società/ente cliente - le informazioni relative all'esistenza e ampiezza dei poteri di rappresentanza del soggetto che agisce per conto della società/entità - le informazioni relative alle modifiche anagrafiche o dei dati inizialmente acquisiti
<b>Codice fiscale</b> e (eventuale) Partita IVA	Ove non presente in altra documentazione raccolta (p.e. visura R.I., dichiarazione del Cliente, atto notarile, ecc.)
<b>Incarico professionale</b> (qualora le informazioni utili non siano già ricomprese nella dichiarazione del cliente ovvero nella scheda di adeguata verifica)	Copia o riferimenti del mandato professionale scritto o annotazione dell'accettazione dell'incarico professionale scritto o verbale, al fine di documentare la data di inizio dell'incarico professionale e le successive variazioni. Tali indicazioni potrebbero essere contenute nella Dichiarazione anticiclaggio resa dal cliente ovvero nella Scheda di adeguata verifica
<b>Scheda di adeguata verifica</b> (ai fini della dimostrazione dell'avvenuto adempimento dei relativi obblighi) (Vd. Modello AV.3)	

169

## OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3) ⏪

<b>Dichiarazione</b> resa dal <b>cliente</b> (Vd. Modello AV.4)	- sul titolare effettivo e sulle relazioni intercorrenti tra il cliente e il titolare effettivo e tra cliente ed esecutore - sulla presenza di persone politicamente esposte - sullo scopo e sulla natura della prestazione professionale o dell'operazione - sui mezzi economici e finanziari per attuare l'operazione o instaurare l'attività (ove rilevante)
<b>Scheda di valutazione del rischio</b> di riciclaggio/FDT	Un documento firmato dal professionista che attesti il livello di rischio effettivo di riciclaggio/FDT associato al cliente e alla prestazione professionale richiesta (ALLEGATO AV.1)
<b>Attestazione</b> per l'esecuzione dell' <b>obbligo di adeguata verifica</b> da parte di <b>terzi</b>	Copia dei documenti acquisiti in sostituzione e/o a prova dell'avvenuto <b>assolvimento</b> dell'obbligo di adeguata verifica da parte del terzo: copia dei documenti acquisiti dai terzi in sede di adeguata verifica, come previsto dall'art. 27, co. 3 del Decreto
<b>Documentazione</b> in base alla quale si è verificata la <b>possibilità</b> (o la <b>necessità</b> ) di applicare obblighi <b>semplificati</b> (o <b>rafforzati</b> ) di <b>adeguata verifica</b>	Estratto da banca dati che individua il cliente come PPE, articolo di giornale che riporta notizia con informazioni di carattere penale relativi al cliente, etc.
<b>Documenti</b> per il <b>controllo costante</b> ed eventuale <b>nuova scheda del rischio riciclaggio/FDT</b>	Al fine di documentare il controllo costante effettuato periodicamente, ovvero in occasione di modifiche soggettive del cliente od oggettive della prestazione, unitamente all'eventuale nuova scheda di valutazione del rischio nel caso si modifichi il livello di rischio precedentemente valutato (ALLEGATO AV.1)
<b>Documentazione</b> o <b>attestazioni comprovanti la consistenza patrimoniale</b> e/o la <b>capacità di credito del cliente</b> (p.e. ultima dichiarazione dei redditi, ultimo bilancio approvato, lettera di referenze di un Istituto di Credito, lettera di presentazione di un soggetto destinatario degli obblighi anticiclaggio, ecc.)	Nei casi di adeguata verifica rafforzata e ove la prestazione professionale abbia per oggetto un'operazione del cliente che comporti la movimentazione di mezzi di pagamento e si ritenga necessario approfondire la coerenza delle disponibilità con il profilo del cliente

170

## OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)



<b>Visura camerale</b> nominativa <b>completa</b> per <b>codice fiscale</b> per la <b>verifica</b> delle <b>cariche sociali</b> (amministratore e socio), del <b>bollettino dei protesti</b> e dell' <b>assoggettamento</b> a <b>procedure concorsuali</b> del legale rappresentante e degli eventuali titolari effettivi	
<b>Documentazione</b> che <b>comprovi</b> l' <b>esame</b> della <b>posizione giuridica</b> del <b>cliente</b> o l' <b>espletamento</b> di <b>compiti di difesa</b> o <b>rappresentanza</b> davanti a un' <b>Autorità giudiziaria</b> , compresa la consulenza sull'eventualità di intentare o evitare il procedimento e copia dell'eventuale incarico professionale conferito	Ai fini del termine per la verifica dell'identità del cliente (art.18, co. 4) e dell'esonerazione da SOS (art. 35, co. 5)
Stampa dell' <b>esito</b> della <b>ricerca</b> del <b>nominativo</b> del <b>soggetto</b> nelle <b>liste antiterrorismo</b>	Nel caso si renda necessaria una verifica del nominativo del cliente, del soggetto che agisce per conto del cliente o dell'eventuale titolare effettivo rispetto alle liste delle persone e degli enti associati ad attività di finanziamento del terrorismo o destinatari di misure di congelamento <sup>87</sup>
Altri documenti, estratti da <b>pubblici registri</b> o annotazioni che il professionista ritenga opportuno conservare	Può essere utile inserire dati, documenti e annotazioni non espressamente richiesti dalle norme, ma che costituiscono un supporto alla valutazione del rischio e alle motivazioni che hanno condotto, o meno, alla segnalazione di un'operazione sospetta
<b>Dichiarazione sostitutiva</b> di <b>certificazioni</b> e di <b>atti notori</b> o <b>certificato</b> del <b>Tribunale</b> in merito ad eventuali <b>condanne</b> e <b>procedimenti penali</b> in <b>corso</b>	Nel caso si venga a conoscenza di condanne o procedimenti in corso e si ritenga necessario escludere un eventuale collegamento con la prestazione professionale richiesta o in corso
<b>Documentazione</b> relativa alla <b>cessazione</b> della <b>prestazione professionale</b>	Eventuale lettera di revoca o di rinuncia all'incarico. Copia della cancellazione IVA, cessazione dal Registro delle Imprese, Decreto di estinzione, ecc. (ove presenti). In assenza di atti formali la fattura del professionista a saldo della prestazione, ovvero la nota pro forma, può comprovare la data di chiusura del rapporto ed estinzione dell'incarico

171

## OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)



In tema di **Modalità di Conservazione**, si ricorda poi che i **Sistemi** utilizzati devono essere **Idonei a Garantire / Assicurare**:

- ❖ il **Rispetto** delle norme sulla **Privacy**
  - **Privacy by Default**;
  - Responsabili del Trattamento > **Requisiti di Affidabilità e Competenza / Adozione di Misure Tecniche e Organizzative** tali da rendere il **Trattamento conforme** alle Prescrizioni del GDPR;
  - **Adozione** meccanismi di **Cifratura e Sicurezza** per **Proteggere** le **Informazioni** contenute nei **File**, **Assicurare** l'**Integrità** del **Contenuto** e **Prevenirne Alterazioni**;
  - l'**Accesso** alle **Informazioni** deve essere **Circoscritto** a un **Numero Limitato** di **Persone** sottoposte all'**Autorità** del **Titolare**;

In tema di **Modalità di Conservazione**, si ricorda poi che i **Sistemi** utilizzati devono essere **Idonei a Garantire / Assicurare**:

- ❖ la **Prevenzione** dalla **Perdita / Distruzione di Dati /Informazioni** nonché la loro **Integrità / Leggibilità / Reperibilità**;
- ❖ la **Ricostruzione** dell'**Operatività** e delle **Attività** del **Cliente**;
- ❖ l'**Individuazione Esplicita**:
  - dei **Soggetti Legittimati** ad:
    - **Alimentare il Sistema di Conservazione**;
    - **Accedere ai Dati / Informazioni Conservati**;
  - degli **Addetti** alla **Conservazione**;
- ❖ **Accessibilità Completa / Tempestiva** da parte **Autorità** di cui all'**art. 21 c. 4 lett. a)** del **D. L.vo n. 231/07**;
- ❖ la **Dimostrazione** della **Tempestiva Acquisizione** di **Documenti / Dati / Informazioni** > con **Indicazione** della relativa **Data**.

172

## OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)



La **Conservazione** può essere, indifferentemente:

- ❖ **Cartacea:**
  - NB:**
  - ❖ **Ordinata** > in modo da garantire **Reperibilità** e **Consultazione Tempestiva e Completa**;
  - ❖ **Storicità** > **Tutti i Documenti Conservati** in modalità **Cartacea** devono essere **Dati** e **Sottoscritti** dal **Soggetto Obligato** (o da un suo **Delegato**, quando consentito);
  - ❖ il **Fascicolo** del **Cliente** può **rimandare** ad alcuni **Documenti** conservati in **Formato Elettronico Non Modificabile** all'Interno del **Sistema Informatico** dello **Studio Professionale** (ad es. Visure estratte da Pubblici Registri);
    - Utilizzo Vecchio Registro** integrato da **Nuovi Dati** (prima non Richiesti):
      - **Prestazioni Professionali**, da:
        - dalla **Data** del **Conferimento** dell'Incarico;
        - dai **Dati Identificativi** del **Cliente**, dell'**Esecutore** e del **Titolare Effettivo**;
        - dalle **Informazioni** su **Natura** e **Scopo** del **Rapporto** / dell'**Operazione** / della **Prestazione**;
        - dalla **Consultazione**, ove effettuata, dei **Registri** di cui all'**art. 21** del **D. L.vo n. 231/07**, con le modalità ivi previste;
      - **Attività** del **Professionista** che abbia ad oggetto la **Movimentazione** / **Trasferimento** di **Mezzi di Pagamento** / **Stipulazione** di **Atti Negoziali** a **Contenuto Patrimoniale** in **Nome** e/o per **Conto** del **Cliente** di **Importo** >= ad **€ 15.000**, in **aggiunta** a quanto sopra indicato:
        - la **Data**, l'**Importo** e la **Causale** dell'**Operazione**;
        - i **Mezzi di Pagamento Utilizzati**;
  - ed **Escludendo** quelli **Non** più **Richiesti**:
    - **Attività Lavorativa** svolta dal **Cliente**;
    - **Data** dell'**Avvenuta Identificazione**;
    - **Descrizione Sintetica** della **Tipologia** di **Prestazione Professionale** fornita;
    - **Valore** dell'**Oggetto** della **Prestazione Professionale** se conosciuto.



