20 2002 2022

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Cassino

WORKSHOP ANTIRICICLAGGIO

Gli Adempimenti Antiriciclaggio ex D. L.vo n. 231/07 dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili nella Pratica Professionale

Sala degli Abati del Palagio Badiale, in piazza Corte n. 1 – CASSINO (FR)
Venerdì 17 novembre 2023 ore 14.30

3) FONTI NORMATIVE

2

EXCURSUS NORMATIVO

RIFERIMENTI NORMATIVI

- L. n. 197/91 (I^ Dir.);
- D. L.vo n. 56/04 (II^ Dir.):
  - 14/03/2004:
    - Comunicazione Violazione uso Contanti;
    - Collaborazione Attiva con UIC / Misure Controllo Interno;
  - 22/04/2006 > entrata in vigore DDMM 141-142-143/2006 – Provv. UIC 24/02/2006:
    - Identificazione + Registrazione + Conservazione + Segnalazione Operazioni Sospette (SOS);
- **D. L.vo n. 231/07** (III^ Dir.)
  - **Adeguata Verifica** della **Clientela** (**AVC**) + Registrazione + Conservazione Documenti / Dati / Informazioni;
  - Norme Transitorie (art. 66):
    - **DDMM 141**-142-143/2006 – UIC 24/02/2006;
  - Correttivo > D. L.vo n. 151/2009;
- D. L.vo n. 90/2017 dal 04/07/2017 - Dir. 849/15 (IV^ Dir.):
  - ~~Registrazione~~;
  - Autovalutazione del Rischio di Studio;
- D. L.vo n. 125/2019 - Dir. UE 2018/843 (V Dir.);
- D. L.vo n. 195/2021 - Dir. UE 2018/1673 (VI Dir.).

3

FONTI NORMATIVE

- **Fonti Normative**
  - **D. L.vo n. 231/07**;
  - **Regole Tecniche** del **CNDCEC** (**RT**);
  - **DM 16/04/2010** > **Indicatori Anomalia** per **Professionisti**;
  - **Provvedimento UIF 12/5/23** > **Nuovi Indicatori** di **Anomalia** da **1/1/24**

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

4

LE REGOLE TECNICHE

CNDCEC

Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili

LE REGOLE TECNICHE

Art. 11 c. 2

Gennaio 2019

Maggio 2019

Febbraio 2021

Non Approvate

Vincolanti da 01/01/2020

RT1 Autovalutazione Rischio (artt. 15/16)

RT2 Adeguata Verifica Clientela (artt. 17-30)

RT3 Conservazione Info e Dati (artt. 31-32/34)

5

SINTESI ADEMPIMENTI

- **Autovalutazione Rischio**:
  - **Rischio Inerente** / **Vulnerabilità** = **Rischio Residuo**:
    - **Gestione** del **Rischio**;
    - **Azioni** di **Mitigazione** del **Rischio**;

- **Adeguata Verifica della Clientela**:
  - **Identificazione** di ***Cliente*** / ***Esecutore*** / ***Titolare Effettivo***;
  - **Eventuale Verifica** dell'**Identità** di ***Cliente*** / ***Esecutore*** / ***Titolare Effettivo***;
  - **Acquisizione Informazioni** su **Natura/Scopo Operazione/Prestazione**;
  - **Valutazione** del **Rischio**:
    - **Modalità** dell'**Adeguata Verifica** della **Clientela**:
      - **Regole** di **Condotta**;
      - **AVC**:
        - **Semplificata**;
        - **Ordinaria**;
        - **Rafforzata**;
  - **Controllo Costante**:
    - **Mantenimento Modalità AVC**;
    - **Modifica Modalità AVC**;

- **Conservazione Documentazione**;

- **Comunicazione Violazioni Norme** su **Contanti**;
- **Segnalazione Operazioni Sospette**;
- ~~**Comunicazioni Oggettive**~~;
- **Controlli Interni**;
- **Formazione**;

6

3) SOGGETTI OBBLIGATI

7

SOGGETTI OBBLIGATI (DESTINATARI D. L.VO N. 231/01)

SOGGETTI DESTINATARI (OBBLIGATI) della NORMATIVA

- **Intermediari Bancari** e **Finanziari**:
  - Banche / Poste / ecc;
- **Altri Operatori Finanziari**:
  - Fiduciarie / Cambiavalute / ecc.;
- **Professionisti**:
  - **Iscritti ODCEC / Consulenti** del **Lavoro**;
  - ogni altro **Soggetto** che rende **Servizi forniti** da **Periti/Consulenti** e **altri Soggetti** che svolgono in **maniera Professionale** (anche nei confronti dei propri Associati / Iscritti):
    - **Attività** in **materia** di **Contabilità** e **Tributi** (compresi Associazioni di Categoria di Imprenditori / Commercianti / CAF / Patronati);
  - **Revisori Legali** / **Società** di **Revisione Legale**:
    - **con** o **senza Incarichi Revisione** su **Enti** di **Interesse Pubblico** o sottoposti a **Regime Intermedio;**

8

SOGGETTI OBBLIGATI (DESTINATARI D. L.VO N. 231/01)

- **Notai/Avvocati** quando:
- **Compiono** qualsiasi **Operazione** di **Natura Finanziaria/Immobiliare**:
  - in **Nome** o per **Conto** dei propri **Clienti** (**Mandato** con/senza **Rappresentanza**);
- **Assistono** i propri **Clienti** nella **Predisposizione** / **Realizzazione** di **Operazioni** riguardanti:
  - il **Trasferimento** a qualsiasi titolo di **Diritti Reali** su beni **Immobili** / **Attività Economiche**;
  - la **Gestione** di **Denaro** / **Strumenti Finanziari** / **altri Beni**;
  - l'**Apertura** o la **Gestione** di **Conti Bancari** / **Libretti** di **Deposito** / **Conti Titoli**;
  - l'**Organizzazione** degli **Apporti** necessari alla **Costituzione** / **Gestione** / **Amministrazione** di **Società**;
  - la **Costituzione** / **Gestione** / **Amministrazione** di **Società** / **Enti** / **Trust** / **Soggetti Giuridici Analoghi**;

9

SOGGETTI OBBLIGATI (DESTINATARI D. L.VO N. 231/01)

Le **Regole Tecniche** per gli **Avvocati** **ESCLUDONO** le seguenti **Prestazioni**:

- ……..
- l'attività di **Assistenza**, **Difesa** e **Rappresentanza** del **Cliente** in giudizio avanti a **qualsivoglia Autorità Giudiziaria** o **Arbitrale**, ivi incluse la mediazione di cui al D. L.vo 28/10 e la negoziazione assistita *ex* D.L. 132/14, e ogni attività a queste prodromica o conseguente, ivi comprese conciliazioni e transazioni;
- l'attività di **Assistenza**, **Difesa** e **Rappresentanza** in tutte le **Procedure** di natura **Amministrativa** o **Tributaria**;
- ……
- gli incarichi quale arbitro rituale o irrituale, **Curatore Fallimentare** e commissario giudiziale *ex* artt. 28 e 165 del RD n. 267/42;
- ……
- l'incarico di **Custode Giudiziario** *ex* art. 65 c.p.c e delegato alle operazioni di vendita *ex* art. 534 bis e 591 bis c.p.c.;
- **ogni altra operazione**, **atto** o **negozio non espressamente riconducibile** all'**elencazione tassativa** di cui all'**art. 3**, **c. 4**, **lett. c)** del **D. L.vo n. 231/07**

10

SOGGETTI OBBLIGATI (DESTINATARI D. L.VO N. 231/01)

SOGGETTI DESTINATARI DELLA NORMATIVA *(segue)*

- **Altri Operatori Non Finanziari**:
  - **Prestatori Servizi** relativi a **Società/Trust** (ove non rientranti in precedenti categorie), da individuarsi in ogni **Persona Fisica** o **Giuridica** che **Fornisca** a **Titolo Professionale** di **Servizi** quali:
    - **Costituire Società** o altre **Persone Giuridiche**;
    - **Occupare** la **Funzione** di **Dirigente** o di **Amministratore** di una **Società**, di **Socio** di un'**Associazione** o una **Funzione Analoga** nei confronti di **altre Persone Giuridiche** o provvedere affinché un'altra persona occupi tale funzione;
    - **Fornire** una **Sede Legale**, un **Indirizzo Commerciale**, **Amministrativo** o **Postale** e **altri Servizi Connessi** a una **Società**, un'**Associazione** o a qualsiasi **altra Entità Giuridica**;
  - **Soggetti** che esercitano **Attività** di:
    - **Commercio** di **Cose Antiche** (*ex* art. 126 TULPS)*;
    - **Case d'Asta / Galleria d'Arte** (*ex* art. 115 TULPS)*;
    - **Operatori Professionali in Oro** *ex* **L. n. 7/00** (da investimento e industriale);
    - **Agenti Immobiliari** (*ex* L. n. 39/89)*;
    - **Portavalori** (*ex* art. 134 TULPS);
    - **Mediatori Civili** (*ex* art. 60 L. n. 69/2009);
    - **Soggetti** che svolgono **Attività** di **Recupero Stragiudiziale** di **Crediti** per **Conto** di **Terzi** (*ex* art. 115 TULPS);
    - **Prestatori** di **Servizi** relativi all'utilizzo di **Valuta Virtuale**;
- **Prestatori** di **Servizi** di **Portafoglio Digitale Prestatori di Servizi di Gioco**:
  - **Operatori** (con concessione **Agenzia** delle **Dogane** e **Monopoli**):
    - **On line**;
    - su **Rete Fisica;**

11

PUBBLICA AMMINISTRAZIONE

- **Art. 1 c. 1 lett. hh) D. L.vo n. 231/07** > **Soggetti** appartenenti alla Pubblica Amministrazione ai fini del **rispetto** di alcuni **specifici Adempimenti**:

- **Enti Pubblici Nazionali**
- **Società Partecipate** dalle **PA** e dalle loro **Controllate** > *ex* **art. 2359 CC**:
  - **limitatamente** alla loro **Attività** di **Pubblico Interesse**;
- **Soggetti preposti** alla **Riscossione** dei **Tributi** nell'ambito della **Fiscalità Nazionale** o **Locale**, quale che ne sia la forma giuridica;

12

PUBBLICA AMMINISTRAZIONE

Alla **Pubblica Amministrazione**, come sopra individuata, si **applicano** specifiche **Disposizioni** con riferimento ai **Procedimenti** per:

- **Rilascio Autorizzazioni / Concessioni**;
- **Scelta** del **Contraente** nell'**Affidamento** di **Contratti Pubblici**;
- **Concessione** / **Erogazione** di **Sovvenzioni** / **Contributi** / **Sussidi Vantaggi Economici** di qualunque **Genere**;

Le **Pubbliche Amministrazioni**:

- **Adottano Procedure Interne Proporzionate Idonee** a **Valutare** il **Livello** di **Esposizione** al **Rischio** di **R/FT**;
- **Indicano Misure** per **Mitigarlo**;
- effettuano **Attività** di **Formazione** nei confronti dei propri **Dipendenti**;

Pertanto le **Pubbliche Amministrazioni** interessate, al fine di **consentire** lo **svolgimento** di **Analisi Finanziarie** mirate a far **emergere Fenomeni** di **R/FT**:

- **Comunicano** all'**UIF Dati** e **Informazioni** su **Operazioni Sospette** di cui vengano a **Conoscenza** nell'**Esercizio** dell'**Attività Istituzionale**;

L'**Inosservanza** dell'**art. 10 rileva** *ex* **art. 21 c. 1-bis D. L.vo n. 165/01** comportando la **Decurtazione** della **Retribuzione** di **Risultato** per il **Dirigente Responsabile**;

- **UIF** emana **Istruzioni** e **Indicatori** > **Provv. UIF 23/04/18**;

13

ORGANI DI CONTROLLO (*ante D. L.vo n. 90/17*)

Collegio Sindacale Ante D. L.vo n. 90/17 (sino al 3/7/17)					
	c/o **Società Soggette** al **D. L.vo 231/07**	**NO**		**SI**	
	con **Compiti** di **REVISIONE LEGALE**	**NO**	**SI**	**NO**	**SI**
Adempimenti	**Comunicazione** all'**Autorità** di **Vigilanza** di **Settore** delle **Violazione** delle **Direttive Emanate**	**N/A**		**SI**	
	Comunicazione al **Titolare** / **Rappresentante Legale** / **Delegato** del **Soggetto Controllato** delle **Operazioni Sospette** da **Segnalare**				
	Comunicazione all'**Autorità** di **Vigilanza** di **Settore** delle **Violazione** degli **Obblighi** di **Registrazione**				
	Adeguata Verifica della **Clientela**	**NO**	**SI**	**NO**	**SI**
	Registrazione + **Conservazione**				
	Comunicazione Violazione Norme su **Contante**	**SI**			
	Segnalazione delle **Operazioni Sospette**	**NO**	**SI**	**NO**	**SI**

14

ORGANI DI CONTROLLO (*POST D. L.vo n. 90/17*)

Collegio Sindacale Post D. L.vo n. 90/17 (dal 4/7/17)					
	c/o **Società Soggette** al **D. L.vo 231/07**	**NO**		**SI**	
	con **Compiti** di **REVISIONE LEGALE**	**NO**	**SI**	**NO**	**SI**
Adempimenti	**Comunicazione** all'**Autorità** di **Vigilanza** di **Settore** delle **Violazione** delle **Adempimenti AR**	**N/A**		**SI**	
	Comunicazione al **Titolare** / **Rappresentante Legale** / **Delegato** del **Soggetto Controllato** delle **Operazioni Sospette** da **Segnalare**				
	Adeguata Verifica della **Clientela**	**SI***		**NO**	**SI**
	Conservazione				
	Comunicazione Violazione Norme su **Contante**	**SI**			
	Segnalazione delle **Operazioni Sospette**	**SI**		**NO**	**SI**
*	NB: in caso di Applicazione delle Regole di Condotta la Conservazione sarà Limitata al Verbale di Nomina / altrimenti riguarderà la Documentazione prevista in Base al Tipo di AVC Applicata (Semplificata/Ordinaria/Rafforzata)				

ORGANI DI CONTROLLO (*POST D. L.vo n. 90/17*)

❖ **CNDCEC** > **Regole Tecniche**

- **OdV** *ex* **D. L.vo n. 231/04 c/Soggetti Destinatari** e **NON**
- **Regole** di **Condotta** > **Rischio Inerente** = **1) Non Significativo** > **Adempimenti Semplificati**:
  - **Acquisizione** e **Conservazione** di una **Copia** della **Delibera** del **CdA** / **Determina** dell'**Amministratore Unico**, ovvero del **Verbale Assembleare** di **Nomina**;
- **Obblighi** di **SOS** (al verificarsi delle Presupposti di Legge):
  - **Ambito Conoscitivo** delle **Informazioni** che possono portare all'effettuazione dei suddetti Adempimenti e, in particolare, quello di effettuare una **SOS**, è **Limitato** a quelle **Acquisite** in **ragione** dell'**Attività** di **Sorveglianza** sul **Modello Organizzativo** > quindi sui processi ritenuti a Rischio *ex* **D. L.vo n. 231/01**;
- **Comunicazione** delle **Violazioni** dei **Limiti** all'**Utilizzo** del **Contante** (**?**):
  - **OdV NON Menzionato** in **art. 51** del **D. L.vo n. 231/07**;
  - funzioni esercitate difficilmente potrebbero intercettare l'Infrazione;

16

6) L'AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO di R/FT dello STUDIO

(RT1)