173

## OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)



- ❖ **Informatica:**
  - ai fini della **Conservazione Informatica** il **Soggetto Obligato** può avvalersi di un **Sistema**:
    - **realizzato** all'**Interno** della propria **Struttura Organizzativa**;
    - ovvero
    - **affidato** in modo **totale** o **parziale** a **Soggetti Terzi** pubblici o privati che offrono idonee **Garanzie Organizzative e Tecnologiche**:
      - in questo caso, i **Soggetti Terzi** dovranno rilasciare apposita **Attestazione** di **Garanzia** del rispetto delle **Disposizioni** previste dagli **artt. 31** e **32** del **D. L.vo n. 231/07**.
  - In entrambi i casi il **Sistema** di **Conservazione Informatico** deve garantire l'**Accesso** al **Documento Conservato**, per il **Periodo** prescritto dalla **Norma**, indipendentemente dall'evolversi del **Contesto Tecnologico**.
  - I **Documenti Informatici**, i **Dati** e le **Informazioni** possono essere **Conservati** in **Cartelle** (Informatiche) intestate a ciascun **Cliente**. Anche in caso di **Conservazione Informatica**, il **Sistema** adottato può rimandare ad alcuni **Documenti** conservati in **Formato Cartaceo** all'interno dello **Studio Professionale**.
  - Sempre nei suddetti casi di utilizzo di un **Archivio Informatico**, la **Procedura** adottata **Individua** e **Distingue** i **Soggetti**:
    - **Delegati** al **Caricamento** e all'**Aggiornamento** delle **Informazioni**;
    - **Autorizzati** alla loro **Consultazione**.
  - In relazione alla **Storicità**, per il cui rispetto, con riferimento ai **Documenti Cartacei**, viene richiesta la **Datazione** e la **Firma** degli stessi da parte del **Professionista** (o di un suo **Delegato**, quando consentito), per quelli **Informatici**, nelle **LG** si precisa che la stessa è **Assicurata** *«dalle Caratteristiche Tecniche del Documento Informatico»*.
  - Anche in questo caso sarà possibile **continuare** ad **usare vecchi Archivi Unici Informatici**:
    - **Integrati** da **Dati** / **Informazioni** richiesti da **D. L.vo n. 90/17**;
    - ed **Escludendo** quelli **Non** più **Richiesti**.
- ❖ **Mista:**
  - E' considerata **valida** anche l'**Conservazione Mista** con alcuni **Documenti Archiviati** in **forma Cartacea** ed altri in **Formato Elettronico**, nel rispetto di quanto sopra precisato in relazione ad entrambe le modalità



174

## OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)



La **Conservazione** negli **Studi Associati** e nelle **StP**

Per le **LG** la **Conservazione** dei **Documenti** (evidentemente **coordinata** con l'**AVC**) potrà essere **Centralizzata** in un **Unico Archivio** per **Tutti i Professionisti** sia a livello della **stessa Sede** che presso **Sedi diverse** dello **Studio Associato/StP**, purché ciò **non determini Ostacoli Giuridici** (es. *Privacy*) o **Logistici** che compromettano la **Pronta Disponibilità** dei **Documenti**;

I **Flussi Operativi** potranno essere organizzati secondo il seguente Schema, **demandando** a determinati **Soggetti** dello **Studio Associato/StP** (Dipendenti, Collaboratori), gli **Adempimenti** inerenti all'**Acquisizione** dei **Dati Identificativi** del **Cliente** e al loro **Aggiornamento**, restando a **carico** dei **Singoli Professionisti** di volta in volta interessati, gli **Adempimenti** derivanti dalla **Specificità** dell'**Incarico** o della **Prestazione**:

Dipendente/Collaboratore Studio Associato/STP	Professionista A	Professionista B
	<u>Prestazioni professionali continuative</u>	<u>Prestazioni professionali continuative</u>
Dati identificativi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• del cliente</li> <li>• del titolare effettivo</li> <li>• dell'esecutore</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Data di conferimento dell'incarico</li> <li>• Informazioni sullo scopo e la natura del rapporto o della prestazione</li> <li>• Valutazione del rischio</li> <li>• Esecuzione del controllo costante</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Data di conferimento dell'incarico</li> <li>• Informazioni sullo scopo e la natura del rapporto o della prestazione</li> <li>• Valutazione del rischio</li> <li>• Esecuzione del controllo costante</li> </ul>
	<u>Prestazioni professionali occasionali - Operazione</u>	<u>Prestazioni professionali occasionali Operazione</u>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Data di conferimento dell'incarico</li> <li>• Informazioni sullo scopo e la natura del rapporto o della prestazione</li> <li>• Valutazione del rischio</li> <li>• data, importo e causale dell'operazione</li> <li>• mezzi di pagamento utilizzati</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Data di conferimento dell'incarico</li> <li>• Informazioni sullo scopo e la natura del rapporto o della prestazione</li> <li>• Valutazione del rischio</li> <li>• data, importo e causale dell'operazione</li> <li>• mezzi di pagamento utilizzati</li> </ul>

## OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

### AV.2 – CHECK-LIST AI FINI DELLA FORMAZIONE DEL FASCICOLO DEL CLIENTE

(X)	DOCUMENTAZIONE	OSSERVAZIONI	ANNOTAZIONI PROFESSIONISTA
	Documento previsto dalle regole di condotta di cui alla Regola Tecnica n. 2	<i>Per le prestazioni professionali a rischio inerente "non significativo" vedi specifiche previsioni contenute nella Tabella n. 1 della Regola Tecnica 2.1. In questi casi, e nei limiti previsti dalla suddetta Regola Tecnica, non è necessaria l'ulteriore documentazione di cui alla lista sottostante</i>	
	(in alternativa) <b>PER LE PRESTAZIONI DIVERSE DA QUELLE DI CUI ALLA REGOLA TECNICA 2.1 TABELLA 1:</b>		
	Fotocopia documento di identità o di altro documento di riconoscimento equipollente <sup>24</sup> , in corso di validità, del Cliente ovvero dell'esecutore in caso di società/enti	<p><i>Documento del Cliente persona fisica ovvero dell'esecutore (soggetto che agisce per conto del Cliente società/ente).</i></p> <p><i>Da integrare eventualmente con documentazione da fonti affidabili e indipendenti per verifica dati identificativi.</i></p> <p><i>Annotazioni/Informazioni aggiuntive su PPE.</i></p> <p><i>Consultazione del seguente sito nel caso sussistano dubbi sulla veridicità del documento esibito:</i></p> <p><a href="https://www.crimnet.dpc.interno.gov.it/crimnet/">https://www.crimnet.dpc.interno.gov.it/crimnet/</a></p>	

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS) ⏪

### Obbligo di SOS

Ex art. 35 del D. Lvo n. 231/07:

#### ❖ i Soggetti Obbligati:

- inviano a UIF una **SOS** (solo per via **Telematica**);
  - **senza Ritardo** (ove possibile):
    - comunque **Prima** di Compiere l'Operazione;
  - **Contenente:**
    - **Dati;**
    - **Informazioni;**
    - **Descrizione** dell'Operazione;
    - **Motivi Sospetto;**
  - quando **Sanno / Sospettano** / hanno **Motivi Ragionevoli** per **Sospettare** che:
    - **Operazioni di Riciclaggio / Finanziamento del Terrorismo** siano:
      - in **Corso**;
      - **state Tentate / Compiute**;
- ovvero
- che i **Fondi** (indipendentemente da Entità) **Provengano** da **Attività Criminosa**.

### NB > Obbligo di SOS

- ❖ **Non Presuppone l'Accertamento della Illiceità delle Operazioni Finanziarie, ma richiede solo il mero Sospetto originato dall'Anomalia delle Operazioni stesse** (Cass. n. 1294/10);
- ❖ **Non è Subordinato al Riscontro di un Quadro Indiziario di Riciclaggio da parte del Segnalante, né all'Affermazione** (del tutto personale), di **Estraneità dell'Operazione a un'Attività Delittuosa** ma, soltanto a un **Giudizio puramente Tecnico di Valutazione** degli **Elementi Oggettivi e Soggettivi** che caratterizzano le **Operazioni Individuate** (Cass. n. 9312/07);

177

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS) ⏪

### Obbligo di SOS:

- **Oggettivazione SOS;**
- **Tentativo;**
- **Consumate;**

### **Sospensione Operazione**

In relazione alle **SOS** eventualmente inoltrate, si ricorda poi che l'**UIF** può **Sospendere l'Operazione** iri riportata fino ad un **massimo di 5 giorni Lavorativi** > il **Provvedimento di Sospensione** è **Comunicato Immediatamente** al **Segnalante**.

**NB:** a tal fine i **Professionisti** possono **Contattare Telefonicamente** o via **Fax** la **UIF** prima di **Procedere** all'**Inoltro** di una **Segnalazione**, anche per **ricevere Istruzioni** sul **Comportamento da Tenere**, con particolare riguardo al mantenimento della riservatezza, ai rapporti con il soggetto segnalato e alla gestione delle operazioni.

178

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS) «

### Obbligo di SOS

Il **Sospetto** è desunto da:

- ❖ **Caratteristiche / Entità / Natura delle Operazioni:**
  - loro **Collegamento / Frazionamento**;
  - da qualsiasi **Altra Circostanza Conosciuta** in ragione delle **Funzioni Esercitate**.

Nel rinviare agli **Indicatori di Anomalia** di cui al **DM 16/04/10**, potranno **rilevare**, ad esempio, sotto il:

- **Profilo Soggettivo:**
  - le **Caratteristiche del Cliente**, soprattutto quando si tratta di **Soggetti** dei quali è **Nota** il **Coinvolgimento** in **Attività Illecite** ovvero di **Soggetti** che **Operano** in **Paesi** in **Regimi Antiriciclaggio non Equivalenti**;
  - i **Comportamenti** tenuti dal **Cliente**, quali la **Reticenza / le False Informazioni / l'Assenza** di **Giustificazioni Plausibili** rispetto all'**Attività Esercitata**, soprattutto ove il **Cliente/Esecutore** dimostri **scarsa Competenza / Conoscenza** della stessa;
- **Profilo Oggettivo:**
  - tenuto conto anche della **Capacità Economica / Attività svolta** dal **Soggetto** cui è riferita:
    - l'**Effettuazione** di **Operazioni**, anche di natura **Contabile/Finanziaria**, **Anomale/Inusuali** rispetto alla **Normale Operatività** del **Cliente**, soprattutto se effettuate con **Fondi Sproporzionati** o **Eseguite** con **Modalità Incongrue** rispetto alle **prassi Operative**;
    - l'**Utilizzo** di **Strumenti di Pagamento Non Coerenti** rispetto all'**Operazione** posta in essere o alle **Prassi Operative**;
    - l'**Impiego** di **Strumenti Societari / Trust / altri Enti Analoghi** suscettibili di limitare la **Trasparenza** sulla **Proprietà / Risorse Finanziarie** coinvolte;
    - gli **Acquisti di Beni a Condizioni / Valori** palesemente **diversi** da quelli di **Mercato**;

il tutto sulla base **Elementi Acquisiti** ai sensi del **D. L.vo n. 231/07**.



**NB:** Costituisce **Elemento di Sospetto** il:

- **Ricorso Frequente / Ingiustificato** all'uso del **Contante**:
  - **Prelievo / Versamento** in **Contante** per **Importi non Coerenti** con il **Profilo di Rischio** del **Cliente**:
    - anche se nei **Limiti** di cui all'**art. 49** del **D. L.vo n. 231/07**;

179

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS) «

### Obbligo di SOS

**DM 16/04/10 – All. 2**

❖ la «**Segnalazione di Operazioni Sospette** si fonda su una **Compiuta Valutazione**, da parte dei **Professionisti**, delle **Informazioni Raccolte .... e Conservate** nell'ambito dell'**AVC**, nonché di quelle **Disponibili** in virtù dell'**Attività Professionale** prestata e sull'**Individuazione** di eventuali **Incongruenze** rispetto alla **Capacità Economica** del **Cliente** ovvero dell'eventuale **Gruppo Societario** cui lo stesso appartiene, agli **Strumenti Utilizzati**, alle **Finalità Perseguite** e alle **Prestazioni Professionali** di solito **Richieste**»;

❖ a tal fine i **Professionisti Valutano Complessivamente**, nel **Tempo**, i **Rapporti** intrattenuti con i suddetti **Soggetti**, «avendo riguardo alle **Operazioni Compiute o Richieste** nello svolgimento dell'**Incarico**. Pertanto, il **Professionista**, **Prima di Inoltrare la Segnalazione**, compie una **Valutazione Globale** dell'**Operatività** del **Cliente** sulla base di tutti gli **Elementi**, **Soggettivi** e **Oggettivi Conosciuti** in ragione delle **Funzioni Esercitate** a seguito del **Conferimento dell'Incarico**»;

❖ sono **Escluse** dall'**Area Valutativa Indagini Esterne** o comunque **Estranee** all'**Esecuzione** dell'**Incarico**, fermo restando l'**Obbligo**, a carico del **Professionista**, di chiedere al **Cliente** informazioni sullo **Scopo** e sulla **Natura** prevista dell'**Operazione** o della **Prestazione Professionale**;

❖ la **SOS** va inoltrata anche «nel caso in cui la **Prestazione Professionale** o l'**Operazione** sia stata **Rifiutata** ovvero **non sia stata Eseguita per Motivi di Sospetto**»;

❖ «la mera **Decisione** da parte del **Cliente** di **Concludere il Rapporto** non può **Costituire Elemento Fondante** di una **Segnalazione**».

180



## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS) ◀

### Obbligo di SOS

In presenza di **Elementi di Sospetto**:

❖ i **Soggetti Obbligati Non Compiono l'Operazione**:

- **fino al Momento di Effettuazione della SOS**:
  - sono **fatti salvi** casi in cui l'**Operazione**:
    - debba essere **Eseguita** in quanto sussiste un **Obbligo di Legge di Ricevere Atto**;
    - **NON è Rinviabile** tenuto conto della **Normale Operatività**;
    - **NON è Differibile** perché sarebbe di **Ostacolo alle Indagini**.

In dette ultime ipotesi, i **Soggetti Obbligati**:

- **Dopo aver Ricevuto Atto o Eseguito l'Operazione**:
  - **Informano immediatamente l'UIF**.

**NB:**

❖ I **Soggetti Obbligati** che **effettuano la SOS**:

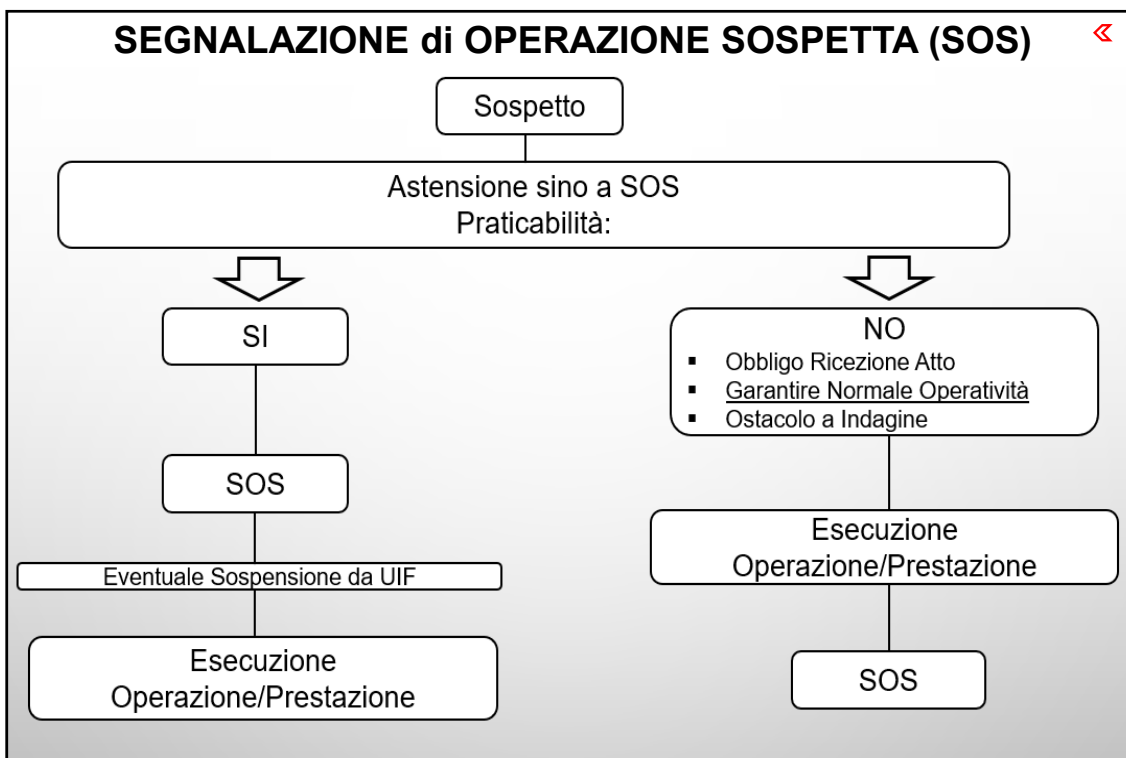
- **Collaborano con UIF** rispondendo **Tempestivamente** a **Richiesta di Ulteriori Informazioni**.



- ❖ il **Comando Generale** della **GdF**, nella **Circ. 7/7/2017**, prot. **0210557/2017** all. **1** (Relazione di Accompagnamento), ha ribadito che «*In caso di **Astensione non sussiste l'Obbligo Automatico di effettuare una SOS**, essendo comunque rimessa all'Apprezzamento del Soggetto Obbligato la Valutazione in ordine alla Ricorrenza, in concreto, di **Elementi di Sospetto di Riciclaggio o di Finanziamento del Terrorismo***»;

181

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS) ◀





## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

### Obbligo di SOS

#### ❖ L'Obbligo SOS Non si Applica ai Professionisti:

- per **Informazioni Ricevute/Ottenute** con riferimento a loro **Cliente** nel corso:
  - dell'**Esame** della **Posizione Giuridica**;
  - l'espletamento di **Compiti di Difesa / Rappresentanza**:
    - in relazione a un **Procedimento** innanzi ad un'**Autorità Giudiziaria**:
      - anche tramite **Convenzione di Negoziazione Assistita**;
    - compresa la **Consulenza** su eventualità di **Intentarlo / Evitarlo**;
  - **indipendentemente** dal **Momento di Ricezione / Ottenimento** delle **Informazioni**.

183

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

### Obbligo di SOS

#### CTP

#### Guardia di Finanza Telefisco 2023

- ❖ analogamente a quanto previsto nelle **RT** del **CNDCEC** per il **Consulente Tecnico d'Ufficio**, «*il Consulente Tecnico di Parte (CTP) nell'Attività Professionale svolta in un Procedimento Giudiziario Non è Esonerato dagli Obblighi Antiriciclaggio. Pertanto, ai fini dell'Adeguata Verifica, il Ctp deve Acquisire e Conservare Copia della Nomina dell'Avvocato contenente l'Oggetto dell'Incarico mentre, alla luce dello svolgimento "dei Compiti di Difesa" di cui all'art. 35 c. 5 del D. L.vo n. 231/07, è Esentato dall'Obbligo di Segnalazione di Operazioni Sospette per le sole Informazioni Direttamente Pertinenti a tale Attività*».
- a tal fine «*Restano ferme le garanzie derivanti dal diritto ad un giusto processo di cui all'articolo 6 della Convenzione Europea dei Diritti dell'Uomo, peraltro ribadite anche dalla CGE nella Sentenza n. C-305/05 del 26/06/07, ove è stato sottolineato che la Collaborazione Attiva ai fini Antiriciclaggio è Limitata alle sole Informazioni Non Direttamente Pertinenti l'Attività di Difesa*»;

#### Incarichi Autorità Giudiziaria

- ❖ si ritiene che, al di fuori degli **Adempimenti** estremamente **Semplificati** rappresentati dalle cc.dd. **Regole di Condotta**, essi siano **Tenuti a Riferire Esclusivamente** all'**Autorità Giudiziaria** le eventuali **Irregolarità Ricontrate**, sia a livello **Civile** che **Penale**, comprese quelle riguardanti la **Violazione** dell'**Utilizzo** del **Contante** e le **Anomalie** rilevanti ai fini del **Riciclaggio** e del **Finanziamento** del **Terrorismo**, in particolare nell'ambito delle **Relazioni** che, di regola, devono predisporre nei confronti dell'**Autorità** stessa.
  - in tale contesto il **Professionista**, nel rappresentare all'**Autorità** l'esistenza dell'**Irregolarità**, potrà chiedere, eventualmente, di essere **Autorizzato** a dare seguito agli **Adempimenti** previsti dal **D. L.vo n. 231/07**.