17

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

1) Individuazione Rischio Inerente
(correlato a **probabilità** che **Evento** si **Verifichi** e alle sue **Conseguenze)**

A) Tipologia Clientela
B) Area Geografica di Operatività
C) Canali Distributivi
D) Servizi Offerti

Rischio	Punteggio
Non Significativo	1
Poco Significativo	2
Abbastanza Significativo	3
Molto Significativo	4

Somma Punteggi Attributi / 4 x 40% = Rischio Inerente Ponderato (RIP)

2) Analisi Vulnerabilità Studio
(**Adeguatezza Assetto Organizzativo** e dei **Presidi**)

A) Formazione
B) Organizzazione Adempimenti
   i. AVC
   ii. Conservazione
   iii. CVC/SOS

Rischio	Punteggio
Non Significativo	1
Poco Significativo	2
Abbastanza Significativo	3
Molto Significativo	4

Somma Punteggi Attributi / 4 x 60% = Vulnerabilità Ponderata (VP)

3) Determinazione Rischio Residuo
(a cui il **Professionista** resta **Esposto** – **Non Eliminabile**)

Rischio Inerente Ponderato
+
Vulnerabilità Ponderata

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	

4) Azioni Mitigatrici

Studi Associati /STP
- Rischio Inerente gestito dal singolo Professionista
- Vulnerabilità gestibile a livello di Associazione/StP?
- NB: per GdF > (Telefisco 2021) Adempimento del Singolo Prof. in ogni caso / Non Delegabile

18

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

1) RISCHIO INERENTE

1 – A) Tipologia Clientela

LG

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

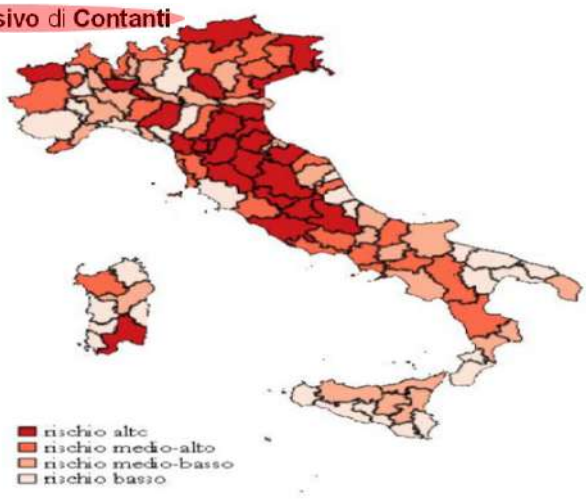
AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

1) RISCHIO INERENTE

1 – B) Area Geografica di Operatività

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

Parametro = Utilizzo Eccessivo di Contanti



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, 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

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	REGGIO CALABRIA	100	110	TRENTO	0
2	Vibo Valentia	94,9	109	Sondrio	4,4
3	Catanzaro	85,4	108	Bologna	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 Ucsc

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

1) RISCHIO INERENTE 1 – B) Area Geografica di Operatività

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

PAESI BLACK LIST AR

1 - B) Area Geografica di Operatività
Paesi Black List AR

1	Afghanistan	14	Mozambico
2	Barbados	15	Myanmar
3	Burkina Faso	16	Panama
4	Isole Cayman	17	Filippine
5	Congo	18	Senegal
6	Corea del Nord	19	Sud Sudan
7	Emirati Arabi Uniti	20	Siria
8	Gibilterra	21	Tanzania
9	Haiti	22	Trinidad e Tobago
10	Iran	23	Uganda
11	Giamaica	24	Vanuatu
12	Giordania	25	Yemen
13	Mali		

Fonte: Italia Oggi del 18/05/23

NB: art. 42 c. 2 D. L.v n. 231/07
Obbligo Astensione se nel **RAPPORTO** sono **presenti**, **Direttamente/Indirettamente Trust/Enti Non Trasparenti** con **Sedi** in **Paesi** al **Alto Rischio**:

GAFI

Riciclaggio Le Cayman meno opache

Albania, Isole Cayman, Giordania e Panama fuori dal controllo rafforzato sull'antiriciclaggio del Gafi.

Fonte: Italia Oggi 2/11/23

Il Camerun e il Vietnam nella black list riciclaggio

DI MATTEO RIZZI

Cameroun e Vietnam nella black list antiriciclaggio dell'Ue. Secondo la proposta avanzata il 16/8 dalla Commissione europea, gli stati membri dell'Ue sono invitati ad aggiornare l'elenco Ue dei paesi con carenze strategiche nei loro regimi antiriciclaggio e contro il finanziamento del terrorismo. Tale decisione riflette le mosse dell'organismo internazionale di vigilanza sul riciclaggio di denaro, il Gruppo d'azione finanziaria Internazionale (Gafi), che a fine giugno aveva annunciato l'inserimento di Cameroun, Vietnam e della Croazia nella "lista grigia" dei paesi sotto osservazione. Queste tre nazioni si sono unite ad altre 23 nell'elenco dei paesi che "stanno collaborando attivamente per affrontare le lacune strategiche dei loro regimi di contrasto al riciclaggio di denaro", scriveva il Gafi. Attualmente, la Croazia è l'unico paese dell'Unione europea a far parte della lista, dopo che Malta è stata rimossa lo scorso anno grazie alle riforme attuate. Tuttavia, Bruxelles non può inserire un paese dell'Ue nella lista nera.

Fonte: Italia Oggi 30/8/23

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

1) RISCHIO INERENTE

1 – B) Area Geografica di Operatività

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

Fonte: Corporate Tax Haven Index del Tax Justice Network

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

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

1) RISCHIO INERENTE

1 – D) Servizi Offerti

Tabella 1): Prestazioni a Rischio = 1) Non Significativo

N.	Prestazione Professionale	Rischio Inerente	Livello
1	Collegio sindacale (senza funzione di revisione legale)	Non Significativo	1
2	Apposizione del visto di conformità su dichiarazioni fiscali	Non Significativo	1
3	Predisposizione di interpelli	Non Significativo	1
4	Risposte a quesiti di carattere fiscale e societario e pareri pro-veritate	Non Significativo	1
5	Incarico di curatore, commissario giudiziale e commissario liquidatore nelle procedure concorsuali	Non Significativo	1
6	Liquidatore di società nominato dal tribunale	Non Significativo	1
7	Attività degli amministratori giudiziari	Non Significativo	1
8	Commissario giudiziale nelle amministrazioni straordinarie	Non Significativo	1
9	Incarico di ausiliario del giudice	Non Significativo	1
10	Amministratore giudiziario	Non Significativo	1
11	Operazioni di vendita di beni mobili registrati e immobili nonchè formazione del progetto di distribuzione	Non Significativo	1
12	Incarico di custode giudiziale di beni ed aziende	Non Significativo	1
13	Redazione di stime, giurate e non, su incarico dell'autorità giudiziale	Non Significativo	1
14	Componente Organismo di Composizione della Crisi	Non Significativo	1
15	Docenza a corsi, convegni, master e simili	Non Significativo	1
16	Direzione, coordinamento e/o consulenza scientifica per l'organizzazione di attività di formazione	Non Significativo	1
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 dei sindaci	Non Significativo	1
24	Pratiche per la tutela di diritti (marchi, diritti di privativa, brevetti, software)	Non Significativo	1

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

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

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	☐
Assenza / Ridotta Formazione	Formazione	4 - Molto Significativo	☑
Assenza Personale Qualificato per Formazione	Formazione	4 - Molto Significativo	☑
Conoscenza adeguata degli Indicatori di Anomalia / Schemi...	Formazione	1 - Non Significativo	☐
Effettuazione Stress Test su Validità/Applicazione Procedure	Formazione	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Personale addetto alla Formazione	Formazione	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Piano Formazione	Formazione	2 - Poco Significativo	☐
Livello Conoscenza Normativa AR Alto	Formazione	1 - Non Significativo	☐
Livello Conoscenza Normativa AR Basso	Formazione	4 - Molto Significativo	☑
Livello Conoscenza Normativa AR Medio	Formazione	2 - Poco Significativo	☐
Mancanza di Adeguata Conoscenza degli Indicatori di Ano...	Formazione	4 - Molto Significativo	☐
Assenza Funzione AR e Responsabile	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	☐
Assenza Organigramma/Deleghe Adempimenti AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	☐
Assenza Personale Dedicato/Qualificato per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	☐
Assenza Procedure Formalizzate / Modulistica Standard pe...	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	☐
Audit Esterno Periodico	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Confronto Periodico con Personale su Criticità Riscontrate	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Funzione AR Responsabile	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Organigramma/Deleghe per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Personale Dedicato/Qualificato per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Procedure Formalizzate / Modulistica Standard p...	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Livello Organizzazione Adempimenti AVC Basso	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	☑
Verifiche Rispetto Normativa Privacy	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Assenza Procedure/Personale Dedicato per Consev.	Organizzazione Adempimenti Conservazione	4 - Molto Significativo	☐
Controlli Periodici Corretta Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Personale Dedicato/Qualificato per Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	☑
Esistenza Procedure Formalizzate per Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	☐
Livello Organizz. Adempimenti Conservazione Basso	Organizzazione Adempimenti Conservazione	4 - Molto Significativo	☐
Utilizzo di Archivio Cartaceo	Organizzazione Adempimenti Conservazione	3 - Abbastanza Significativo	☑
Utilizzo di Archivio Informatico	Organizzazione Adempimenti Conservazione	1 - Non Significativo	☐
Abilitazione Canale Comunicaz. Violazione Contanti	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	2 - Poco Significativo	☑
Abilitazione Canale SOS	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	2 - Poco Significativo	☑
Assenza Procedure Formalizzate per SOS/CVC	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	4 - Molto Significativo	☐

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

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

Es.:

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	☐
Assenza / Ridotta Formazione	Formazione	4 - Molto Significativo	☑
Assenza Personale Qualificato per Formazione	Formazione	4 - Molto Significativo	☑
Conoscenza adeguata degli Indicatori di Anomalia / Schemi...	Formazione	1 - Non Significativo	☐
Effettuazione Stress Test su Validità/Applicazione Procedure	Formazione	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Personale addetto alla Formazione	Formazione	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Piano Formazione	Formazione	2 - Poco Significativo	☐
Livello Conoscenza Normativa AR Alto	Formazione	1 - Non Significativo	☐
Livello Conoscenza Normativa AR Basso	Formazione	4 - Molto Significativo	☑
Livello Conoscenza Normativa AR Medio	Formazione	2 - Poco Significativo	☐
Mancanza di Adeguata Conoscenza degli Indicatori di Ano...	Formazione	4 - Molto Significativo	☐
Assenza Funzione AR e Responsabile	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	☐
Assenza Organigramma/Deleghe Adempimenti AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	☐
Assenza Personale Dedicato/Qualificato per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	☐
Assenza Procedure Formalizzate / Modulistica Standard pe...	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	☐
Audit Esterno Periodico	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Confronto Periodico con Personale su Criticità Riscontrate	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Funzione AR Responsabile	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Organigramma/Deleghe per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Personale Dedicato/Qualificato per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Procedure Formalizzate / Modulistica Standard p...	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Livello Organizzazione Adempimenti AVC Basso	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	☑
Verifiche Rispetto Normativa Privacy	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	☐
Assenza Procedure/Personale Dedicato per Consev.	Organizzazione Adempimenti Conservazione	4 - Molto Significativo	☐
Controlli Periodici Corretta Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	☐
Esistenza Personale Dedicato/Qualificato per Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	☑
Esistenza Procedure Formalizzate per Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	☐
Livello Organizz. Adempimenti Conservazione Basso	Organizzazione Adempimenti Conservazione	4 - Molto Significativo	☐
Utilizzo di Archivio Cartaceo	Organizzazione Adempimenti Conservazione	3 - Abbastanza Significativo	☑
Utilizzo di Archivio Informatico	Organizzazione Adempimenti Conservazione	1 - Non Significativo	☐
Abilitazione Canale Comunicaz. Violazione Contanti	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	2 - Poco Significativo	☑
Abilitazione Canale SOS	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	2 - Poco Significativo	☑
Assenza Procedure Formalizzate per SOS/CVC	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	4 - Molto Significativo	☐

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

Scheda Autovalutazione Rischio di Studio

	Aspetti Esaminati		Punteggio Rischio
Rischio Inerente	Tipologia Clientela		4
	Area Geografica di Operatività		2
	Canali Distributivi		3
	Servizi Offerti		4
		Totale	13
		Media(/4)	3,25
		Ponderazione	40%
		Rischio Inerente Ponderato	1,3

	Aspetti Esaminati		Punteggio Rischio
Vulnerabilità	Formazione		4
	Organizzazione	AVC	4
		Conservazione	3
		CVC/SOS/Altri	2
		Totale	13
		Media(/4)	3,25
		Ponderazione	60%
		Vulnerabilità Ponderata	1,95

Rischio Residuo	3,25

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

AREA DI INTERVENTO	Es.: ▪ Formazione ▪ Organizzazione Adempimenti AVC
CHI?	Es.: ▪ Titolare Studio ▪ Responsabile Funzione AR
COSA?	Es.: ▪ Piano Formativo / Definizione Procedure AVC / Qualificazione Figura Prof.
QUANDO?	▪ Fissazione Termine

ORGANISMI DI AUTOREGOLAMENTAZIONE

CNDCEC

Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili

Art. 11 c. 1

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

3 Ore di Formazione Annuale Obbligatoria
- Professionisti
- Dipendenti
- Collaboratori
- Praticanti

- Verbalizzazione
- Docenza eventualmente anche Interna

Questionario Adempimenti Obblighi AR

Inoltrato nel 2020

36

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

Azioni e Interventi

Interventi per Gestire / Mitigare Rischi 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 delle 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 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	☐	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	30/11/2022	Dott. Rossi Mario
Abilitazione Canali Comunicaz. Violazione Contanti	☐	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	30/11/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
CONSERVAZIONE DOCUMENTAZIONE AUTOVALUTAZIONE STUDIO (OBBLIGATORIA)	☑	Organizzazione Adempimenti Conservazione	30/11/2022	Dott. Rossi Mario
Consulenza/Audit Esterno	☐	Formazione		
Definizione e Predisposizione Procedure Formalizzate (AVC/Conservazione/SOS/CVC/Priva...	☑	Tutte	30/11/2022	MAZZINI GIUSEPPE
Definizione Organigramma	☑	Organizzazione Adempimenti AVC	15/12/2022	Dott. Rossi Mario
Formazione su Specifici Argomenti	☐	Formazione		
Funzione AR e Nomina Responsabile	☑	Tutte	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Mantenimento Misure già Adottate	☐	Tutte		
Pianificazione Controlli Periodici Rispetto Procedure	☑	Tutte	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Predisposizione Piano Formativo	☑	Formazione	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Qualificazione Figura Interna	☑	Formazione	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Revisione Indipendente (Interna/Esterna)	☐	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 : 31/12/2023

* 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** • il **Professionista** / un **Associato** • **Interno/Esterno**
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** ▪ **FRI** > **Interna/Esterna**

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

LG

- 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*»
- nel caso di **Associazione Professionale** o di **STP** è possibile creare un'**Unica Funzione Antiriciclaggio**

GdF > **Telefisco 2021**

- **Sanzioni** in capo a **Professionista Titolare** della **Prestazione** e **non** in capo a **Responsabile Funzione AR**

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO

provvede a:

- identificare le norme applicabili e valutare il loro impatto sulle procedure interne;
- verificare l'adeguatezza delle procedure interne in materia di analisi e valutazione dei rischi di riciclaggio/FDT, 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 nonché delle procedure di segnalazione al proprio interno delle violazioni di disposizioni di prevenzione del riciclaggio/FDT (whistleblowing) eventualmente adottate dal soggetto obbligato;
- curare la predisposizione dell'autovalutazione periodica dei rischi di riciclaggio/FDT;
- collaborare all'individuazione del sistema dei controlli interni e delle procedure finalizzati alla prevenzione e alla gestione dei rischi di riciclaggio/FDT;
- gestire la formazione, mediante la predisposizione di un adeguato piano di formazione, finalizzato a conseguire un aggiornamento su base continuativa del personale dipendente e dei collaboratori;
- predisporre flussi informativi diretti al soggetto obbligato

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

Il **Responsabile della Funzione Antiriciclaggio** (**RFA**) (che può essere anche un Collaboratore Esterno allo Studio):

- ha compiti di supervisione e coordinamento delle politiche e procedure interne per la gestione dei rischi di riciclaggio/FDT;
- assiste il soggetto obbligato anche al fine di gestire e mitigare il rischio residuo;
- la nomina e la revoca del RFA sono di competenza del soggetto obbligato
- il RFA deve possedere adeguate competenze in materia di gestione dei rischi di riciclaggio/FDT
- la responsabilità della funzione antiriciclaggio può essere attribuita anche al soggetto obbligato
- sia il personale e i collaboratori designati alla funzione antiriciclaggio, sia il personale e i collaboratori non designati alla funzione, anche se inseriti in aree operative
  - riferiscono direttamente al RFA per le questioni attinenti alle politiche e procedure interne per la gestione dei rischi di riciclaggio/FDT
  - eventuali anomalie sul cliente o sulla prestazione devono invece essere, in ogni caso, comunicate dal dipendente/collaboratore al soggetto obbligato

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

Il Responsabile della Funzione Antiriciclaggio (RFA):

PROFESSIONISTA
(Titolare Prestazione)

Responsabile Funzione AR

Problemi Organizzativi Studio

«*Anomalie*» Operative Clienti

Dipendenti / Collaboratori

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

FUNZIONE di REVISIONE INDIPENDENTE:

- verifica in modo continuativo il grado di adeguatezza dell'assetto organizzativo e la sua conformità rispetto alla disciplina di riferimento e vigila sulla funzionalità dei presidi antiriciclaggio istituiti
- riferisce unicamente al soggetto obbligato e può avere accesso a tutte le informazioni rilevanti per lo svolgimento della propria attività
- può essere anche interna, purché se ne garantisca l'indipendenza

LLGG:
- laddove le sopraindicate funzioni siano istituite, l'ambito di analisi delle misure organizzative e della loro valutazione è rimesso ad esse
- in assenza delle predette funzioni, le suddette attività sono a carico del soggetto obbligato.

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

Organigramma:

Studio: Dott. Rossi Mario - **CF:** RSSMRAXXXXXXXXXX - **PI:** 12345678901
Organigramma funzione Antiriciclaggio (FA)
Documento aggiornato al _____

Risorsa	Rif. funzione
Professionista 1	P1
Professionista 2	P1
Professionista 3	P1
Dipendente 1	C1
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 (1)	
Responsabile Funzione Antiriciclaggio: _____	RA
Funzione Antiriciclaggio	FA
Funzione di Revisione Indipendente (2)	RI

Studio: Dott. Rossi Mario - **CF:** RSSMRAXXXXXXXXXX - **PI:** 12345678901
Organigramma funzione Antiriciclaggio
Descrizione funzioni

Riferimento	Funzione
P1	**Professionista** • Identifica il cliente • Cura l'accettazione del mandato • Organizza lo studio in modo gerarchico, delegando funzioni • Definisce le modalità di raccolta delle informazioni e dello svolgimento dell'attività di controllo • Dispone la registrazione in apposito archivio informativo • Individua eventuali operazioni sospette e/o ne riceve notifica scritta, da parte di collaboratori o dipendenti con la relativa documentazione
C1	**Dipendente / Collaboratore** Monitora le operazioni svolte dal cliente per verificare se sono riconducibili ad attività di riciclaggio o finanziamento del terrorismo • Coadiuva il professionista nell'effettuazione del controllo costante • Comunica senza indugio al professionista eventuali fatti o situazioni sospette • Comunica tempestivamente la presenza di operazioni non effettuate in violazione della normativa sull'uso del contante • Verifica i dati raccolti • Istituisce e aggiorna il fascicolo di ciascun cliente
Area Antiriciclaggio	
RA	**Responsabile Funzione Antiriciclaggio** • Ha compiti di supervisione e coordinamento delle politiche e procedure interne per la gestione dei rischi di riciclaggio/FDT • 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
FA	**Funzione Antiriciclaggio** • Identifica le norme applicabili e valuta il loro impatto sulle procedure interne • 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 • Collabora all'individuazione del sistema dei controlli interni e delle procedure finalizzati alla prevenzione e alla gestione dei rischi di riciclaggio/FDT • Gestisce la formazione finalizzato a conseguire un aggiornamento su base continuativa del personale dipendente e dei collaboratori • Predispone flussi informativi diretti al soggetto obbligato
Funzione Revisione indipendente	
RI	**Revisore Indipendente** • 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 • Vigila sulla funzionalità dei presidi antiriciclaggio istituti • Riferisce unicamente al soggetto obbligato • Può essere una figura esterna o interna allo Studio

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

Piano Formativo:

Studio	Dott. Rossi Mario - Via Milano n. 1 - 00192 - Roma (RM) - CF: RSSMRAXXXXXXXXXX - PI: 12345678901
Piano di Formazione *ex* D. L.vo n. 231/07	
Anno	

N.	Argomento	Docenti	N. Partecipanti	Data	Ora Inizi	Ora Fine	Durata	Nominativo Partecipanti	Annotazioni	Firme

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

Manuale delle Procedure:

STUDIO
Dott. Rossi Mario
Via Milano n. 1
00192 - Roma (RM)
CF: RSSMRAXXXXXXXXXX
PI: 12345678901

MANUALE
DELLE PROCEDURE
ANTIRICICLAGGIO
(D. L.vo n. 231/07)
Versione: _____
Data: _____
Revisione in Data:_ _____

(Versione / Data e Revisione in Data = Vuoti – vengono aggiunti manualmente)

1

PREMESSA

Il presente Manuale è stato predisposto al fine di formalizzare le procedure adottate dallo Studio per il corretto assolvimento degli adempimenti previsti dalla normativa antiriciclaggio (D. Lgs. 231/2007 come modificato dal D. Lgs. 90/2017). Dette procedure sono state elaborate in conformità agli indirizzi riportati nel documento del CNDCEC (dicembre 2015) «*Antiriciclaggio (D. Lgs. 231/2007): manuale delle procedure per gli studi professionali*» aggiornati sulla base delle novità introdotte dal D. Lgs. 25 maggio 2017, n.90.

1. INDIVIDUAZIONE DEI COMPITI E DELLE RESPONSABILITA'

Gli adempimenti antiriciclaggio devono essere organizzati tenendo conto della struttura e delle caratteristiche dello studio professionale.

A tal fine, in particolare in presenza di più soggetti responsabili (professionisti) nonché di delegati agli obblighi antiriciclaggio (dipendenti/collaboratori interni), dovrà essere predisposto e conservato:

- l'organigramma dei soggetti interessati;
- la nomina per iscritto degli incaricati e dei responsabili del trattamento dei dati ai fini antiriciclaggio che riceveranno adeguata formazione e le deleghe scritte dei professionisti ai dipendenti/collaboratori con specifico riferimento agli adempimenti delegati e la sottoscrizione per accettazione dei dipendenti/collaboratori stessi;
- il piano di formazione dei soggetti interessati con il riferimento agli eventi formativi a cui si è partecipato;
- il piano di controllo interno per le verifiche di corretto adempimento dei vari obblighi.

2. COMPITI ALL'INTERNO DELLO STUDIO

2.1. Il Professionista

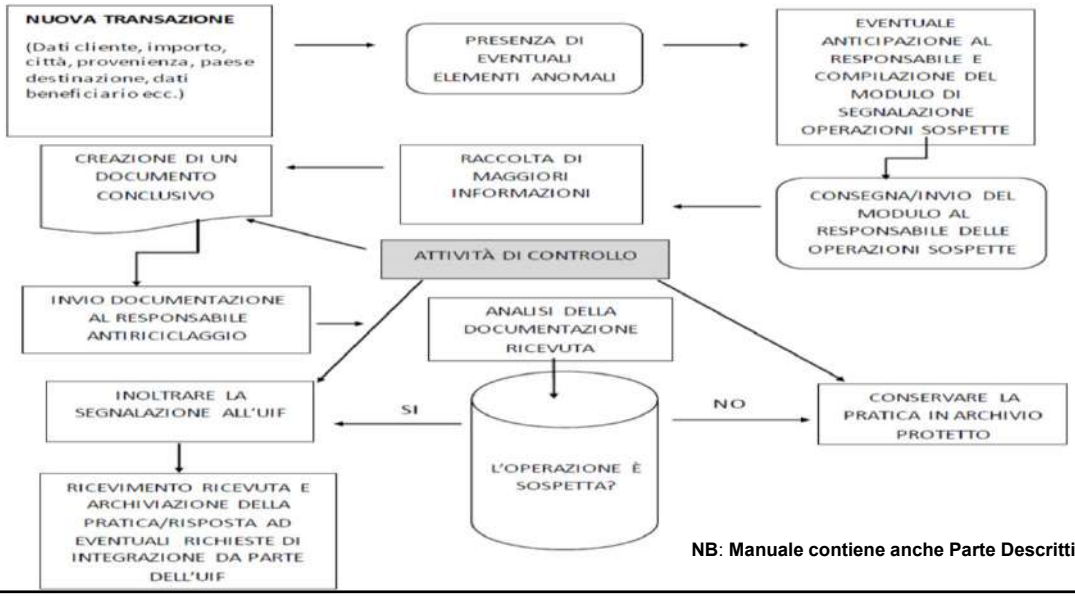
Il professionista di riferimento del cliente assume in particolare i seguenti compiti:

- favorisce la diffusione e la conoscenza della normativa antiriciclaggio nell'ambito dello Studio, conservando un archivio aggiornato delle disposizioni di natura legislativa e regolamentare;
- imposta e attua procedure di controllo interno per la verifica del corretto adempimento degli obblighi/adempimenti antiriciclaggio;
- dispone ed attua il programma di formazione dei soggetti interessati alla normativa nell'ambito dello studio;
- ove si verifichino le condizioni, accetta l'incarico professionale e formalizza con il cliente il relativo mandato;
- determina il tipo di adeguata verifica da adottare (ordinaria, semplificata, rafforzata), a seconda della tipologia del cliente e della situazione di rischio in concreto riscontrata;
- imposta ed esegue correttamente l'adeguata verifica del cliente secondo l'approccio basato sul rischio;
- acquisisce, eventualmente con la collaborazione del personale, la documentazione necessaria all'assolvimento dei compiti previsti dalla normativa, provvedendo alla corretta conservazione della stessa;
- esegue il controllo costante nel corso del rapporto;
- segnala eventuali operazioni sospette di riciclaggio o finanziamento al terrorismo;
- comunica le infrazioni all'utilizzo del contante.
- mantiene i rapporti con le Autorità di vigilanza (UIF) e investigative/inquirenti, per quanto riguarda il ricevimento di comunicazioni e le richieste in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo;
- rappresenta lo Studio in sede di ispezione da parte delle Autorità di vigilanza competenti per l'antiriciclaggio;

2

file:///C:/Users/Utente/Downloads/Manuale_delle_procedure_per_gli_studi_professionali.pdf

MANUALE CNDCEC 17/12/2015 > PROCEDURA SOS



NB: **Manuale contiene anche Parte Descrittiva**

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 artificiosamente 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: CFSTDRSS - PI: PISTDRSS

Con la presente si

Delega

Il Rag. ROSSI ANTONIO **CF:** 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 MAil:** **PEC:**

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

ai fini di quanto previsto dal D. L.vo 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 acquista 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**
- negli **Studi Associati** / **STP** essa può essere effettuata con riferimento allo **Studio**
  - ferma restando per ciascun **Professionista Associato** la possibilità di predisporla **Individualmente**

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

49

7) ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA

(RT2)

50

ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2)

CLIENTE

Operazione

- **Movimentazione** / **Trasferimento** / **Trasmissione** di **mezzi** di **pagamento**
  - Compimento di **Atti Negoziali** a **Contenuto Patrimoniale**

Continuativa	Occasionale
si articola in un'**Attività** / **Pluralità** di **Atti** con rilevanza **Patrimoniale** / **Finanziaria** che si **protraggono** nel **Tempo** e sono **svolti** nell'ambito di un **Rapporto** di **Durata**. **Prestazioni Professionali** correlate > es.: • ***Assistenza/Consulenza Societaria Continuativa e Generica;*** • ***Tenuta Contabilità***;	consiste in **Singoli Atti** con rilevanza **Patrimoniale** / **Finanziaria** che si **esauriscono** in un **circoscritto** e **definibile Periodo** di **Tempo** e, comunque, **non riconducibili** a un **Rapporto** di **Durata** (comprese le **Operazioni** a carattere **Istantaneo**). **Prestazioni Professionali** correlate > es.: • ***Assistenza Cessione Quote;*** • ***Consulenza Contrattuale Occasionale;***

Rilevanza ai fini degli Adempimenti AR

Sempre per **Tutti** gli **Adempimenti AR**: • **AVC** • **Comunicazione Infrazione Contanti** / **SOS** • **Conservazione**	**AVC** • per **Importi** >= **€ 15.000** • in ogni caso se ci sono: - **Sospetti** di **RFT** > **SOS** (**No Deroghe** / **Esenzioni** / **Soglie**) - Dubbi su **Veridicità**/**Adeguatezza Dati**/**Info** acquisiti in **Sede** di **Identificazione** Resta **Obbligo** di: • **Comunicazione Infrazioni Contanti** / **SOS** • **Conservazione**
Prestazione Professionale Continuativa	**Prestazione Professionale Occasionale**

PROFESSIONISTA

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 Dati/Informazioni);
- **+ Parti** > **AVC** solo **v/Cliente** (che conferisce Incarico):
  - **Regole Tecniche Consulenti** del **Lavoro** > **Compiuta Cognizione** delle **Controparti** per **Corretta Valutazione Rischio**;

❖ **Incarichi** a **Tempo**:
- **Indeterminato** > NO Nuova AVC;
- **Determinato**:
  - Rinnovo Tacito > NO Nuova AVC;
  - Rinnovo Espresso > SI Nuova AVC;

❖ **Incarichi Generici** con **Distinte Operazioni?**

Incarichi Congiunti

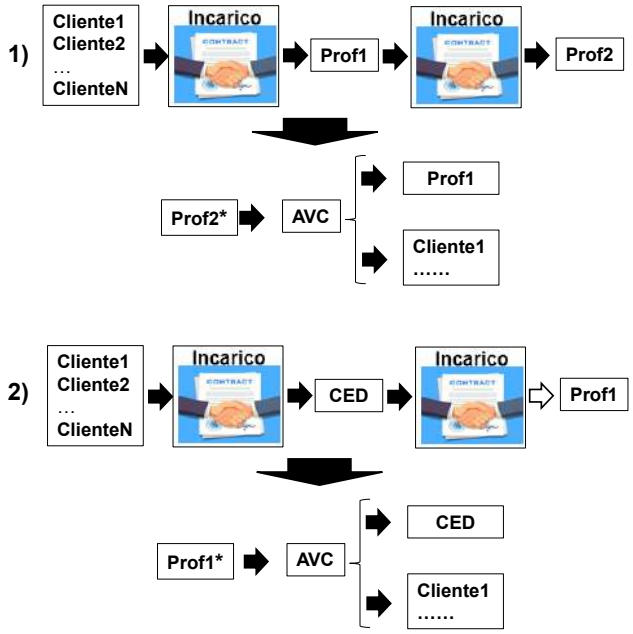
❖ Qualora l'**Incarico** venga **Conferito**:

1) **Congiuntamente** da **più Soggetti** che, di conseguenza, diventerebbero **ognuno** di **essi**, un **Cliente**:
   - l'**Adeguata 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**;

53

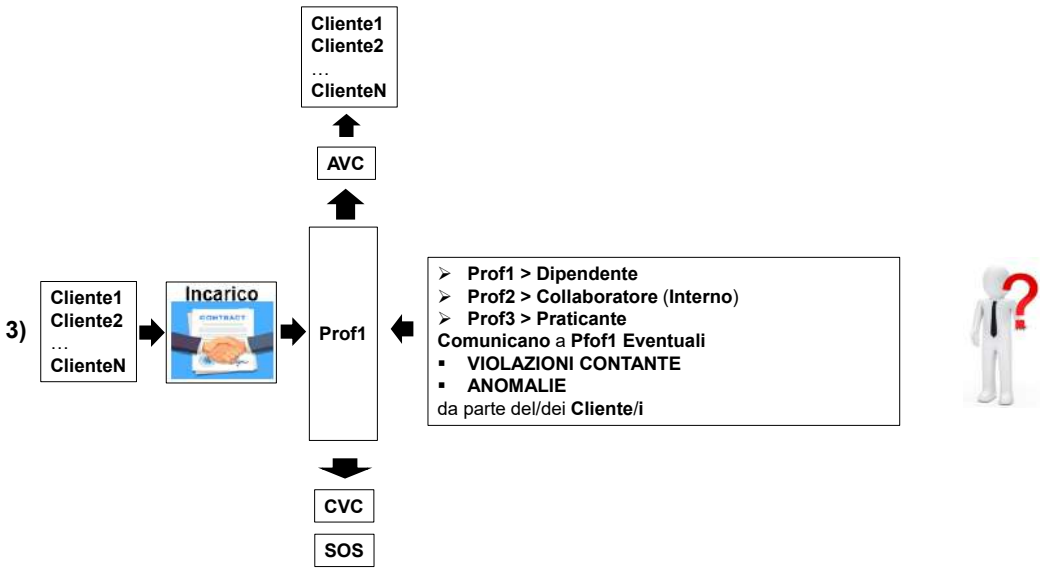
ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2)



*Salvo il Caso in cui la **Prestazione resa** da **Prof2** a **Prof1** ovvero da **Prof1** a **CED** abbia **natura puramente Intellettuale** senza **Comportare** l'**Esame** della **Posizione Giuridica** del/dei **Cliente/i** di **Prof1** ovvero di **CED**

54

ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2)



55

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

RISCHIO INERENTE *	**Escluse > Rischio:** ▪ 1) Non Significativo	**Tabella 1 RT > Rischio:** ▪ 1) Non Significativo	**Tabella 2 RT > Rischio**:** ▪ 2) Poco Significativo (PS) ▪ 3) Abbastanza Significativo (AS) ▪ 4) Molto Significativo (MS)
PROCESSO VALUTATIVO	«*anche* ***Non Formalizzato***»		**Formalizzato**
RISCHIO EFFETTIVO	1) Non Significativo	2) PS / 3) AS / 4) MS	1) NS / 2) PS / 3) AS / 4) MS
MODALITA' AVC	Esonero / Regole Condotta	Sem. / Ord. / Raff.	Semplificata / Ordinaria / Rafforzata
ALTRI ADEMPIMENTI (Non Compresi in AVC)	▪ Comunicazione Infrazione Contanti ▪ SOS ▪ Conservazione Documentazione***		

* Per le Operazioni Occasionali, 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) nonché 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)

Operazioni/Prestazioni Escluse

Art. 17 c. 7 del **D. L.vo n. 231/07:**

- **Redazione** + **Trasmissione** / sola **Trasmissione** > **Dichiarazioni** derivanti da **Obblighi Fiscali**:
  - **CNDCEC** > **LG**: «*La non osservanza degli obblighi di adeguata verifica si intende per ogni tipo di dichiarazione/denuncia fiscale (redditi, IVA, successione, ecc.), registrazione di contratti, **redazione/invio** di **mod. F23** e **F24**, redazione/invio di fatture elettroniche per conto dei Clienti e adempimenti similari/connessi*»;
- **Adempimenti** in **Materia** di **Amministrazione** del **Personale** (*ex* **art. 2 c. 1 L. 12/79**): «*I consulenti del lavoro, con le eccezioni di cui al c. 4 dell'art. 1, svolgono per conto di qualsiasi datore di lavoro tutti gli adempimenti previsti da norme vigenti per l'amministrazione del personale dipendente*»:
  - **Attività** di **Consulenza Indivisibile** e strettamente **Necessaria** per **Svolgere** qualsiasi **Adempimento** ex **L n. 12/79** > **Non Esclusa**

Regole Tecniche - Tab. 1 (**Assimilate** a **Dichiarazioni Fiscali**)

- **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)
  - per **analogia** con **esclusione prevista** per le attività di **redazione** / **trasmissione** di **dichiarazioni fiscali**;

Art. 17 c. 1 lett. b) del **D. L.vo n. 231/07**:

- «*I **soggetti obbligati procedono** all'**adeguata verifica** del **cliente** e del **titolare effettivo** con riferimento ai rapporti e alle operazioni inerenti allo svolgimento dell'attività istituzionale o professionale:*

  ……

  *b) in occasione dell'**esecuzione** di un'**operazione occasionale**, disposta dal cliente, che comporti la **trasmissione** o la **movimentazione** di **mezzi** di **pagamento** di **importo pari** o **superiore** a **15.000 euro** …*»;
  - **di conseguenza sono escluse dall'AVC le Operazioni Occasionali di importo inferiore a € 15.000**;

Processo di Valutazione *(anche Non Formalizzato)* **del Rischio Effettivo**

1) Non Significativo

- **Esonero** (solo per) **Adempimenti AVC**
- **Resta Obbligo** per **Comunicazione Violazione Contanti**
- con **Sospetto** di **R/FT** = **AVC** + **Astensione** / **SOS**
- **Monitoraggio** (**Rapporti** di **Durata**)
- **Conservazione** (Documentazione Giustificativa Esonero)

2) Poco Significativo
3) Abbastanza Significativo
4) Molto Significativo

In **Presenza** di:

- **Sospetto** di **R/FT**:
  - > **NO Deroghe** / **Esenzione** / **Soglie**
- **Dubbi** su **Veridicità** / **Adeguatezza Dati Identificazione**

AVC

- **Semplificata**
- **Ordinaria**
- **Rafforzata**

1) Identificazione Cliente/Esecutore/Tit. Eff.
2) Verifica Identità Cliente/Esecutore/Tit. Eff.
3) Acquisizione e Valutazione Informazioni su Natura/Scopo di Operazione/Prestazione
4) Controllo Costante
- Conservazione

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

RT

- in caso di **pluralità** di **Prestazioni** rese allo **stesso Cliente**, dovendo il Rischio Inerente rapportarsi ad un unico livello, si ritiene opportuno **allineare** il **complesso** delle **Prestazioni** al **grado** di **Rischio più alto** fra quelli singolarmente attribuibili alle singole tipologie

Es:

Tenuta contabilità	Abbastanza Significativo	3
Assistenza, consulenza e rappresentanza in materia tributaria	Poco Significativo	2
Invio telematico di Bilanci	Non Significativo	1

RT

- con riferimento alle suddette Prestazioni la rilevazione di un Rischio 1) Non Significativo si pone comunque a **valle di un processo di valutazione** che, seppur **non formalizzato**, **dovrà comunque essere svolto dal professionista**, 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:
  - **Processo Valutativo**: **Oggettivo**/**Logico**/**Uniforme** + **Motivato** + **Documentato**

58

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**

Rischio Specifico		
A - Cliente		
Natura Giuridica		
Prevalente Attività Svolta		
Comportamento Tenuto		
Area Geografica Residenza		
B - Operazione		
Tipologia		
Modalità Svolgimento		
Ammontare		
Frequenza/Volume/Durata		
Ragionevolezza		
Area Geografica Destinazione		
	Esito Valutazione Rischio Specifico	**NS**
	Rischio Effettivo	**NS**

NS = Non Significativo

Operazione/Prestazione Esclusa Art. 17 c. 7 D. L.vo n. 231/07

Controllo Costante Programmato 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**

Rischio Specifico		
A - Cliente		
Natura Giuridica	NS	
Prevalente Attività Svolta	NS	
Comportamento Tenuto		
Area Geografica Residenza		
		NS
B - Operazione		
Tipologia	NS	
Modalità Svolgimento	NS	
Ammontare		
Frequenza/Volume/Durata		
Ragionevolezza	NS	
Area Geografica Destinazione		
		NS
	Esito Valutazione Rischio Specifico	**NS**
	Rischio Effettivo	**NS**

NS = Non Significativo

Operazione/Prestazione Esclusa Art. 17 c. 7 D. L.vo n. 231/07

Controllo Costante Programmato 36 Mesi 30/06/2023

Roma, 30/06/2020 Rag. *Mario Rossi*

Esoneri dall'AVC per Operazioni/Prestazioni Escluse

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

DATI DELL'INTERMEDIARIO

Codice fiscale		IMPEGNO ALLA PRESENTAZIONE TELEMATICA
Cognome/ denominazione **Verdi**	Nome **Franco**	
Sede **Roma**		

SI IMPEGNA A

[ ] Trasmettere in via telematica la dichiarazione consegnata già compilata dal contribuente

[X] Trasmettere in via telematica la dichiarazione predisposta dal sottoscritto

L'impegno riguarda le seguenti dichiarazioni:

[X] DICHIARAZIONE REDDITI/UNIFICATA
[ ] DICHIARAZIONE IVA AUTONOMA
[ ] MODELLO 770 SEMPLIFICATO
[ ] MODELLO 770 ORDINARIO AUTONOMO
[ ] ALTRO.....

DATI DEL CONTRIBUENTE

Cognome/ denominazione **Rossi**	Nome **Mario**	Codice fiscale **RSSMRA66B10A501X**

Data **30/09/2022** ..... Firma dell'intermediario ..... *Verdi Franco* .....

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. 231/07, 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 Circoscritto e Definito Arco Temporale, Non è Prevista nessuna forma di Monitoraggio.

Roma, 30/09/2022

Dott. *Verdi Franco*

61

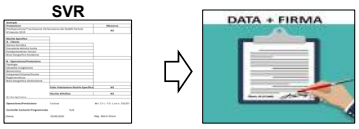
ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2)

Operazioni/Prestazioni Escluse

- **Operazioni/Prestazioni Escluse** > **Adempimenti**:

- ***Doc. Riconoscimento*** *del* ***Cliente PF / Esecutore - Visura CCIAA*** *del* ***Cliente****;*

- ***Lettera*** *di* ***Incarico****;*



- **Scheda** di **Valutazione** del **Rischio** *(Semplificata)* / **Eventuale** altro **Modello Valutativo Alternativo**;

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);*

LG

*«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**"»*

Controllo Costante Programmato	36 Mesi	30/06/2023
Roma,	30/06/2020	Rag. *Mario Rossi*

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 Conferma il Livello di Rischio Assegnato = Non Significativo con conseguente ***Esonero da Adempimenti****.*

Controllo Costante Programmato	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 Modalità Ordinarie

ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2)

Operazioni/Prestazioni per le quali si Applicano le Regole di Condotta

Tabella 1): Prestazioni a Rischio = 1) Non Significativo

N.	Prestazione Professionale	Rischio Inerente	Livello	N.	Prestazione Professionale	Rischio Inerente	Livello
1	Collegio sindacale (senza funzione di revisione legale)	Non Significativo	1	13	Redazione di stime, giurate e non, su incarico dell'autorità giudiziale	Non Significativo	1
2	Apposizione del visto di conformità su dichiarazioni fiscali	Non Significativo	1	14	Componente Organismo di Composizione della Crisi	Non Significativo	1
3	Predisposizione di interpelli	Non Significativo	1	15	Docenza a corsi, convegni, master e simili	Non Significativo	1
4	Risposte a quesiti di carattere fiscale e societario e pareri pro-veritate	Non Significativo	1	16	Direzione, coordinamento e/o consulenza scientifica per l'organizzazione di attività di formazione	Non Significativo	1
5	Incarico di curatore, commissario giudiziale e commissario liquidatore nelle procedure concorsuali	Non Significativo	1	17	Partecipazione a comitati di redazione e/o comitati scientifici di riviste, periodici, libri	Non Significativo	1
6	Liquidatore di società nominato dal tribunale	Non Significativo	1	18	Redazione e aggiornamenti di libri o di articoli e saggi	Non Significativo	1
7	Attività degli amministratori giudiziari	Non Significativo	1	19	Direzione e/o coordinamento editoriale	Non Significativo	1
8	Commissario giudiziale nelle amministrazioni straordinarie	Non Significativo	1	20	Gestione di rubriche tematiche e/o di risposta a quesiti	Non Significativo	1
9	Incarico di ausiliario del giudice	Non Significativo	1	21	Pareri giuridici pro-veritate	Non Significativo	1
10	Amministratore giudiziario	Non Significativo	1	22	Componente di organismo di vigilanza ex D. L.vo n. 231/01	Non Significativo	1
11	Operazioni di vendita di beni mobili registrati e immobili nonchè formazione del progetto di distribuzione	Non Significativo	1	23	Invio telematico di Bilanci (elenco soci, verbali di approvazione di bilanci, relazione dei sindaci) = Esonero (v. Operazioni/Prestazioni Escluse)	Non Significativo	1
12	Incarico di custode giudiziale di beni ed aziende	Non Significativo	1	24	Pratiche per la tutela di diritti (marchi, diritti di privativa, brevetti, software)	Non Significativo	1

Processo di Valutazione *(anche Non Formalizzato)* del Rischio Effettivo

1) Non Significativo

- **Applicazione Regole di Condotta**
- **Resta Obbligo** per **Comunicazione Violazione Contanti**
- con **Sospetto** di **R/FT** = **AVC** + **Astensione** / **SOS**
- **Monitoraggio** (**Rapporti** di **Durata**)
- **Conservazione** (Documentazione prevista dalle RC)

2) Poco Significativo
3) Abbastanza Significativo
4) Molto Significativo

In **Presenza** di:
- **Sospetto** di **R/FT**:
- > **NO Deroghe** / **Esenzione** / **Soglie**
- **Dubbi** su **Veridicità** / **Adeguatezza Dati Identificazione**

AVC
- **Semplificata**
- **Ordinaria**
- **Rafforzata**

1) Identificazione Cliente/Esecutore/Tit. Eff.
2) Verifica Identità Cliente/Esecutore/Tit. Eff.
3) Acquisizione e Valutazione Informazioni su Natura/Scopo Operazione/Prestazione
4) Controllo Costante
- Conservazione

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 verbale di nomina.
2	Apposizione del visto di conformità su dichiarazioni fiscali	Acquisizione della copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente.
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	
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.	Il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria.
6	Liquidatore di società nominato dal tribunale (ex artt. 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 (artt. 61-64 c.p.c.) e penale(art. 225 c.p.p.)	
10	Amministratore giudiziario (ex art. 2409 c.c.)	
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	

AVC > ADEMPIMENTI (RT2)

Prestazioni Professionali a Rischio 1 – Non Significativo

	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'incarico professionale.
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	Pareri 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 documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente.