184

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

### Obbligo di SOS

#### Tutela Segnalante

- ❖ i **Soggetti Obbligati** e gli **Organismi di Autoregolamentazione Adottano**:
  - **Misure** idonee ad **Assicurare** la **Riservatezza** dell'**Identità** dei **Segnalanti**;
- ❖ il **Titolare di Funzione** / il **Legale Rappresentante** / altro **Soggetto Delegato** c/o i **Soggetti Obbligati**:
  - sono **Responsabili** della **Custodia** degli **Atti/Documenti** in cui sono indicate le **Generalità** del **Segnalante**.

In merito:

- ❖ l'**Autorità Giudiziaria Adotta** le **Misure** necessarie per **Assicurare** la **Riservatezza** dell'**Identità** del **Segnalante**;
- ❖ il **Nominativo** del **Segnalante Non può essere Inserito** nel **Fascicolo** del **PM** / del **Dibattimento**;
- ❖ l'**Identità** del **Segnalante Non può essere Rivelata** salvo **Provvedimento Motivato** dell'**Autorità Giudiziaria**:
  - **Applica** comunque **Accorgimenti Idonei** a **Tutelare** il **Segnalante**:
    - comprese le **Cautele** di cui all'**art. 8 L. n. 136/10**; Art. 38 del D. L.vo n. 231/07.
    - Rubricato «**Modifiche alla disciplina in materia di operazioni sotto copertura**».

#### Tutela Segnalante

Inoltre, in caso di:

- **Denuncia/Rapporto** ex artt. 331/347 cpp:
  - l'**Identità** del **Segnalante Non è Menzionata**;
- **Sequestro** di **Atti/Documenti**:
  - si **Adottano** le **Cautele** necessarie per **Assicurare** la **Riservatezza** dei **Segnalanti**.

NB:

- ❖ ai sensi dell'**art. 38, c. 3-bis**, del D. L.vo n. 231/07: «*Salvo che il Fatto Costituisca più Grave Reato, **Chiunque Rivela Indebitamente l'Identità del Segnalante è Punito con la Reclusione da 2 a 6 anni**. La stessa Pena si Applica a Chi Rivela Indebitamente Notizie riguardanti l'Invio della Segnalazione e delle Informazioni trasmesse dalle FIU o il Contenuto delle medesime, se le Notizie rivelate sono Idonee a Consentire l'Identificazione del Segnalante*»;

185

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

### Divieto Comunicazione SOS

Per i **Soggetti Tenuti** ad effettuare la **SOS** e **Chiunque** ne sia comunque a **Conoscenza**:

- ❖ vige il **Divieto di Comunicazione**:
  - al **Cliente Interessato** o a **Terzi**:
    - della **SOS** e degli **Sviluppi** della stessa (nonché dell'eventuale **Flusso di Ritorno**);
    - dell'**Esistenza probabilità Indagini/Approfondimenti** in materia di **R/FT**.

NB:

- ❖ La **Violazione** è **Sanzionata Penalmente** ex art. 55 c. 4 del D. L.vo n. 231/07.
- ❖ **Non rilevano** le **Comunicazioni** effettuate:
  - nei confronti:
    - delle **Autorità di Vigilanza di Settore** in occasione dell'**Esercizio** delle **Funzioni** ex art. 7 c. 2 del D. L.vo n. 231/07;
    - della **Guardia di Finanza** in occasione dei **Controlli** ex art. 9 del D. L.vo n. 231/07;
  - ai fini di **Accertamento Investigativo**.

186

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

### Divieto Comunicazione SOS

È tuttavia possibile effettuare la Comunicazione tra i seguenti **Soggetti** (anche se sono situati in **Paesi Terzi** purché con **Equivalenti Misure AR**),

- ❖ **Intermediari Bancari/Finanziari**;
- ❖ **Intermediari/loro Succursali/Filiazioni Controllate a Maggioranza**;
- ❖ **Professionisti Associati / Dipendenti / Collaboratori**;

Allo stesso modo, non costituisce **Violazione del Divieto di Comunicazione** quella che

- ❖ **riguardando la stessa Operazione e/o lo stesso Cliente**;
- ❖ avviene tra **due o più**:
  - **Intermediari Bancari / Finanziari**;
  - **Professionisti**;

### NB

- ❖ **MEF DM 10/04/2015 - Stati e Territori con Obblighi Equivalenti**:  
Australia – Brasile – Canada - Hong Kong – India – Giappone - Repubblica di Corea – Messico – Singapore - Stati Uniti d'America -Repubblica del Sudafrica –Svizzera - Repubblica di San Marino / Mayotte - Nuova Caledonia - Polinesia francese - Saint-Pierre e Miquelon - Wallis e Futuna – Aruba - Curaçao - Saint Maarten – Bonaire Saint Eustatius – Saba;
- ❖ le **Informazioni scambiate** possono essere **Utilizzate** solo per **Prevenzione R/FT**;

In ogni caso:


- ❖ **Non Costituisce Violazione del Divieto di Comunicazione**:
  - il **Tentativo del Professionista di Dissuadere il Cliente dal Realizzare Attività Illegale**.

187

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

### Indicatori Anomalia:

- **Professionisti: DM Giustizia 16/4/2010**
- Intermediari diversi da Prof.: Banca Italia Del. 616 del 24/08/2010
- Talune categorie Operatori non Finanziari: DM Interno 17/02/2011
- Soc. RL + RL incarichi su EIP: Banca Italia Del. 61 del 30/01/2013
- PA: DM Interno ~~25/09/2015~~ / 23/04/2018

 Trattasi di un **Elenco di Indicatori, Non Esaustivi né Vincolanti**, che **Descrivono Comportamenti / Operatività della Clientela** considerati **Anomali** e, quindi, potenziale **espressione di Rischio di R/FT**.

### Rapporto tra Indicatori e Sospetto:

- ❖ l'**Impossibilità di ricondurre Operazioni o Comportamenti della Clientela** ad uno o più degli **Indicatori** può **Non essere sufficiente ad Escludere** che l'**Operazione** sia **Sospetta**. I **Professionisti Valutano** pertanto con la **Massima Attenzione** gli **ulteriori Comportamenti del Cliente** e le **Caratteristiche dell'Operazione** che, sebbene **Non Descritti** negli **Indicatori**, **rilevino** in concreto **Profili di Sospetto**;
- ❖ la mera **Ricorrenza di Operazioni o Comportamenti Descritti** in uno o più **Indicatori di Anomalia Non è Motivo** di per sé **sufficiente per l'Individuazione e la Segnalazione di Operazioni Sospette**, per le quali è **necessario Valutare** in concreto la **Rilevanza dei Comportamenti della Clientela**;
- ❖ l'**Utilizzo degli Indicatori** implica la necessità di **scegliere** quelli rilevanti e **maggiormente Attinenti** rispetto all'**Operatività Esaminata**.

188

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS) «

- Cass. 8700/07: Operazioni potenzialmente elusive delle disposizioni AR
- Cass. 1294/10: Non accertamento illiceità operazioni > basta mero sospetto derivante da anomalia
- UIF: sospetto qualificato
- Cass. 23017/09: Margini discrezione per titolare funzione non per responsabile filiale/dipendenza
- Cass. n. 20637/18: la normativa in base alla quale il Ministero ha agito non postula necessariamente la presenza di un reato di riciclaggio, ma sanziona anche la sola omessa segnalazione di operazioni sospette
- Cass. n. 20212/17: mancata segnalazione Gianos / mancata attivazione da parte di Autorità 2 anni da precedente SOS
- Cass. Pen. 9472/16: Riciclaggio per Bancario che non segnala Operazioni Anomale
- Trib. Roma Sent. n. 17115/21: Segnalazione Provenienza Illecita (NO Denuncia di Reato)

189

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS) «



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Q en

sei qui: Home / Indicatori, schemi e comunicazioni inerenti a profili di anomalia

### Indicatori, schemi e comunicazioni inerenti a profili di anomalia



Condividi    

Gli indicatori di anomalia e gli schemi e modelli di comportamenti anomali costituiscono gli strumenti di ausilio previsti dal d.lgs. 231/2007 per la rilevazione delle operazioni sospette.

Ancorché rivestano un ruolo importante per l'orientamento dei soggetti obbligati nella valutazione delle operazioni, gli indicatori e gli schemi non sono da intendersi né esaustivi, né tassativi.

Non è possibile, infatti, definire in astratto tutte le fattispecie suscettibili di prefigurare gli estremi di un'operazione sospetta di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo; al tempo stesso, la mera ricorrenza di una o più anomalie elencate negli indicatori non è motivo di per sé sufficiente per qualificare l'esistenza di un ragionevole motivo di sospetto, che deve necessariamente fondarsi su

#### IL SISTEMA ANTIRICICLAGGIO ITALIANO

ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE

ORDINAMENTO ITALIANO

IL RUOLO DELL'UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA (UIF)

ORGANIGRAMMA UIF

#### NORMATIVA

ANTIRICICLAGGIO

CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

CONTRASTO ALL'ATTIVITÀ DEI PAESI CHE MINACCIANO LA PACE E LA SICUREZZA INTERNAZIONALE

> INDICATORI, SCHEMI E COMUNICAZIONI INERENTI A PROFILI DI ANOMALIA

OPERAZIONI IN ORO

190

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

### INDICATORI DI ANOMALIA

Istruzioni sulle comunicazioni di dati e informazioni concernenti le operazioni sospette pdf 203.9 KB  
da parte degli uffici delle Pubbliche Amministrazioni

Provvedimento della Banca d'Italia del 30 gennaio 2013 pdf 210.4 KB  
Indicatori di anomalia per le società di revisione e revisori legali con incarichi di revisione su enti di interesse pubblico

Decreto del Ministero dell'Interno del 27 aprile 2012 pdf 11.6 KB  
Modificazione del decreto 17 febbraio 2011 di determinazione degli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio da parte di talune categorie di operatori non finanziari

Decreto del Ministero dell'Interno del 17 febbraio 2011 pdf 340.9 KB  
Determinazione degli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione di operazioni sospette di riciclaggio da parte di talune categorie di operatori non finanziari

Decreto del Ministero della Giustizia del 16 aprile 2010 pdf 338.5 KB  
Determinazione degli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione di operazioni sospette di riciclaggio da parte di talune categorie di professionisti e dei revisori contabili

Provvedimento recante gli indicatori di anomalia per gli intermediari pdf 192.9 KB

Provvedimento del 27 maggio 2009 pdf 135.2 KB  
Indicazioni operative per l'esercizio di controlli rafforzati contro il finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa

### MODELLI E SCHEMI DI COMPORTAMENTI ANOMALI

### ALTRE COMUNICAZIONI

#### PORTALE INFOSTAT-UIF

MODALITÀ DI ACCESSO AL PORTALE INFOSTAT-UIF

MODULI E ISTRUZIONI

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

INDICATORI DI ANOMALIA

### INDICATORI DI ANOMALIA

### MODELLI E SCHEMI DI COMPORTAMENTI ANOMALI

Comunicazione UIF del 10 novembre 2020 pdf 264.0 KB  
Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b), del d.lgs. 231/2007 - Operatività connessa con illeciti fiscali

Comunicazione UIF del 1° agosto 2016 pdf 206.1 KB  
Operatività over the counter con società estere di intermediazione mobiliare

Comunicazione UIF del 18 febbraio 2014 pdf 110.6 KB  
Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del d.lgs. 231/2007 - operatività con carte di pagamento

Comunicazione UIF del 2 dicembre 2013 pdf 80.1 KB  
Schema rappresentativo di comportamenti anomali ai sensi dell'art. 6, comma 7, lett. B) del d.lgs 231/2007 - Operatività connessa con l'anomalo utilizzo di trust

Comunicazione UIF dell'11 aprile 2013 pdf 54.6 KB  
Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del d.lgs. 231/2007 - Operatività connessa con il settore dei giochi e delle scommesse

Comunicazione UIF del 16 marzo 2012 pdf 31.4 KB  
Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del d.lgs. 231/2007 - Operatività connessa con il rischio di frodi nell'attività di factoring

Comunicazione UIF del 9 agosto 2011 pdf 91.8 KB  
Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera B) del d.lgs 231/2007 - Operatività riconducibile all'usura

Comunicazione UIF del 17 Gennaio 2011 pdf 70.5 KB  
Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera B) del d.lgs 231/2007 - Operatività connessa con le frodi nell'attività di leasing

Comunicazione UIF dell'8 luglio 2010 pdf 23.1 KB  
Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'art. 6, co. 7, lett. B) del d.lgs 231/2007 - Operatività connessa con l'abuso di finanziamenti pubblici

Comunicazione UIF del 5 febbraio 2010 pdf 71.2 KB  
Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'art. 6, co. 7, lett. b) del d.lgs 231/2007 - Frodi

UIF

MODULI E ISTRUZIONI

192

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

fenomeni criminali.

### [INDICATORI DI ANOMALIA](#)

### [MODELLI E SCHEMI DI COMPORTAMENTI ANOMALI](#)

### [ALTRE COMUNICAZIONI](#)

**Comunicazione UIF del 11 febbraio 2021** pdf 330,9 KB

Prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi con l'emergenza da COVID-19

**Comunicazione UIF del 16 aprile 2020** pdf 168,7 KB

Prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi con l'emergenza da COVID-19

**Comunicazione UIF del 28 maggio 2019** pdf 373,4 KB

Utilizzo anomalo di valute virtuali

**Comunicazione UIF del 13 ottobre 2017** pdf 126,6 KB

Prevenzione del finanziamento del terrorismo internazionale

**Comunicazione UIF del 18 aprile 2016** pdf 202,4 KB

Prevenzione del finanziamento del terrorismo internazionale

**Utilizzo anomalo di valute virtuali** pdf 25,9 KB

**Utilizzo anomalo di carte di pagamento per prelievi di denaro contante** pdf 116,3 KB

Aggiornamento al 27 febbraio 2012

**"Linee-guida" emanate il 12 agosto 2010 e il 31 dicembre 2010 dal Comitato di coordinamento per l'alta**

**sorveglianza delle grandi opere** pdf 117,6 KB

"Linee-guida" emanate il 12 agosto 2010 e il 31 dicembre 2010 dal Comitato di coordinamento per l'alta sorveglianza delle grandi opere in materia di ricostruzione di edifici pubblici e privati post-terremoto in Abruzzo

**Comunicazione UIF del 24 Febbraio 2010** pdf 77,3 KB

Operazioni di rimpatrio o regolarizzazione di cui all'articolo 13-bis del decreto legge 1°luglio 2009, n. 78 (cd. "scudo fiscale"). Segnalazione di operazioni sospette

**Comunicazione UIF del 9 novembre 2009** pdf 31,3 KB

Presentazione di banconote in lire per la conversione in euro. Segnalazione di operazioni sospette ai sensi dell'art. 41 del D.LGS. n. 231 del 2007

UIF

MODULI E ISTRUZIONI

## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)



[CHI SIAMO](#) [COMPITI](#) [SERVIZI AL CITTADINO](#) [PUBBLICAZIONI](#) [STATISTICHE](#) [MEDIA](#)

 EN

 [sei qui: Home](#) / [Media](#) / [Notizie](#) / [Prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi al COVID-19 e al PNRR](#)

### Prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi al COVID-19 e al PNRR

11 aprile 2022

Condividi    

[vai al livello superiore](#)  
NOTIZIE

Oggi la UIF pubblica una nuova Comunicazione, che integra le precedenti del 16 aprile 2020 e dell'11 febbraio 2021, per richiamare l'attenzione su ulteriori elementi di rischio connessi all'epidemia da COVID-19, alla luce dell'analisi finanziaria delle segnalazioni di operazioni sospette, degli scambi informativi con controparti estere e dell'evoluzione della normativa. Vengono in particolare forniti aggiornamenti e specificazioni sui rischi relativi alle cessioni di crediti fiscali.

Nel contempo l'Unità ha ritenuto opportuno volgere l'attenzione al Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (c.d. PNRR) in funzione dell'attivazione dei presidi anticirclaggio per concorrere a prevenire possibili distorsioni nell'utilizzo delle risorse pubbliche, a discapito dell'integrità dell'economia legale. In tale ambito, sono riportate indicazioni funzionali a valorizzare il sistema anticirclaggio in particolare nel comparto pubblico in ragione del ruolo di primo piano che questo ha nella delicata fase di attuazione del PNRR.

#### Allegati

- [Comunicazione UIF dell'11 aprile 2022](#) [link esterno](#)



## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS) ◀


Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia
Q en

[sei qui: Home](#) / [Quaderni dell'antiriciclaggio](#) / [N. 16 - Casistiche di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo](#)

### N. 16 - Casistiche di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo



Condividi [f](#) [t](#) [in](#) [✉](#)

Giugno 2021  
 Classificazione JEL: K14, K22  
 Parole chiave: riciclaggio, finanziamento del terrorismo, casistiche, tipologie, operazioni sospette.  
 Il Quaderno delle Casistiche di riciclaggio, che raccoglie alcune delle fattispecie più rilevanti riscontrate nella recente esperienza operativa della UIF, è giunto alla sua quarta edizione.  
 Come per le precedenti, i casi selezionati comprendono sia fenomeni individuati dai soggetti obbligati anche grazie al progressivo affinamento della sensibilità e alla crescente efficienza dei meccanismi adottati per la rilevazione delle anomalie, sia operatività più complesse e articolate, ricostruite dall'Unità attraverso un più efficace utilizzo del patrimonio informativo disponibile e più sofisticati metodi di analisi. Sono inoltre ricomprese alcune fattispecie operative emerse e

**IL SISTEMA ANTIRICICLAGGIO ITALIANO**

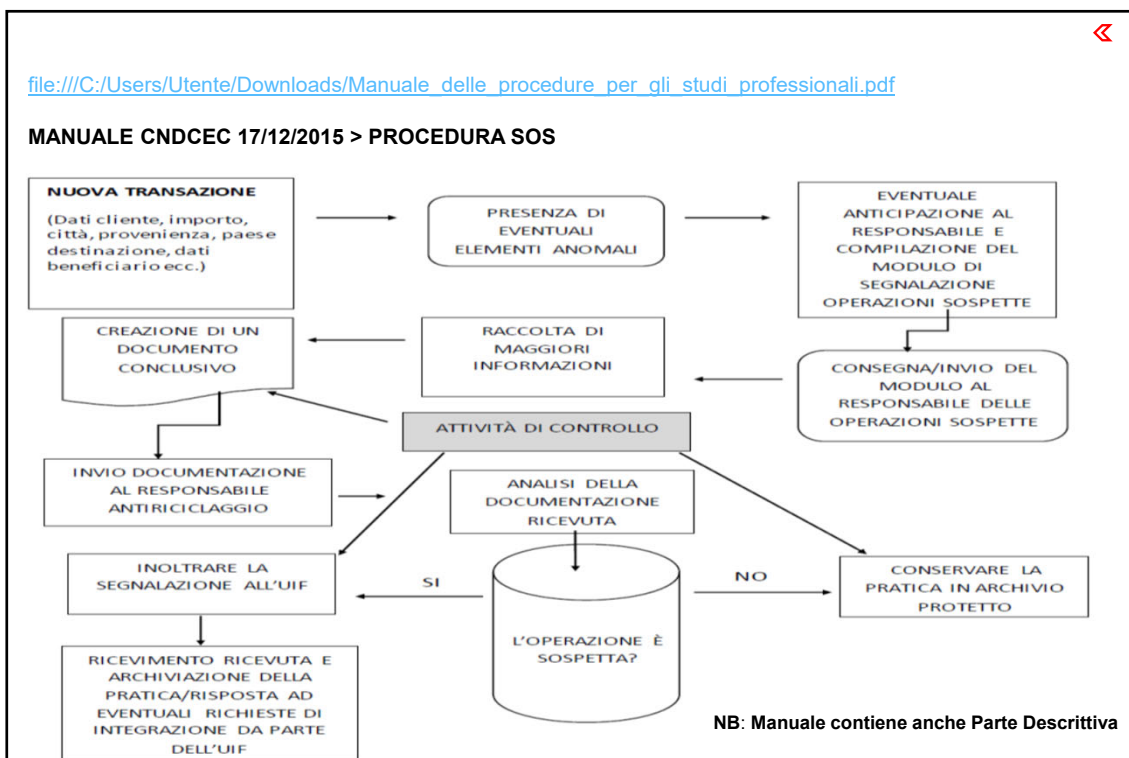
- ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE
- ORDINAMENTO ITALIANO
- IL RUOLO DELL'UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA (UIF)
- ORGANIGRAMMA UIF

**NORMATIVA**

- ANTIRICICLAGGIO
- CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO
- CONTRASTO ALL'ATTIVITÀ DEI PAESI CHE MINACCIANO LA PACE E LA SICUREZZA INTERNAZIONALE
- INDICATORI E SCHEMI DI ANOMALIA
- OPERAZIONI IN ORO

**ADEMPIMENTI DEGLI OPERATORI**

- SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE





## SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS) ⏪



[Home](#)   [Accessibilità](#)   [FAQ](#)

---

Autenticazione

ACCESSO ALL'APPLICAZIONE


**LOGIN**

Nome Utente

Password

ACCEDI
REGISTRATI

HA SMARRITO LE SUE CREDENZIALI DI ACCESSO?