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

RT

- in caso di **pluralità** di **Prestazioni** rese allo **stesso Cliente**, dovendo il Rischio Inerente rapportarsi ad un unico livello, si ritiene opportuno **allineare** il **complesso** delle **Prestazioni** al **grado** di **Rischio più alto** fra quelli singolarmente attribuibili alle singole tipologie

Es:

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

RT

NB:

❖ Con riferimento alle suddette Prestazioni la rilevazione di un Rischio 1) Non Significativo si pone comunque a **valle di un processo di valutazione** che, seppur **non formalizzato, dovrà comunque essere svolto dal professionista**, 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:

- **Processo Valutativo**: **Oggettivo/Logico/Uniforme** + **Motivato** + **Documentato**

68

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		
Prestazione		**Rilevanza**
Predisposizione Pratica di Tutela di Diritto di Brevetto		**NS**
Rischio Specifico		
A - Cliente		
Natura Giuridica		
Prevalente Attività Svolta		
Comportamento Tenuto		
Area Geografica Residenza		
B - Operazione		
Tipologia		
Modalità Svolgimento		
Ammontare		
Frequenza/Volume/Durata		
Ragionevolezza		
Area Geografica Destinazione		
	Esito Valutazione Rischio Specifico	**NS**
	Rischio Effettivo	**NS**

NS = Non Significativo

Operazione/Prestazione	Applicazione Regole di Condotta	Regole Tecniche CNDCEC
Controllo Costante Programmato	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);

69

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 XXXXXXXXXXXXXXXX

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 XXXXXXX presso XXXXXXXXXX ed avente ad oggetto XXXXXXXXXXXXX. 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 XXXXXXXXX). Di seguito le comunico altresì i dati fiscali per la fatturazione:
XXXXXXXXX
XXXXXXXXX
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 Circoscritto e Definito Arco Temporale, Non è Prevista nessuna forma di Monitoraggio.
Roma, 30/09/2022

Dott. Verdi Franco

70

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

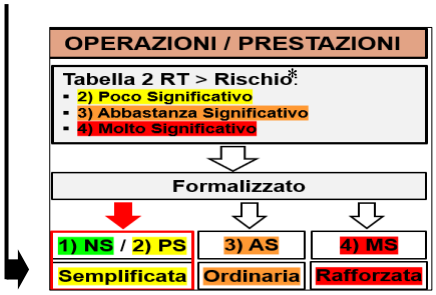
LG

«*Il **Professionista** si **Discosta** dalle **Regole** di **Condotta** esposte in **Tabella 1**, per **Adottare** le **misure** di **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**»*;

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**) **nonché** 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 suddettaTabella1)*:

- **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)* / **Eventuale** altro **Modello Valutativo Alternativo**;

72

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 suddettaTabella1)*:

LG

«*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);*

Controllo Costante Programmato 30/06/2023

Roma, 30/06/2020 Rag. *Mario Rossi*

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 Conferma il Livello di Rischio Assegnato = Non Significativo con conseguente ***Applicazione delle Regole di Condotta*** *.*

Controllo Costante Programmato 30/06/2026

Roma, 30/06/2023 Rag. *Mario Rossi*

73

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 suddettaTabella1)*:

- **Conservazione**;

- **al Verificarsi dei relativi Presupposti:**

- **Comunicazione Violazione Contanti;**

- **SOS**;

Applicazione Modalità Ordinarie

74

8) AVC Ordinaria (AVCO)

Contenuto e Modalità

75

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		
	ESCLUSE / TABELLA 1 RT		
RISCHIO INERENTE	1) NS		
PROCESSO di VALUTAZIONE	(anche) Non Formalizzato		
RISCHIO EFFETTIVO	2) PS	3) AS	4) MS
MODALITA' AVC	SEMPLIFICATA	ORDINARIA	RAFFORZATA
(NUOVO?) PROCESSO di VALUTAZIONE	Formalizzato (SVR)		
RISCHIO EFFETTIVO	2) PS	3) AS	4) MS
MODALITA' AVC	SEMPLIFICATA	ORDINARIA	RAFFORZATA

	OPERAZIONI / PRESTAZIONI		
	ESCLUSE / TABELLA 1 RT		
RISCHIO INERENTE	2) PS - 3) AS - 4) MS		
PROCESSO di VALUTAZIONE	Formalizzato (SVR)		
RISCHIO EFFETTIVO	2) PS	3) AS	4) MS
MODALITA' AVC	SEMPLIFICATA	ORDINARIA	RAFFORZATA

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

	TABELLA 2 RT			
RISCHIO INERENTE	1) NS - 2) PS - 3) AS - 4) MS			
PROCESSO di VALUTAZIONE	Formalizzato (SVR)			
RISCHIO EFFETTIVO	1) NS	2) PS	3) AS	4) MS
MODALITA' AVC	SEMPLIFICATA		ORDINARIA	RAFFORZATA

- **Comunicazione Infrazione Contanti**
- **SOS**
- **Conservazione Documentazione**

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'**Adeguata 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**;

77

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'**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***».

78

AVCO > ADEMPIMENTI (RT2)

1) Identificazione Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo > **NO Identificazione Controparte**

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

Professionista
Collaboratori (**Delega Formale**)

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

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

Dati Identificativi

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**;

Verifica Poteri di Rappresentanza dell'Esecutore

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 artt. 1** e **35 DPR 445/00**;
- **PG** > **Visure CCIAA** / **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 Acquisiti** al **momento** dell'**Identificazione**.

❖ **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**;

❖ **NB** > con Riferimento:
ai **Clienti diversi** dalle **Persone Fisiche**, ai **Fiduciari** di **Trust Espressi** 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**:

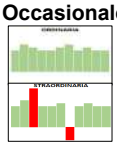
80

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**)

81

AVCO > ADEMPIMENTI (RT2)

+

Compatibilità Informazione / Dati con **Patrimonio Conoscitivo** + **Altre Fonti** del **Professionista**

>

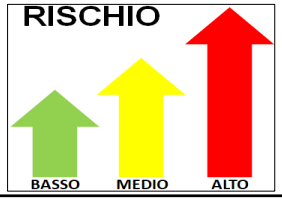
+

>

In **Ragione** del **Rischio:**
Acquisizione Informazione
su **Origine Patrimonio / Fondi**

>

>



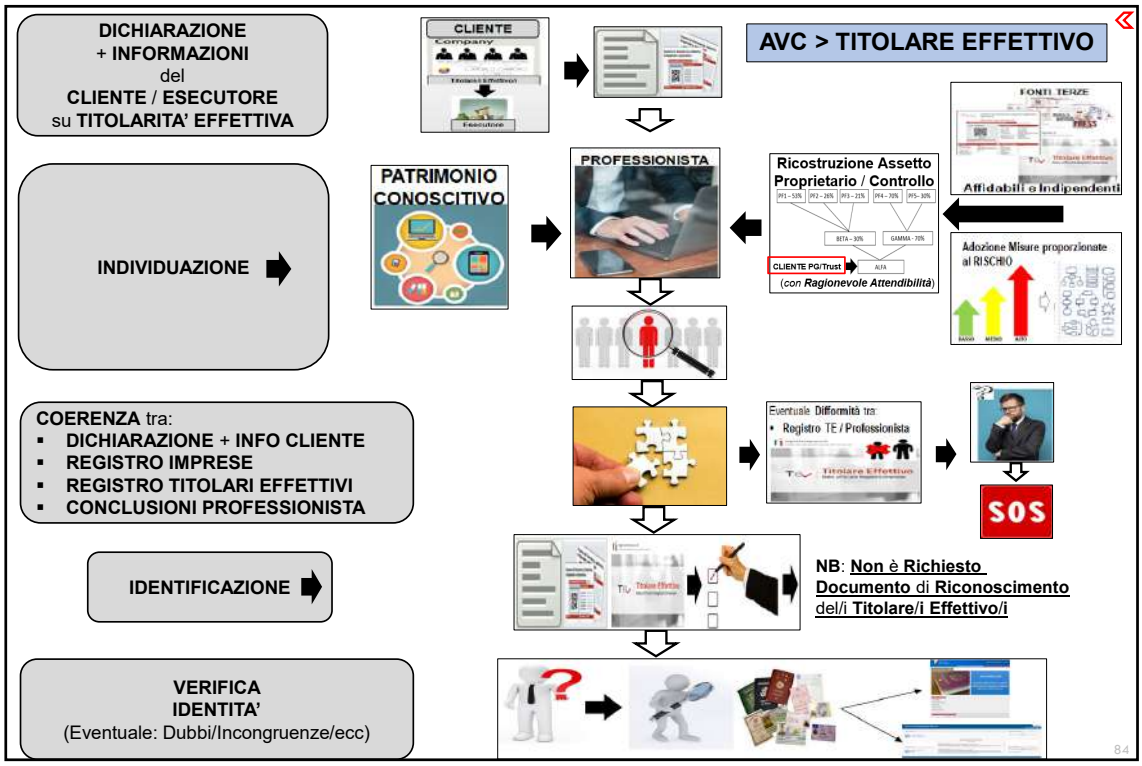
Modalità AVC
- **Semplificata**
- **Ordinaria**
- **Rafforzata**

82

9) AVC

TITOLARE EFFETTIVO

83



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** ➡

❖ **Criterio Residuale** > **Poteri** di **Rappresentanza** / **Amministrazione** / **Direzione** >

85

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

TIPOLOGIA CLIENTE	MODALITA' DI INDIVIDUAZIONE
SOCIETA' di CAPITALI	**Persone Fisiche** che hanno, nell'**ordine:** **1 –** la **Proprietà** > **Partecipazione** (**Diretta/Indiretta***) al **Capitale Sociale** / **Patrimonio** dell'**Ente Maggiore** del **25%** (**art. 20 c. 2**) **2 –** il **Controllo** (**art. 20 c. 3**): ▪ di **Diritto** (+ del **50% Diritto** di **Voto** in **AO = Assemblea Ordinaria)** ▪ di **Fatto > Giuridico (Diritti** di **Voto** in **AO < 50%+1** con **Influenza Dominante)** ▪ di **Fatto > Contrattuale (Contratti/Patti Parasociali** con **Influenza Dominante** in **AO)** **3 –** i **Poteri** di **Rappresentanza Legale** / l'**Amministrazione** / la **Direzione** (**art. 20 c. 5**) > **Criterio Residuale**
PERSONA GIURIDICA PRIVATA	**Art. 20 c. 4** (**Cumulativamente**), le **Persone Fisiche** che sono: **a) Fondatori** (se in **Vita**) **b) Beneficiari** (**Individuati / Facilmente Individuabili**) **c) Poteri Rappresentanza Legale / Amministrazione / Direzione**
TRUST	**Art. 22 c. 5** (**Cumulativamente?**) le **Persone Fisiche** che sono: **a) Costituenti** **b) Fiduciari** **c) Guardiani** **d) Altra Persona per c/Fiduciari** **e) Beneficiari / Classi Beneficiari** **f) Altra PF Controllante Trust** **g) Altra PF Controllante Beni Trust**

➢ ***Indiretta** = tramite **Società Controllata** / **Società Fiduciaria** / **Interposta Persona**

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

LG

❖ i **Titolari Effettivi**, nelle **Società** di **Persone**, possono essere individuati nelle **Persone Fisiche** che, **alternativamente**:

- hanno **Conferito** nel **Capitale Importi superiori** al **25%** del **Capitale Sottoscritto** (*ex* artt. 2253, 2295, 2315 c.c.)

oppure,

- nei casi di **Ripartizione** di **Utili/Perdite** in modalità **Non Proporzionali** ai **Conferimenti**, **Indipendentemente** dalla **Quota Conferita**:
  - hanno **Diritto** ad una **Parte** degli **Utili/Perdite** in misura **superiore** al **25%** (*ex* art. 2263, 2295, 2315 c.c.);

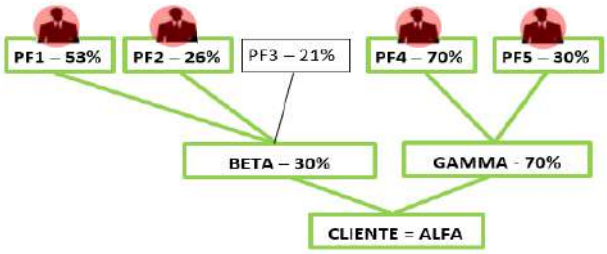
mentre,

- **laddove Non vi siano Soggetti** che **abbiano effettuato Conferimenti** o che **abbiano Diritto** alla **Ripartizione** degli **Utili superiori** alle **citate Soglie**:
  - hanno l'**Amministrazione**, disgiuntiva, congiuntiva o mista **nonché** la **Rappresentanza Legale** della **Società;**

87

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%);**~~

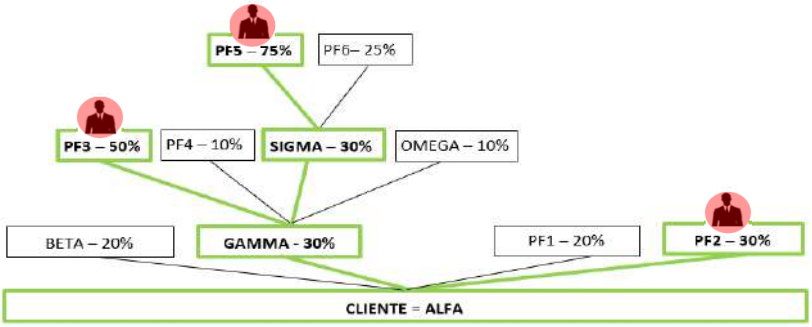
88

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%)**

89

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

Ulteriore Casistica

- **PEGNO** / **USUFRUTTO** del **Titolo Partecipativo**
  - **Pieni Titolari** con **Partecipazione superiore** al **25%**
  - **Usufruttuari** / **Creditori Pignoratizi** con **Partecipazione superiore** al **25%**:
    - in caso di **Convenzione** fra le Parti in tema di **Diritto** di **Voto** al **Nudo Proprietario > TE = Usufruttuari + Nudo Proprietario**
- **COOPERATIVE**
  - **Titolari** dei **Poteri** di **Rappresentanza Legale** / **Amministrazione** / **Direzione**
- **CONTROLLANTI** e **CONTROLLATE** con **PARTECIPAZIONI DIFFUSE**
  - **Titolari** dei **Poteri** di **Rappresentanza Legale** / **Amministrazione** / **Direzione** della **Controllata**
- **SOCIETA' QUOTATE**
  - **Titolari** dei **Poteri** di **Rappresentanza Legale** / **Amministrazione** / **Direzione**
- **CONTROLLATE** dalla **PUBBLICA AMMINISTRAZIONE**
  - **Rappresentante** dell'**Ente** che detiene > **25%** (**Stato** > **MEF** = **Ministro**)
- **LIQUIDAZIONE GIUDIZIALE**
  - **Esecutore** = **Curatore**
  - **Titolare Effettivo** = **Debitore** in **Liquidazione** (se **Società** > **Regole** previste per le **Società**)

COMUNIONE	L'art. 1105 c.c. stabilisce che il partecipante che detiene la maggioranza delle quote della cosa comune decide in via vincolante anche per gli altri partecipanti qualora l'atto da compiere rientri nell'ordinaria amministrazione. Questi può quindi essere individuato quale 'titolare effettivo' se la partecipazione in comunione superi il 25% del capitale sociale. Se la partecipazione sociale che forma oggetto di in comunione è attribuibile in parti uguali ai comunisti, nessuno di essi è titolare della maggioranza della partecipazione. In questo caso l'amministratore può dichiarare 'titolare effettivo' tutti i comproprietari, salvo che circostanze di fatto o eventuali accordi tra gli stessi circoscrivano la scelta ad uno solo o ad alcuni di essi.