Accesso

**AS-SOS**  
Software da utilizzare per le segnalazioni di operazioni sospette di riciclaggio/finanziamento del terrorismo ai sensi dell'art. 43 del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231.  
Per inviare una segnalazione e archiviare l'atto effettuare la segnalazione inserendo l'investimento dei dati richiesti.

Identificativo Utente

Password

Password dimenticata

Accedi
Registrati

## Le ISPEZIONI AR della GdF ⏪

### I Controlli del Nucleo Speciale di Polizia Valutaria della Guardia di Finanza

- ❖ Il **NSPV** della **GdF**, nel quadro degli **Obiettivi** e **Priorità Strategiche** individuati annualmente dal **MEF** esegue i **Controlli**:
  - sull'**Osservanza** delle **Disposizioni** del **D. L.vo n. 231/07**, da parte dei **Soggetti Obbligati Non Vigilati** dalle **Autorità di Vigilanza di Settore** tra cui, in particolare, i seguenti **Professionisti**:
    - **Iscritti ODCEC**;
    - **Consulenti del Lavoro**;
    - **Notai e Avvocati**;
    - **Revisori Legali** e le **Società di Revisione senza Incarichi di Revisione** su **Enti di Interesse Pubblico** o su **Enti sottoposti a Regimi Intermedio**;
    - **Altri Soggetti** che **rendono i Servizi Forniti** da **Periti, Consulenti** e **Coloro** che svolgono in maniera **Professionale**, anche nei confronti dei propri **Associati / Iscritti, Attività in materia di Contabilità e Tributi**, ivi compresi **Associazioni di Categoria** di **Imprenditori / Commercialisti, CAF e Patronati**.
- ❖ Nei confronti dei suddetti **Professionisti**, il **NSPV** della **GdF**, possono effettuare:
  - **Accessi / Ispezioni / Verifiche**;
  - **Inviti a Comparire** per **Esibire Documenti e Scritture** o per **Fornire Dati e Notizie**, anche tramite **Questionari**, rilevanti ai fini degli **Accertamenti** nei Loro riguardi o nei riguardi dei rispettivi **Clients e Fornitori**.
- ❖ l'**Ispezione**:
  - consiste in un **Esame Generale e Approfondito** della **Posizione** di un **Soggetto Obbligato** nei confronti degli **Adempimenti** dettati dal **D. L.vo n. 231/07**;
- ❖ il **Controllo**:
  - riguarda l'**Esame** di **Uno o Più Aspetti Specifici** del suddetto **Decreto** la **Normativa** per **Verificarne l'Osservanza** in capo ai **Soggetti Obbligati**;

198

## Le ISPEZIONI AR della GdF



### I Controlli del Nucleo Speciale di Polizia Valutaria della Guardia di Finanza

#### NB:

- ❖ Il **NSPV** della **GdF** definisce la **Frequenza** e l'**Intensità** delle **Attività** da svolgere **in funzione**:
  - del **Profilo di Rischio**, della **Natura** e delle **Dimensioni** dei **Soggetti Obbligati da Verificare**;
  - dei **Rischi Nazionali** e **Transfrontalieri** di **R/FT**.
- ❖ Ferme restando le **Competenze** attribuite al **NSPV**, e **senza necessità** di **Acquisire Delega**, la **Guardia di Finanza**, nell'**Esercizio** dei suoi **Ordinari Poteri**, **Accerta** e **Contesta**, con le modalità e nei termini di cui alla **L. n. 689/81**, le **Violazioni degli Obblighi** di cui al **D. L.vo n. 231/07**;
- ❖ i **Dati** e le **Informazioni Acquisite** nell'ambito delle **Attività** solte dal **NSPV** della **GdF** ai sensi dell'**art. 9** del **D. L.vo n. 231/07**, sono **Utilizzabili** ai **Fini Fiscali**, secondo le **Disposizioni** e le **Attribuzioni Vigenti**.

199

## Le ISPEZIONI AR della GdF



### I Controlli del Nucleo Speciale di Polizia Valutaria della Guardia di Finanza

- ❖ **Modalità di Accesso**
  - in genere, sia le **Ispezioni** che i **Controlli**:
    - riguardano l'**Annualità** in **Corso** e la **Precedente**;
    - vengono svolte secondo le modalità che contraddistinguono le **Ordinarie Verifiche Fiscali** per cui, ad es.:
      - per **Accedere** allo **Studio** del **Professionista** è richiesta l'**Autorizzazione** del **Comandante di Reparto** o **Gruppo** della **Guardia di Finanza** che lo esegue (il c.d. **Foglio di Servizio**);
      - nel caso di **Studio** ubicato c/o l'**Immobile** adibito anche ad **Abitazione Privata**, occorrerà (oltre al **Foglio di Servizio**), l'**Autorizzazione** del **Procuratore** della **Repubblica** c/o il **Tribunale** di competenza;
      - per **Eseguire** l'**Accesso** è necessaria la **Presenza** del **Professionista** o di **Soggetto** appositamente **Delegato**.
- ❖ **Operazioni Preliminari alla Verifica Ispettiva**
  - l'**Organo** preposto all'**Attività** procede innanzitutto:
    - all'**Identificazione**:
      - del **Professionista** e delle **Persone presenti** c/o lo **Studio**;
    - all'**Individuazione** di eventuale/i:
      - **Delegati** all'**Assolvimento** degli **Obblighi AR**;
      - **Responsabile AntiRiciclaggio**;
      - **Revisore Indipendente**.

200

## Le ISPEZIONI AR della GdF



### I Controlli del Nucleo Speciale di Polizia Valutaria della Guardia di Finanza

- a **Verificare**:
  - la **Presenza di altri Sedi** dello stesso **Studio**;
  - il **Grado di Compliance** dello **Studio** rispetto alla **Normativa** ad es., mediante **Riscontro**:
    - dell'**Esistenza di Dotazione Documentale** relativa alla **Normativa** di cui dispone lo **Studio**;
    - dell'effettuazione della **Formazione** conseguita dal **Professionista/Professionisti / dal Personale Dipendente / Collaboratori**;
    - dell'**Adozione** di eventuale **Manualistica Specifica, Procedure, Mansionari, Direttive** Impartite, eventuale **Istituzione di Sistemi di Controllo Interni**.
- inoltre, in sede di **Approfondimento Ispettivo**:
  - può essere **Richiesta la Stampa**:
    - dell'**Anagrafica dei Clienti** dello **Studio**;
    - dei **Registri delle Fatture Emesse Completo** della **Copia** delle **Fatture** emesse nel **Periodo** oggetto della **Verifica**;
  - si effettua la **Verifica**:
    - dell'**Avvenuta Esecuzione** dei **Principali Adempimenti** previsti dalla **Normativa** e, in particolare:
      - predisposizione del **Documento di Autovalutazione del Rischio** dello **Studio**;
      - l'**Istituzione** e la **Completezza** dei **Fascicoli della Clientela e Modalità di Tenuta**;
      - eventuali **Comunicazioni di Violazione del Contante / inoltro di SOS**;

#### NB:

- ❖ l'**Attività di Controllo** viene **Documentata Quotidianamente** nei **Verbali Giornalieri** che riporteranno anche le eventuali **richieste** rivolte ai **Soggetti** deputati dallo **Studio** a fornirle e le relative **Risposte**;
- ❖ i **Verbali** vengono **Sottoscritti** dai **Militari Operanti** e dal **Professionista** o **Delegato** (ai quali viene consegnata **Copia**);
- ❖ alla **Fine** dell'**Attività Ispettiva**, viene redatto il **Verbale Finale di Verifica**. In presenza di **Rilievi Penali**, i **Militari** della GdF nella veste di **Polizia Giudiziaria**, comunicheranno la **Notizia di Reato** alla competente **Autorità Giudiziaria**. 201

## SANZIONI PENALI



- ❖ **Chiunque**
  - tenuto agli **Obblighi** di:
    - **Adeguata Verifica** della **Clientela**:
      - **Falsifica Dati / Informazioni**;
      - **Utilizza Dati / Informazioni Falsi**;
    - **Conservazione**:
      - **Acquisisce / Conserva Dati Falsi/Informazioni Non Veritiere**;
  - relativi a:
    - **Cliente**;
    - **Esecutore**;
    - **Titolare Effettivo**;
    - **Natura e/o Scopo del Rapporto / dell'Operazione / della Prestazione**;
  - è **Punito** con la **Reclusione** da **6 mesi** a **3 anni** + la **Multa** da **€ 10.000** ad **€ 30.000**.
  - Alla stessa **Sanzione** soggiace:
- ❖ **Chiunque**:
  - si **Avvale** di **Mezzi Fraudolenti** al fine di **Pregiudicare** la **Corretta Conservazione** dei predetti **Dati/Informazioni**;
  - in quanto **Obbligato**:
    - **Fornisce** ai fini dell'**Adeguata Verifica** della **Clientela**:
      - **Dati Falsi / Informazioni Non Veritiere**:
        - **salvo** che il **Fatto costituisca** più **Grave Reato**.
- ❖ **Chiunque**:
  - **Viola** il **Divieto di Comunicazione** di cui agli **artt. 39 c. 1 (SOS)** e **41 c. 3 (Flusso di Ritorno)**, è **Punito** con l'**Arresto** da **6 mesi** a **1 anno** + l'**Ammenda** da **€ 5.000** ad **€ 30.000**;
  - **salvo** che il **Fatto Costituisca** più **Grave Reato**.

202

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



**Art. 69 c. 1 del D. L.vo n. 231/07 > Principio del *Favor Rei* in ambito Amministrativo:**

- ❖ **Nessuno può essere Sanzionato:**
  - per un **Fatto** che alla **Data di Entrata in Vigore** delle **Nuove Disposizioni Non Costituisce più Illecito**;
- inoltre:
- ❖ per le **Violazioni Sanzionate** in via **Amministrativa Commesse Anteriormente** al **04/07/17**:
  - si applica la **Legge Vigente** all'**Epoca della Commessa Violazione**:
    - **se più Favorevole** (ivi compresa l'**Applicabilità** dell'**Istituto del Pagamento in misura Ridotta**).

**Esempi di Illeciti non più Sanzionabili:**

**Non essendo più previsto l'Obbligo di Istituzione** dei suddetti **Registri**:

- ❖ **Violazione** degli artt. **37, 38 e 39** del **previgente D. L.vo n. 231/07 > Omessa / Irregolare Istituzione / Tenuta dell'Archivio Unico Informatico e del Registro della Clientela**;
- ❖ **Violazione** dell'art. **36** del **previgente D. L.vo n. 231/07 > Obblighi di Registrazione**.

203

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



❖ ai **Soggetti Obbligati**

che, **tenuti** ad effettuare l'**Adeguata Verifica** della **Clientela**:

- **Omettono l'Acquisizione / la Verifica dei Dati Identificativi / delle**

**Informazioni** su:

- **Cliente**;
- **Esecutore**;
- **Titolare Effettivo**;
- **Natura e/o Scopo di Rapporto / Operazione / Prestazione**;

- si **Applica** la **Sanzione Amministrativa** pari ad **€ 2.000**;

▪ se le **Violazioni** sono **Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime**:

- si **Applica** la **Sanzione Amministrativa** da **€ 2.500** ad **€ 50.000** ;

❖ le suddette **Sanzioni** si **Applicano** anche ai **Soggetti Obbligati** che:

- in **Presenza / al Verificarsi** delle **Condizioni** di cui all'art. **42** del **D. L.vo n.**

**231/07, (i.e. Obbligo di Astensione per Impossibilità di effettuare l'AVC):**

- **Compiono Operazioni / Eseguono la Prestazione Professionale**.

204

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



- ❖ la **Gravità** è **determinata tenendo conto**:
  - dell'**Intensità** / del **Grado** dell'**Elemento Soggettivo**;
 anche avuto riguardo all'**Ascrivibilità** (anche in parte) della **Violazione** ai seguenti aspetti:
  - **Carenza / Incompletezza / Non Adeguata Diffusione di Prassi Operative / Procedure di Controllo Interno**;
  - **Grado di Collaborazione** con le **Autorità** di cui all' **art. 21 c. 2 lett. a)** del **D. L.vo n. 231/07** ;
  - **Rilevanza / Evidenza** dei **Motivi di Sospetto**;
  - rispetto all'**Operazione**:
    - **Valore**;
    - **Incoerenza** rispetto a **Caratteristiche** del **Cliente** / relativo **Rapporto**;
  - **Reiterazione / Diffusione** dei **Comportamenti**;
 anche in relazione a:
  - **Dimensioni / Complessità Organizzativa / Operatività** del **Soggetto Obbligato**.

205

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



- ❖ ai **Soggetti Obbligati**
  - che in **Violazione** degli **artt. 31/32** del **D. L.vo n. 231/07**:
    - **Non Effettuano / Effettuano Tardivamente** (anche in parte) la **Conservazione** di **Dati / Informazioni / Documenti** previsti:
      - si **Applica** la **Sanzione Amministrativa** pari ad **€ 2.000**;
    - se le **Violazioni** sono **Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime**:
      - si **Applica** la **Sanzione Amministrativa** da **€ 2.500** ad **€ 50.000** .
- ❖ ai **Soggetti Obbligati**
  - che **Omettono** di effettuare la **SOS**:
    - si **Applica** la **Sanzione Amministrativa** pari ad **€ 3.000**:
      - **salvo** che il **Fatto costituisca Reato**;
  - se le **Violazioni** sono **Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime**:
    - si **Applica** la **Sanzione Amministrativa** da **€ 30.000** ad **€ 300.000** :
    - **salvo** che il **Fatto costituisca Reato**;
  - se le predette **Ultime Violazioni** producono un **Vantaggio Economico** la **Sanzione Massima è Elevata**:
    - fino al **Doppio** del **Vantaggio** se esso:
      - è **Determinato / Determinabile**;
 ovvero
      - è **>= € 450.000**;
    - fino ad **€ 1.000.000** se il **Vantaggio**:
      - **Non è Determinabile**;

206

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



- ❖ ai **Soggetti Obbligati** che
  - con **Una/+ Azioni / Omissioni**;
  - **Commettono** (anche in **Tempi Diversi**):
    - **Una/+ Violazioni** della **Stessa / Diverse Norme** del **D. L.vo n. 231/07** in materia di:
      - **Adeguata Verifica** della **Clientela / Conservazione**;
      - da cui **derivi** come **Conseguenza Immediata / Diretta**:
        - **Inosservanza** dell'**Obbligo di SOS**;
    - si **Applicano unicamente** le **Sanzioni** previste per **Omissa SOS**.
  - ❖ ai **Soggetti Obbligati** che:
    - **Violino** il **Provvedimento** di **Sospensione** di un'**Operazione Sospetta** disposto dall'**UIF** :
      - si **Applica** la **Sanzione Amministrativa** da **€ 5.000** ad **€ 50.000**.

207

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



- ❖ **Ciascun Componente** degli **Organi di Controllo** c/o **Soggetti Obbligati** che :
  - nell'**Esercizio** della propria **Funzione**:
    - **Ometta l'Effettuazione**:
      - delle **Comunicazioni Obbligatorie** di cui all'**art. 46** del **D. L.vo n. 231/07**;
      - è **Punito** con la **Sanzione Amministrativa** da **€ 5.000** ad **€ 30.000**.
- NB:**
- ❖ in questo caso l'**Irrogazione** avviene da **parte** delle **Autorità** di **Vigilanza** di **Settore**.
- ❖ ai **Soggetti Tenuti** agli **Obblighi** di **Trasmissione / Informazione** verso l'**UIF** che :
  - **Omettono l'Adempimento**:
    - si **Applica** la **Sanzione Amministrativa** da **€ 5.000** ad **€ 50.000**.
- Alla stessa **Sanzione** soggiacciono:
- ❖ **Coloro** che:
  - in occasione **Ispezioni** del **MEF** :
    - **Rifiutano l'Esibizione** di **Documenti** / di **Fornire Notizie** / **Forniscono Notizie Errate / Incomplete**.

208

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



### Violazioni in Materia di Utilizzo del Contante

- ❖ Fatta salva l'Efficacia degli Atti:
    - per le Violazioni delle Disposizioni:
      - di cui all'art. 49:
        - c. 1 - Contanti / Titoli al Portatore;
        - c. 2 - Money Transfer;
        - c. 3 - Cambiavalute;
        - c. 5/7 - Assegni Bancari / Circolari privi del Nome del Beneficiario / Clausola di Non Trasferibilità;
        - c. 6 - Assegni Bancari emessi all'Ordine del Traente Girati a Terzi;
      - si Applica la Sanzione Amministrativa da € 3.000 ad € 50.000:
        - Quintuplicata nel Min/Max se il Valore dell'Operazione è > di € 250.000;
        - per Importi < di € 30.000 la Sanzione è pari al 10% se applicabili Circostanze di Minore Gravità ex art. 67;
      - c. 12 - Emissione / Trasferimento di Libretti al Portatore;
    - si Applica la Sanzione Amministrativa da € 250 ad € 500;
  - di cui all'art. 50:
    - c. 1 - Apertura di Conti Anonimi / con Intestazione Fittizia;
  - si Applica la Sanzione Amministrativa dal 20% al 40% del Saldo:
    - Aumentata del 50% se il Valore dell'Operazione > di € 50.000;
  - c. 2 - Utilizzo di Conti Anonimi / con Intestazione Fittizia;
  - si Applica la Sanzione Amministrativa dal 10% al 40% del Saldo:
    - Aumentata del 50% se il Valore dell'Operazione > di € 50.000;
- di cui all'art. 51:
  - c. 1 - Comunicazione di Infrazione Utilizzo del Contante / Assegni Bancari / Assegni Circolari / Libretti (v. art. 51 c. 1);
- si Applica la Sanzione Amministrativa da € 3.000 ad € 15.000.

209

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



- ❖ ex art. 63 c. 1 ter del D. L.vo n. 231/07, il **Minimo Edittale**, applicabile ai sensi del c. 1 (fissato in € 3.000), varia a seconda di quando è stata **Commessa/Contestata** la **Violazione**. Pertanto, per le **Violazioni Commesse e Contestate** dal:
  - 01/07/20 al 31/12/21, è pari ad € 2.000;
  - 01/01/22, è pari ad € 1.000;
- ❖ non essendo stata modificata la citata disposizione, il **Minimo Edittale** resta pari ad € 1.000 anche per le **Violazioni Commesse successivamente** al 01/01/23, nonostante da tale data la Soglia per l'Utilizzo del Contante sia stata innalzata ad € 5.000;
- ❖ **Sanzioni Specifiche** sono previste per **particolari Soggetti Obbligati** dagli artt. 61/62/64;
- ❖ ai fini della **sussistenza dell'Illecito** (per il quale **non costituisce circostanza esimente** la **Liceità** dell'Operazione sottostante e la Struttura Causale del Negozio Giuridico ad esso correlato), è **sufficiente** che si **Realizzi** la semplice **Traditio** del **Denaro** tra **Soggetti Diversi**, i quali si rendono, quindi, **Entrambi Responsabili** della **Violazione**.

210



## SANZIONI AMMINISTRATIVE



### Procedimento Sanzionatorio

- ❖ Il **MEF** provvede all'**Irrogazione** delle **Sanzioni Amministrative** per l'**Inosservanza**:
  - **Obblighi ex D. L.vo n. 231/07 v/:**
    - **Obbligati Non Sottoposti** ad **Autorità** di **Vigilanza** di **Settore**;
    - **Inosservanza Obblighi SOS** imputabili a:
      - **Personale / Titolari Funzioni Amministrazione / Direzione / Controllo di Intermediari Bancari / Finanziari:**
        - salva **Competenza** della **Banca Italia / IVASS** per **Irrogazione Sanzioni Violazioni Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime imputabili** all'**Ente**;
    - **Revisori Legali / Titolari Funzioni Amministrazione / Direzione / Controllo di Società di Revisione Legale** con **Incarichi di Revisione** su **Enti di Interesse Pubblico** o sottoposti a **Regime Intermedio**:
      - salva la **Competenza** della **Banca Italia / IVASS** per **Irrogazione Sanzioni Violazioni Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime imputabili** all'**Ente**;
    - **Disposizioni del Titolo III D. L.vo n. 231/07:**
      - **Violazioni Contante / Libretti**;
    - ogni **altra Sanzione Amministrativa Pecuniaria Non** espressamente **attribuita** dal **D.L.vo n. 231/07**, alla **Potestà Sanzionatoria** di **altra Autorità/Organismo**.
  - ❖ Il **MEF**
    - **Adotta i Decreti Sanzionatori** udito **Parere** della **Commissione ex art. 1 del DPR n. 114/07**;
    - **Trasmette / Riceve Atti** a/da **Autorità di Vigilanza** di **Settore** per **Valutazioni** su **Applicabilità Sanzioni** di rispettiva **Competenza**.