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

Ulteriore Casistica *(segue …)*

- **SOCIETA' FIDUCIARIE**
  - la **Fiduciaria Agisce** per **conto** dei **Fiducianti**:
    - la **Fiduciaria** (**Cliente**) **è tenuta**, *ex* **art. 22** del **D. L.vo n. 231/07**, a **Fornire** per **Iscritto** tutte le **Informazioni Necessarie** ed **Aggiornate** di cui sia a Conoscenza **sui Fiducianti** e dei **relativi Titolari Effettivi**:
      - ove i **Fiducianti** siano **Soggetti Diversi** da **Persone Fisiche**, vanno **Identificati** e **Verificati** i **Dati** dei **Titolari Effettivi**
  - la **Fiduciaria Agisce** in **nome** e per **conto Proprio**:
    - vanno **Identificati** e **Verificati** i **Dati** del **Titolare Effettivo** della **Fiduciaria applicando** le **ordinarie regole** previste per le **Società**
- **CONSORZI**
  - composti da **4** o **più Imprese** > **Titolari** dei **Poteri** di **Rappresentanza Legale** / **Amministrazione** / **Direzione** del **Consorzio**
  - composti da **meno** di **4 Imprese** > **Titolari Effettivi** delle **Consorziate**
- **PARROCCHIE** / **CONDOMINI**
  - **Parroco** / **Amministratore**
- **VENDITE GIUDIZIARIE**
  - **Esecutore** = **Professionista Delegato**
  - **Titolare Effettivo** = **Debitore Esecutato** (se **Società** > **Regole** previste per le **Società**)

SEQUESTRO	Il diritto di voto e gli altri diritti amministrativi sulle azioni/quota di partecipazione spettano al custode (salvo diverso provvedimento del giudice). quest'ultimo è quindi individuabile quale titolare effettivo se la partecipazione sequestrata superi il 25% del capitale sociale.

91

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

Ulteriore Casistica *(segue …)*

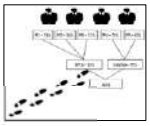
- **art. 585 cpc**
  - «*Nel* ***Termine fissato*** *per il* ***Versamento*** *del* ***Prezzo****, l'****Aggiudicatario****, con* ***Dichiarazione Scritta resa*** *nella* ***Consapevolezza*** *della* ***Responsabilità Civile*** *e* ***Penale*** *prevista per le* ***Dichiarazioni False*** *o* ***Mendaci****,* ***Fornisce*** *al* ***Giudice*** *dell'****Esecuzione*** *o al* ***Professionista Delegato*** *le* ***Informazioni Prescritte*** *dall'****art. 22*** *del* ***D. L.vo n. 231/07****»*
- cfr. **art. 3 c. 41 lett. a)** del **D. L.vo n. 149/22**
- **Procedimenti Instaurati successivamente** al **28/02/23** > in relazione alla **Data** di **Notifica** del **Pignoramento**
- **Assemblea Nazionale** degli **Osservatori** sulla **Giustizia Civile** > Catania il 16-18 giugno 2023
  - deve essere il **Giudice** ad **inserire** per **prassi**, nell'**Ordinanza** di **Vendita** (con indicazione da riportare anche nell'**Avviso** di **Vendita**), la previsione che l'**Aggiudicazione** sarà **Revocata** se l'**Aggiudicatario non presenta** la **Dichiarazione** *ex* **art**. **22** del **D. L.vo n. 231/07** entro il **Termine Indicato** (o altro Termine Perentorio che il Giudice può stabilire per integrare la Documentazione Mancante)
  - Predisposto anche un **Modello** di **Dichiarazione** (da Pubblicare su Area ad Hoc del Sito Web del Tribunale dedicata alle Esecuzioni Immobiliari oltre che sul Portale delle Vendite da parte del Professionista, insieme agli altri Documenti), nel quale l'Aggiudicatario deve indicare:
    - **Attività Lavorativa Svolta** / **Origine** dei **Fondi Impiegati** per l'Acquisto (Redditi da Lavoro / Donazioni, Eredità / Dismissione di altri Beni) assicurando che la propria **Dotazione** è **Congrua** rispetto all'**Operazione**
    - va specificato il **Titolare Effettivo** dell'Operazione
    - opportuno **Allegare** anche **Copia** del **Documento** di **Riconoscimento** dell'**Aggiudicatario** / del **Titolare Effettivo** / dell'**Esecutore** del **Pagamento** (questi ultimi ove esistenti), chiarendo la **Relazione Esistente** tra tali Soggetti
  - **Esclusa** ogni **Verifica** nei confronti degli **Offerenti Non Aggiudicatari**

- **CNN** > **Documento n. 1/2023 B** > **Ricerca** del **Titolare Effettivo**
  - *Resta Sprovvista di ogni Disciplina anche la SOS che in questo settore necessita di Specifica Regolazione per l'Individuazione dei Soggetti Obbligati (Giudice? Delegato? Ufficio di Cancelleria?) e per le Modalità*

92

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**;

LG

- «*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 Esercitabile** 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**;

94

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

Dichiarazione del **Titolare Effettivo** all'**Amministratore** della **Società**

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONI / DELL'ATTO DI NOTORIETA'
(artt. 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

95

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

OBBLIGHI del CLIENTE

OBBLIGI CONSERVAZIONE anche da parte dell'**Esecutore** del **CLIENTE**

- **Chiunque**, essendo tenuto all'osservazione degli obblighi di conservazione **acquisisce** o **conserva dati falsi** o **informazioni non veritiere** sul **titolare effettivo**, ovvero si avvale di **mezzi fraudolenti** al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro (art. 55 c. 2)

96

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

97

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**;
    - **NB**: **Consorzi** solo se **Costituiti** in una delle **Forme Societarie Previste**
- **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** + **Provvedimenti Attuativi**;

Dati da Comunicare alla **CCIAA Territorialmente Competente** in base a **Sede Legale** (per **Società**/**PGP**) - **Provincia** di **Costituzione** (per **Trust**) / (Roma se Costituito all'Estero) – **Sede Fiduciaria** per **Mandati Fiduciari**:

- con **modalità** esclusivamente **Telematiche**;
- in **Esenzione** da imposta di **Bollo**;
- **Autodichiarazione Sostitutiva** di **Certificazione** (**Atto** di **Notorietà**) *ex* **artt. 46** e **47 DPR n. 445/00**
  - **Sottoscrizione Digitale attraverso Comunica**
  - **NO Deleghe a Terzi > Professionista che cura la Trasmissione Telematica deve aggiungere la propria Firma Digitale a quella del Dichiarante nella Distinta di Accompagnamento**

Tutti i **Soggetti Interessati dovranno** aver cura di **Comunicare** (con riferimento ai **Titolari Effettivi** Individuati) i **seguenti Dati** > **Aggiornamento** alla **Data** della **Comunicazione**:

- **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**;

98

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**.
- **Soggetti in Liquidazione Giudiziaria (?)**

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

99

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

REGISTRO dei **TITOLARI EFFETTIVI**

Tempistica:

- **Soggetti** già **Attivi**:
  - **entro 60 giorni** dalla **pubblicazione** del **Provvedimento** del **MISE** che attesta l'**Operatività** del **Sistema** di **Comunicazione** dei **Dati** e delle **Informazioni** sulla **Titolarità Effettiva** > 11/12/23;
- **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** > per **Costituzioni** dal 10/10/23;
  - **Trust** ed **Istituti Giuridici Affini**:
    - **entro 30 giorni** dalla **Costituzione** > per **Costituzioni** dal **10/10/23**;
- per **Variazione Dati** Comunicati in Precedenza:
  - **entro 30 giorni** dalla **Variazione**;

100

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

REGISTRO dei **TITOLARI EFFETTIVI**

Periodicità Comunicazione

- La **Comunicazione** andrà **Confermata Annualmente** > **entro 12 mesi (anche senza alcun Cambiamento)**:
  - dalla **I^ 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**.

101

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

REGISTRO dei **TITOLARI EFFETTIVI**

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

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

- 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 **Adeguata 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 **I^ Accreditamento** 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**.

102

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

REGISTRO dei **TITOLARI EFFETTIVI**

Pubblico 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**;
❖ **AdE fornirà Anagrafiche** in proprio possesso dei Soggetti tenuti a Iscrizione;

Il registro dei titolari effettivi in sintesi

Chi dovrà assolvere all'obbligo	Srl, spa, Sapa, cooperative, associazioni riconosciute, fondazioni, trust
Quanto costa l'iscrizione	Ogni soggetto dovrà versare per l'iscrizione 30 euro di diritti di segreteria, che saranno dovuti anche in caso di modifiche o conferma dei dati
Entro quali tempi	Entro l'11 dicembre 2023
Come va fatta la comunicazione	Esclusivamente in via telematica attraverso il sistema "Comunica"
Chi deve provvedere all'invio	La pratica telematica dovrà essere sottoscritta digitalmente dal soggetto (amministratore) obbligato a tale adempimento. Non è possibile delegare la firma della comunicazione a un professionista o a una società di servizi
Ruolo dei professionisti	Essi potranno provvedere alla trasmissione delle comunicazioni su delega del cliente. Potranno fornire consulenza ai loro clienti per l'invio telematico
Cosa va inviato	I dati e le informazioni relativi alla titolarità effettiva e nelle società di capitali, il criterio con cui si è provveduto alla individuazione del T.E.
Sanzioni	In caso di mancato invio nei tempi previsti si prevede per gli amministratori l'irrogazione delle sanzioni cui all'art. 2630 c.c. (da 103 a 1.032 euro)
Chi potrà accedere al registro	Tutti i soggetti obbligati agli adempimenti antiriciclaggio di cui all'art. 3 del dlgs 231/2007 previo accreditamento, altri soggetti portatori di interessi diffusi, e le autorità di controllo

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:

Società, persone giuridiche private, trust e istituti affini	Importo sanzione	Pagamento in misura ridotta (se compiuto entro 60 gg dalla notifica)
Denunce e comunicazioni presentate entro i 30 giorni successivi alla scadenza	minimo: € 34,33 massimo: € 344,00	€ 68,66
Denunce e comunicazioni presentate oltre 30 giorni successivi alla scadenza	minimo: € 103,00 massimo: € 1.032,00	€ 206,00

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**
❖ **Trasgressore/i** > **ogni**:
  - **Amministratore**
  - **Componenti Collegio Sindacale** > in sostituzione degli Amministratori (?)

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**
❖ **Costi**
  - Accreditamento per Accesso al Registro dei TE = Gratuito
  - **Consultazione** = **Diritti** di **Segreteria**
  - **Iscrizione** / **Variazione** / **Conferma Dati** / **Informazioni** su **Titolarità Effettiva** = **Diritti** di **Segreteria € 30**

104

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

Segnalazione Difformità

- 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 Difformità **rilevate** in seguito alla **Consultazione** del **Registro** dei **Titolari Effettivi** rispetto alle **Informazioni Acquisite** in sede di **Adeguata Verifica** della **Clientela**:
  - **Nominativi**
  - **Modalità Titolarità** (?)

- **AVC Rafforzata** / **Astensione** / **SOS** (?)

- le **Segnalazioni** di **Difformità**, per le quali è garantito l'Anonimato del Segnalante, saranno **Consultabili** dalle **sole Autorità preposte**

- 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**

- Professionista > Consultazione Registro
  - **Non Obbligatoria** > **Esistenza Dubbi** / **Incertezze** / **Incongruenze**
  - **Conservazione Documentazione**

- resta 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**
  - oppure **Segnalazione** di **Difformità** (?)

105

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

UNIONCAMERE
IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

- **NB**:
  - la **Comunicazione** della **Titolarità Effettiva Non può essere Inviata Contestualmente** ad **altre Istanze** o Denunce da presentare all'ufficio del Registro delle Imprese
    - **Eccezione** per **Comunicazione Periodica Annuale** di **Conferma** > le Società Tenute all'Obbligo e al Deposito del Bilancio possono Inviarla **contestualmente** al **Deposito** del **Bilancio** d'**Esercizio**

  - **Variazioni Rilevanti**:
    - Anagrafica / Residenza Anagrafica / Codice Fiscale del TE / Domicilio (anche Digitale) del TE / Persona del TE / Requisito TE (es. TPD - Partecipazione Proprietaria Diretta superiore al 25% del Capitale / TPI - Partecipazione Proprietaria Indiretta superiore al 25% del Capitale / TCM - Controllo di Maggioranza dei Voti esercitabili in Assemblea Ordinaria)
    - Modifica Dati e Informazioni su Titolarità Effettiva consegue a:
      - compimento di un Atto Modificativo la cui **Iscrizione** nel **Registro** delle **Imprese** ha **Efficacia Costitutiva** > es. Atti di Fusione/Scissione / Iscrizione Nomina Liquidatore (nei casi in cui lo stesso sia Individuato come TE / Trasferimento Quote srl)
        - Data Evento coincide con quella di **Iscrizione** di tale **Atto**
          - es. Atto Trasferimento Quote SRL (relativo a Partecipazione superiore al 25%) in Data 10/01/24 Iscritto nel Registro delle Imprese il 15/1/24 (pertanto l'*ex* Socio, già Indicato quale TE in quanto Proprietario di una Quota di Partecipazione superiore al 25% Cessa di Essere TE a favore dell'Acquirente) > Data di Variazione della Titolarità Effettiva da Indicare nella Modulistica è 15/01/24 > la Pratica di Variazione va presentata entro 30 gg dal 15/01/24 e, quindi, entro il 14/2/24
      - compimento di un Atto Modificativo Diverso da quelli Indicati al Punto Precedente (es. Rinnovo Cariche qualora il TE sia Individuato in Colui che ha Poteri di Rappresentanza Legale / Amministrazione / Direzione)
        - Data Evento coincide con la Data dell'Atto (nell'es. la Data coincide con l'Accettazione della Carica)
    - il Registro dei Titolari Effettivi tiene **Traccia** delle **Variazioni Intervenute** e le Certifica entro il limite temporale di **10 anni**

106

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

CNDCEC

FAC SIMILE INFORMATIVA ALLA CLIENTELA

OGGETTO: Istituzione del Registro dei titolari effettivi e conseguenti adempimenti comunicativi

Gentile Cliente,

con la presente richiamiamo l'attenzione sull'adempimento richiesto dalla normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs. n. 231/2007 e relativi provvedimenti attuativi, riguardante la **comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva** nella sezione autonoma o nella sezione speciale del Registro delle Imprese.

Si rammenta che il Decreto MEF/MISE n. 55/2022 ha disciplinato le modalità esclusivamente telematiche per la comunicazione al nuovo **Registro dei titolari effettivi**, istituito presso le Camere di commercio territoriali, dei dati relativi alla titolarità effettiva dei seguenti enti:

- imprese dotate di personalità giuridica (Spa, Srl, Sapa, società cooperative)
- persone giuridiche private (associazioni, fondazioni, e altre istituzioni di carattere privato che acquistano la personalità giuridica con l'iscrizione nel registro delle persone giuridiche, ai sensi del decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361).

Tali dati saranno reperibili in una sezione autonoma del Registro.

Il citato Decreto disciplina altresì le modalità di accesso a tali dati da parte dei soggetti tenuti agli adempimenti previsti dalla normativa antiriciclaggio.