211

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



### Procedimento Sanzionatorio

- NB:**
- ❖ i **Decreti Sanzionatori** sono:
    - **Soggetti** alla **Giurisdizione** del **Giudice Ordinario**;
    - di **Competenza Esclusiva** del **Tribunale di Roma**.
  - ❖ Gli **Uffici** delle **Ragionerie Territoriali** dello **Stato** sono **Competenti** per il **Procedimento Sanzionatorio** avente ad oggetto le **Violazioni** dei seguenti **articoli** del **D. L.vo n. 231/07**:
    - 44 – Soggetti Convenzionati e Agenti di PSP / IMEL;
    - 49 c. 1/2/3/5/6/7/12 > **Contante / Libretti**;
    - 50/51 c. 1 > Libretti Anonimi / **Comunicazioni Infrazioni Contante**;
    - 64 – Comparto Giochi;
- NB:**
- ❖ fermo restando che, anche per i suddetti casi, i **Decreti Sanzionatori** sono **Soggetti** alla **Giurisdizione** del **Giudice Ordinario**, la **Competenza** spetta al **Tribunale** del **Luogo** dove è stata **Commessa** la **Violazione**.

212

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



### Procedimento Sanzionatorio

#### NB:

- ❖ al **Procedimento Sanzionatorio di Competenza del MEF**:
  - si **Applicano** (in quanto **Compatibili**) le **Disposizioni** della **L. n. 689/81**;
  - l'**Oblazione** di cui all'**art. 16 della L. n. 689/81** si applica solo per **Violazioni**:
    - **ex artt. 49 c. 1/2/5/6/7 e 51 di Importo** <= ad **€ 250.000**;
    - se **Non** ci si è **Avvalsi** della **Medesima Facoltà** per le **Stesse Violazioni** il cui **Atto di Contestazione** è stato **Ricevuto** dall'**Interessato** nei **365 gg Precedenti** la **Ricezione** dell'**Atto di Contestazione** concernente l'**Illecito** per cui si **Procede**;
- ❖ per le **Sanzioni Amministrative ex artt. 58 (SOS) e 63 (Comunicazione Infrazione su Utilizzo del Contante)**:
  - la **Responsabilità Solidale ex art. 6 della L. n. 689/81** sussiste **anche** quando l'**Autore** della **Violazione Non è**:
    - univocamente **Identificabile**;
    - più **Perseguibile** ai sensi della Legge medesima.

213

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



### Procedimento Sanzionatorio

#### Ulteriori Misure

- ❖ Fermo quanto previsto **ex art. 62** (per i **Soggetti Vigilati**):
  - in caso di **Violazioni Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime** di **Disposizioni** del **D. L.vo n. 231/07**
    - il **MEF**:
      - **Informa** le competenti **Amministrazioni Interessate / Organismi di Autoregolamentazione** per l'**Adozione** di ogni **Atto** idoneo ad **Intimare** ai **Responsabili** di:
        - porre **Termine** alle **Violazioni**;
        - **Astenersi** dal **Ripeterle**.
- NB:**
- ❖ le **Predette Violazioni** costituiscono **Presupposto** per l'**Applicazione** di **Sanzioni Disciplinari**:
  - **Interdizione** da svolgimento **Funzione / Attività/Incarico** per un periodo **>= 2 mesi <= 5 anni**;
- ❖ se le **Violazioni Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime** riguardano **Disposizioni** in **Materia** di **Adeguata Verifica** della **Clientela / Conservazione / SOS / Controlli Interni**:
  - il **Decreto** di **Irrogazione** è **Pubblicato**, senza **Ritardo** / per Estratto, su apposita **Sezione** sito **Web** del **MEF / Autorità di Vigilanza di Settore** con indicazione:
    - delle **Violazioni Accertate**;
    - **Disposizioni Violate**;
    - **Soggetti Sanzionati**;
    - **Sanzioni applicate**;
    - (eventuale) **Avvio** dell'**Azione Giudiziaria** ed **Esito** della **Medesima** per **5 anni**.

#### Ulteriori Misure

#### NB:

- ❖ fermo restando **Discrezionalità** dell'**Autorità Procedente** in ordine **Valutazione** della **Proporzionalità** della **Misura** rispetto alla **Violazione** sanzionata:
  - **Non** si dà **luogo** a **Pubblicazione** nel caso possa **comportare Rischi** per **Stabilità** dei **Mercati Finanziari** / **Pregiudicare** svolgimento di **Indagini** in corso;
  - è **possibile** il **Differimento** al **venire meno** degli **Impedimenti**.

214

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



### Criteria per Applicazione delle Sanzioni

- ❖ Nell'Applicazione delle **Sanzioni Amministrative** e **Accessorie** il **MEF / Autorità di Vigilanza di Settore**:
  - Considerano ogni **Circostanza rilevante** e, in particolare:
    - **Gravità / Durata Violazione**;
    - **Grado di Responsabilità**;
    - **Capacità Finanziaria**;
    - **Entità del Vantaggio Ottenuto / Perdite Evitate** per effetto della **Violazione** (se determinabili);
    - **Entità del Pregiudizio Cagionato a Terzi** per effetto della **Violazione** (se determinabile);
    - **Livello di Cooperazione** con le **Autorità** di cui all'**art. 21 c. 2 lett. a)** del **D. L.vo n. 231/07**;
    - **Adozione di Adeguate Procedure di Valutazione / Mitigazione del Rischio di R/FT**:
      - **Commisurate a Natura Attività svolta / Dimensioni dei Soggetti Obbligati**;
    - **Precedenti Violazioni** Disposizioni del **D. L.vo n. 231/07**.
- NB:**
- ❖ **ex art. 67** del **D. L.vo n. 231/07**, per le **Violazioni** ritenute di **Minore Gravità**:
  - in **Applicazione** dei **Criteria Precedenti**:
    - le **Sanzioni Amministrative** **ex artt.**
      - **56 c. 1** (**Omessa Acquisizione / Verifica Dati / Informazioni** in sede di **AVC**);
      - **57 c. 1** (**Omessa Conservazione**);
    - possono essere **Ridotte** da **1/3** a **2/3**;
- ❖ si **Applicano** le **Disposizioni** di cui agli **artt. 8 e 8 bis** della **L. n. 689/81**:
  - in materia di **Concorso Formale / di Continuazione / di Reiterazione** delle **Violazioni**.

215

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



### Criteria per Applicazione delle Sanzioni

#### Applicazione della Sanzione in Misura Ridotta

- ❖ **Prima** della **Scadenza** del **Termine** per l'**Impugnazione** del **Decreto di Irrogazione** della **Sanzione**:
  - il **Destinatario** può **Chiedere** al **MEF** il **Pagamento** della **Sanzione** in **Misura Ridotta**:
    - pari a **1/3** dell'importo della **Sanzione Irrogata**:
      - **Non Ammessa** se ci si è già **Avvalsi** della **Medesima Facoltà** nei **5 anni Precedenti**.
- ❖ il **MEF**:
  - nei **30 gg Successivi** al **Ricevimento** dell'**Istanza**:
    - **Notifica** al **Richiedente** il **Provvedimento** di **Accoglimento / Rigetto**:
      - **indicando Importo Dovuto / Modalità di Pagamento**;
  - il **Pagamento** in **Misura Ridotta** va **Effettuato** **entro 90 gg** dalla **Notifica** del **Provvedimento**;
  - **fino a tale Data** restano **Sospesi** i **Termini** per l'**Impugnazione** del **Decreto Sanzionatorio** innanzi all'**Autorità Giudiziaria Ordinaria**;
  - il **Mancato rispetto** del **Termine / Modalità di Pagamento** indicati **Obbliga** il **Destinatario** del **Decreto Sanzionatorio** al **Pagamento** per **Intero** della **Sanzione** Originariamente **Irrogata**.

216

## SANZIONI AMMINISTRATIVE



**Criteria per Applicazione delle Sanzioni**

**Applicazione della Sanzione in Misura Ridotta**

**NB:**

- ❖ le suddette **Disposizioni** si applicano:
    - a tutti i **Decreti Sanzionatori** già **Notificati** agli **Interessati** e **Non** ancora **Divenuti Definitivi** alla **data** del **04/07/2017**;
  - ❖ in relazione:
    - alla **Individuazione e Quantificazione** della **Sanzione** con riferimento alle **Violazioni** di:
      - **Omessa Segnalazione di Operazione Sospette** (artt. 35 e 58 del D. L.vo n. 231/07);
      - **Inosservanza degli Obblighi di AVC** (artt. 17-29 e art. 56 del D. L.vo n. 231/07);
      - **Inosservanza degli Obblighi di Conservazione** (artt. 31-32 e art. 57 del D. L.vo n. 231/07);
    - ai concetti di:
      - **Violazioni Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime**;
      - **Graduazione della Gravità della Violazione**;
    - all'**Applicazione** del:
      - **Cumulo Giuridico**;
      - **Favor Rei**;
      - **Procedimento Sanzionatorio**;
- si rinvia alla Circolare MEF del 17/06/22 Prot. n. 56499

217



Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Cassino

### WORKSHOP ANTIRICICLAGGIO

Ai sensi dell'art. 11, co. 2 del d.lgs. 21 novembre 2007 n. 231 modificato dal d.lgs. 25 maggio 2017 n. 90, in attuazione della direttiva 2015/849/UE (In corso di accreditamento 4 CFP obbligatori – Codici CNDCEC B.3.2 – B.3.1 – MEF C.2.21 – A.3.28)

**Sala Convegni Palazzo "De Vio" – Gaeta (LT) - Venerdì 19 maggio 2023 ore 8.45**

## ANTIRICICLAGGIO

D. L.vo n. 231/07

**Gli Adempimenti Antiriciclaggio  
dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili  
nella Pratica Professionale**

**Relatore:**

**Dott. Antonio M. Abruzzese**

*abruzzo.am@gmail.com*

**GRAZIE**