La comunicazione dei dati e delle informazioni relativi alla titolarità effettiva deve essere inviata all'Ufficio del Registro delle Imprese della Camera di commercio territorialmente competente, per l'iscrizione e la conservazione nella sezione autonoma, dai seguenti soggetti:

- **amministratori** delle imprese dotate di personalità giuridica,
- **fondatore**, ove in vita, oppure dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione delle persone giuridiche private.

È istituita altresì una sezione speciale per la comunicazione dei nominativi dei titolari effettivi di trust e istituti giuridici affini; la comunicazione in questo caso deve essere effettuata dal **fiduciario**.

L'adempimento, in entrambi i casi, può essere assolto mediante il "**Modello TE**" utilizzando «**DIRE**», il servizio web delle Camere di Commercio, sottoscrivendo l'istanza con firma digitale.

L'obbligo deve essere adempiuto entro il termine perentorio di **sessanta giorni** dalla pubblicazione in Gazzetta Ufficiale del provvedimento del Ministero delle Imprese e del Made in Italy che ha attestato l'operatività del sistema di comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva (**G.U. n. 236 del 9 ottobre 2023**). Scadendo il termine su indicato in un giorno festivo (venerdì 8 dicembre), la comunicazione deve essere trasmessa non oltre l'**11 dicembre 2023** al Registro delle Imprese, identificato dal legislatore come Registro ufficiale dei dati e delle informazioni del Titolare Effettivo.

L'omissione della comunicazione comporta l'applicazione, da parte della Camera di commercio territorialmente competente, della sanzione amministrativa prevista dall'art. 2630 del Codice civile (da 103 euro a 1.032 euro), fermo restando che se la comunicazione è effettuata nei trenta giorni successivi alla scadenza dei termini prescritti la sanzione amministrativa pecuniaria è ridotta ad un terzo.

La invitiamo a prendere visione delle informazioni necessarie per il corretto adempimento dell'obbligo al seguente link:

https://titolareeffettivo.registroimprese.it/home

107

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

Spett.le Studio [Fare clic qui e digitare]
[Fare clic qui e digitare la sede]

OGGETTO: Comunicazione del titolare effettivo

Il sottoscritto [Fare clic qui e digitare], residente in [Fare clic qui e digitare], via [Fare clic qui e digitare], cap [Fare clic qui e digitare], codice fiscale [Fare clic qui e digitare], rappresentante legale di [Fare clic qui e digitare],

incarica
lo studio [Fare clic qui e digitare], ad assisterlo nella comunicazione del titolare effettivo presso il registro delle imprese e dichiara che il/i titolare/i effettivo/i di [Fare clic qui e digitare] è/sono:

- [Fare clic qui e digitare], residente in [Fare clic qui e digitare], via, [Fare clic qui e digitare], cap [Fare clic qui e digitare], codice fiscale [Fare clic qui e digitare];
- [Fare clic qui e digitare], residente in [Fare clic qui e digitare], via, [Fare clic qui e digitare], cap [Fare clic qui e digitare], codice fiscale [Fare clic qui e digitare];
- [Fare clic qui e digitare], residente in [Fare clic qui e digitare], via, [Fare clic qui e digitare], cap [Fare clic qui e digitare], codice fiscale [Fare clic qui e digitare].

Dichiara

- di essere consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 55, comma 3, D.Lgs. n. 231/2007, per chi fornisce dati falsi o informazioni non veritiere e 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;
- di essere a conoscenza degli obblighi conseguenti ai successivi adempimenti periodici, che resteranno a suo carico, salvo successivi accordi, esonerando lo Studio professionale da ogni conseguente responsabilità.

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

Accetta
l'applicazione del tariffario per l'assistenza alla presentazione della comunicazione, stabilito in [Fare clic qui e digitare] euro + Iva + spese Camera di commercio.

Distinti saluti.

NT+ Fisco Norme & Tributi Plus — Il Sole 24 ORE

Professione

Sindacati commercialisti: da 100 a 500 euro per la comunicazione del titolare effettivo

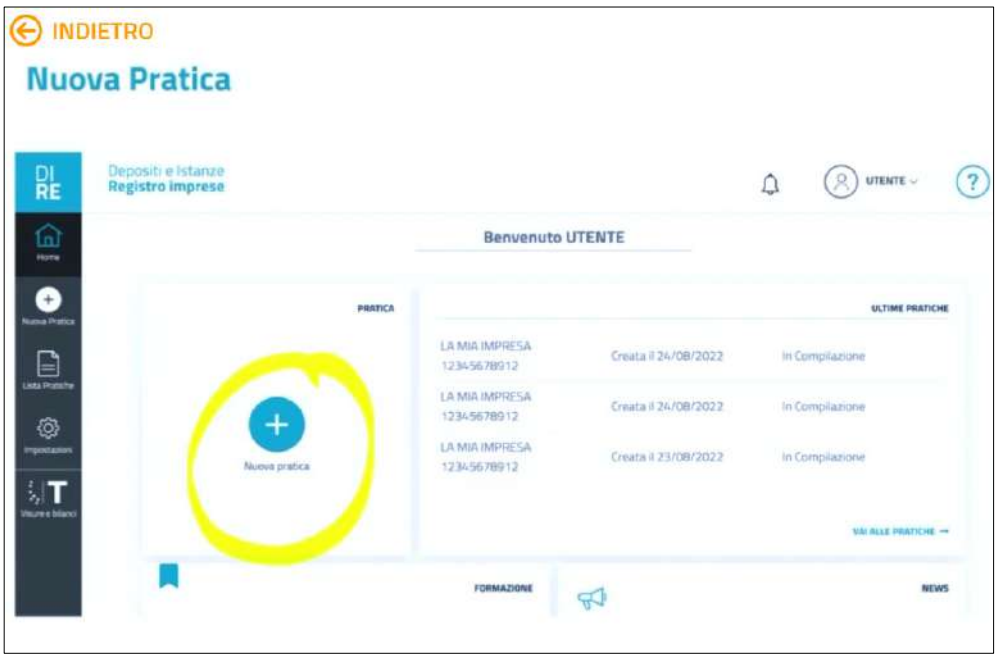
di Federico Micardi
25 Ottobre 2023

108

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

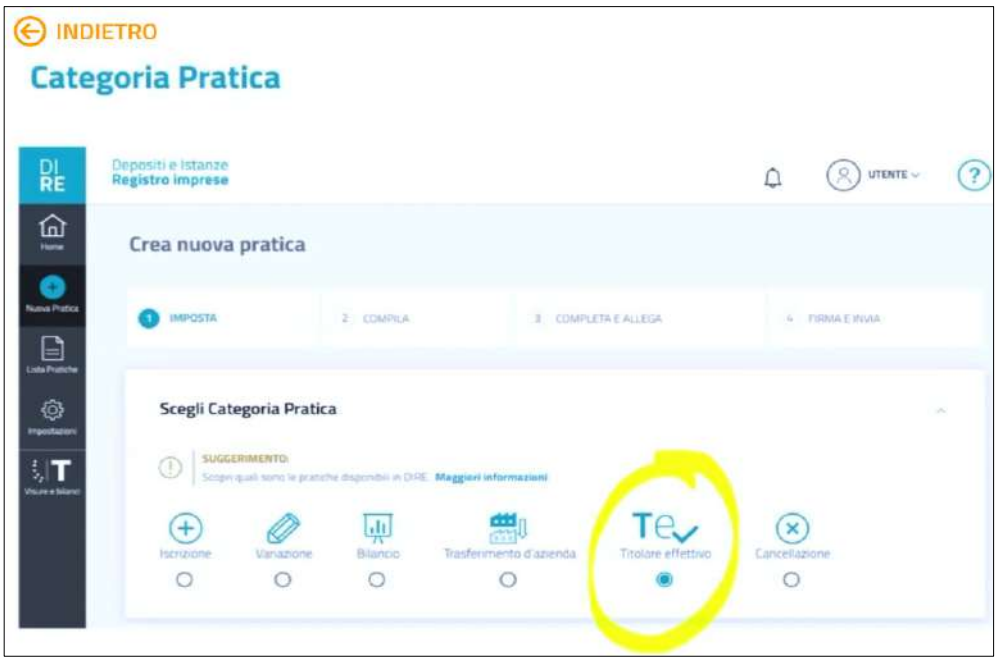
109

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



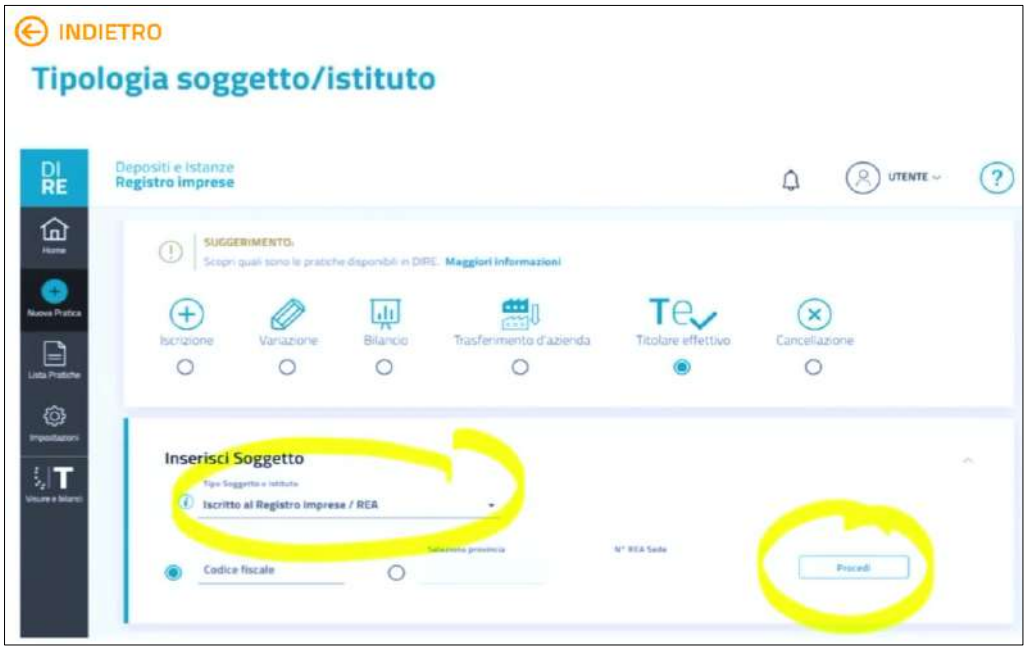
110

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



111

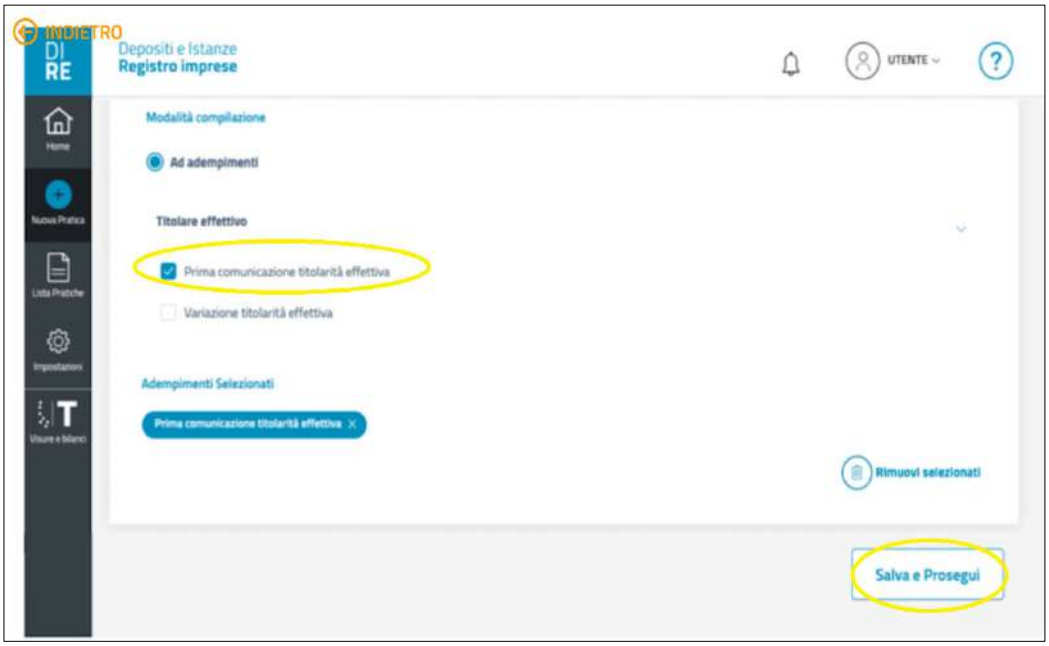
AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



- DiRe Indirizza a RI della CCIAA Competente e Recupera i Dati Anagrafici inserendoli nei Campi Appositi

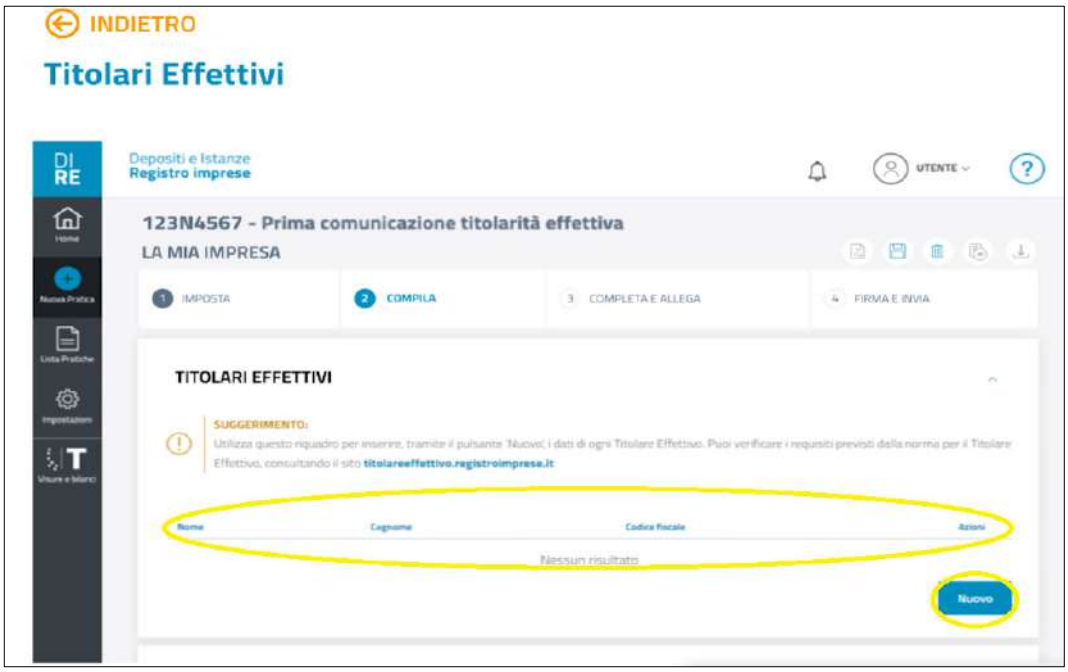
112

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



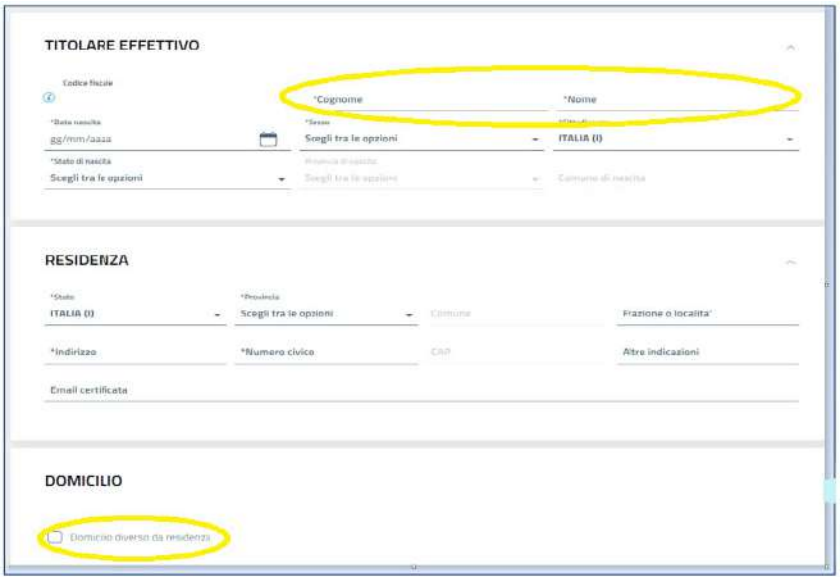
113

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



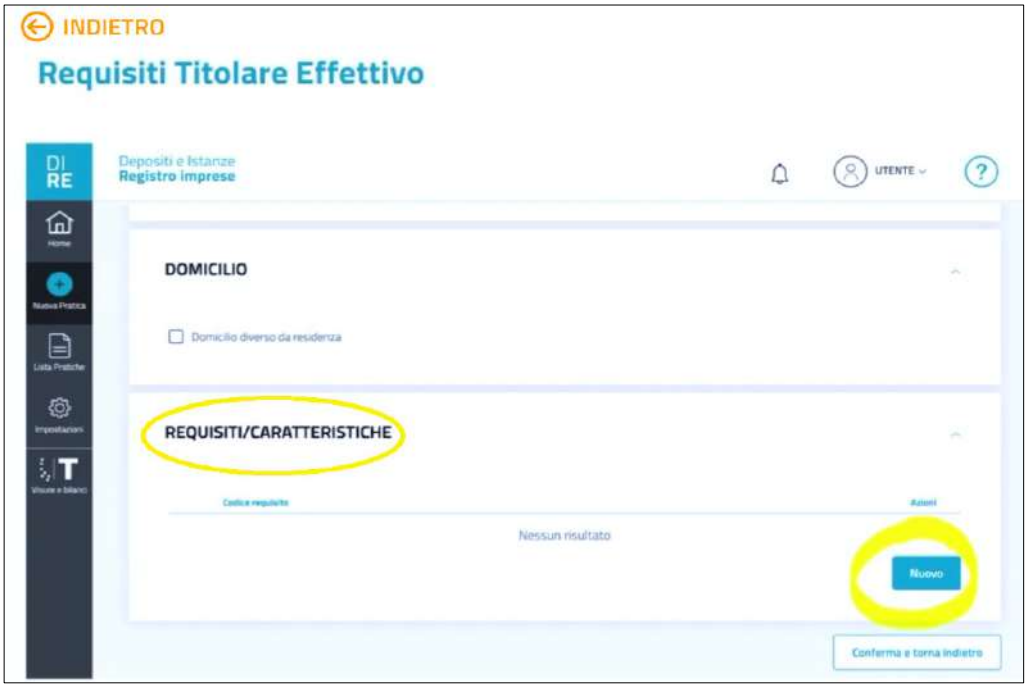
114

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



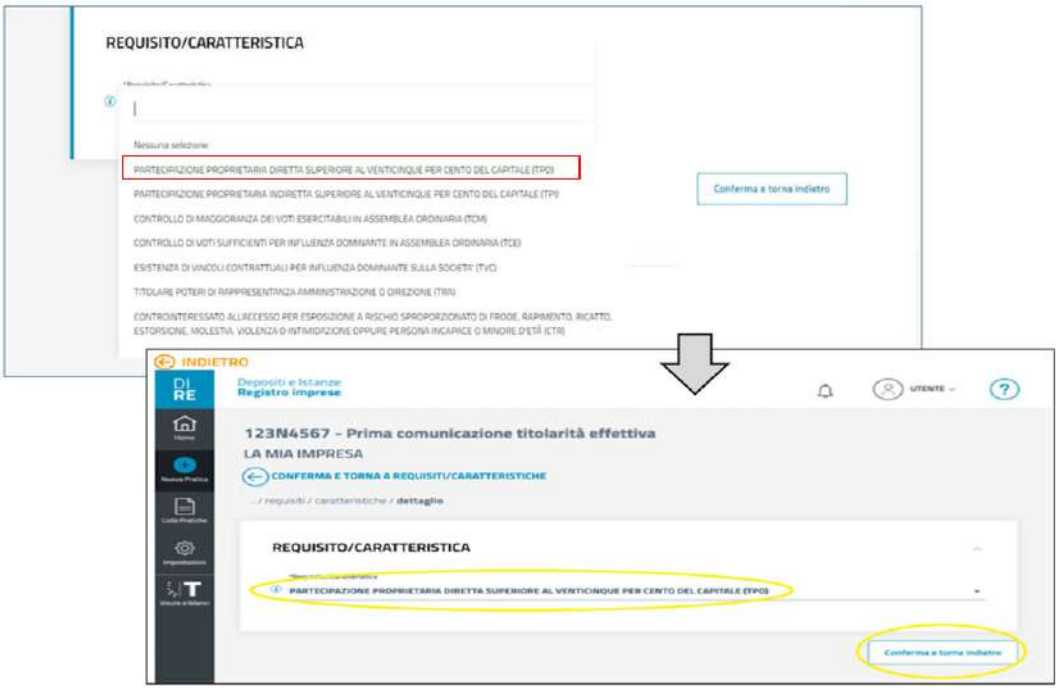
115

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



116

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



117

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

INDIETRO

Chi sono i controinteressati all'accesso?

Sono i Titolari Effettivi incapaci o minori di età, nonché quelli per i quali dall'accesso alle informazioni sulla titolarità effettiva deriva un rischio sproporzionato di frode, rapimento, ricatto, estorsione, molestia, violenza o intimidazione.

118

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

IMPRESE CON PERSONALITÀ GIURIDICA - CODICI UTILIZZABILI E DESCRIZIONE	
TPD	PARTECIPAZIONE PROPRIETARIA DIRETTA SUPERIORE AL VENTICINQUE PER CENTO DEL CAPITALE
TPI	PARTECIPAZIONE PROPRIETARIA INDIRETTA SUPERIORE AL VENTICINQUE PER CENTO DEL CAPITALE
TCM	CONTROLLO DI MAGGIORANZA DEI VOTI ESERCITABILI IN ASSEMBLEA ORDINARIA
TCE	CONTROLLO DI VOTI SUFFICIENTI PER INFLUENZA DOMINANTE IN ASSEMBLEA ORDINARIA
TVC	ESISTENZA DI VINCOLI CONTRATTUALI PER INFLUENZA DOMINANTE SULLA SOCIETA'
TRA	TITOLARE POTERI DI RAPPRESENTANZA, AMMINISTRAZIONE O DIREZIONE

PERSONE GIURIDICHE PRIVATE – CODICI UTILIZZABILI E DESCRIZIONE	
FND	FONDATORE
BNP	BENEFICIARIO DELLA PERSONA GIURIDICA PRIVATA
TRA	TITOLARE POTERI DI RAPPRESENTANZA, AMMINISTRAZIONE O DIREZIONE

TRUST – CODICI UTILIZZABILI E DESCRIZIONE	
CSA	TITOLARE EFFETTIVO DI COSTITUENTE DI TRUST O ISTITUTO AFFINE
FDA	TITOLARE EFFETTIVO DI FIDUCIARIO DI TRUST O ISTITUTO AFFINE
GUA	TITOLARE EFFETTIVO DI GUARDIANO DI TRUST O ISTITUTO AFFINE
DDA	TITOLARE EFFETTIVO DI SOGGETTO CHE OPERA PER CONTO DEL FIDUCIARIO IN TRUST O ISTITUTO AFFINE
BNA	TITOLARE EFFETTIVO DI BENEFICIARIO DEL TRUST O ISTITUTO AFFINE
TFA	TITOLARE EFFETTIVO DI ESERCENTE CONTROLLO SUI BENI IN TRUST O ISTITUTO AFFINE
CST	COSTITUENTE DI TRUST O ISTITUTO AFFINE
FDU	FIDUCIARIO DI TRUST O ISTITUTO AFFINE
GUR	GUARDIANO DI TRUST O ISTITUTO AFFINE
DDF	SOGGETTO CHE OPERA PER CONTO DEL FIDUCIARIO IN TRUST O ISTITUTO AFFINE
BNC	BENEFICIARIO DEL TRUST O ISTITUTO AFFINE
TFC	ESERCENTE CONTROLLO SUI BENI IN TRUST O ISTITUTO AFFINE

MANDATI FIDUCIARI – CODICI UTILIZZABILI E DESCRIZIONE	
CSA	TITOLARE EFFETTIVO DI COSTITUENTE DI TRUST O ISTITUTO AFFINE
GUA	TITOLARE EFFETTIVO DI GUARDIANO DI TRUST O ISTITUTO AFFINE
DDA	TITOLARE EFFETTIVO DI SOGGETTO CHE OPERA PER CONTO DEL FIDUCIARIO IN TRUST O ISTITUTO AFFINE
BNA	TITOLARE EFFETTIVO DI BENEFICIARIO DEL TRUST O ISTITUTO AFFINE
TFA	TITOLARE EFFETTIVO DI ESERCENTE CONTROLLO SUI BENI IN TRUST O ISTITUTO AFFINE
CST	COSTITUENTE DI TRUST O ISTITUTO AFFINE
GUR	GUARDIANO DI TRUST O ISTITUTO AFFINE
DDF	SOGGETTO CHE OPERA PER CONTO DEL FIDUCIARIO IN TRUST O ISTITUTO AFFINE
BNC	BENEFICIARIO DEL TRUST O ISTITUTO AFFINE
TFC	ESERCENTE CONTROLLO SUI BENI IN TRUST O ISTITUTO AFFINE

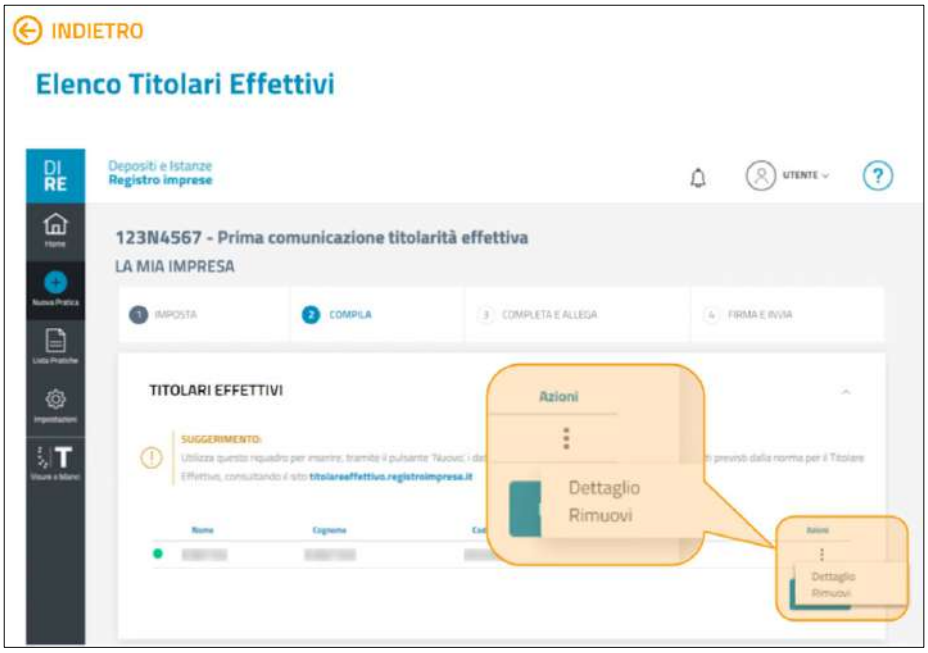
CONTROINTERESSATO – CODICE DA UTILIZZARE E DESCRIZIONE	
CTR	CONCRETA E DETTAGLIATA MOTIVAZIONE DEL CONTROINTERESSATO

❖ **NB**:
- ➢ in caso di Società qualora almeno Uno dei TE Dichiarati utilizzi il Requisito «*TRA - TITOLARE POTERI DI RAPPRESENTANZA, AMMINISTRAZIONE O DIREZIONE*» nella Comunicazione
  - ▪ possono essere Indicati solo TTEE con Codice Requisito
  - ▪ «*TRA - TITOLARE POTERI DI RAPPRESENTANZA, AMMINISTRAZIONE O DIREZIONE*»

  e/o
  - ▪ «*CTR – CONTROINTERESSATO ALL'ACCESSO PER ESPOSIZIONE A RISCHIO SPROPORZIONATO DI FRODE, RAPIMENTO, RICATTO, ESTORSIONE, MOLESTIA, VIOLENZA O INTIMIDAZIONE OPPURE PERSONA INCAPACE O MINORE D'ETA*»

119

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



➢ Visualizza Dati TE Inserito consentendo Modifica / Rimozione

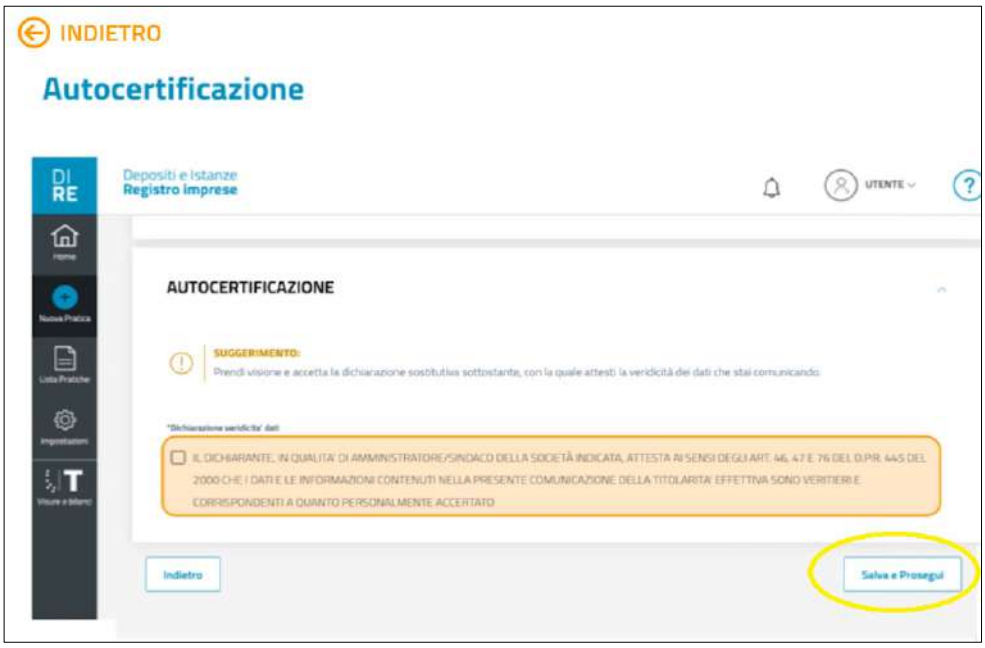
120

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

➢ Incrocio con Dati CCIAA

121

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



122

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

- **Componenti Collegio Sindacale** > in sostituzione degli Amministratori (?) >
  - NB: nella Comunicazione usare il Codice *«Altro Previsto dalla Vigente Normativa»* e non *«Legale Rappresentante»* o *«Amministratore»*

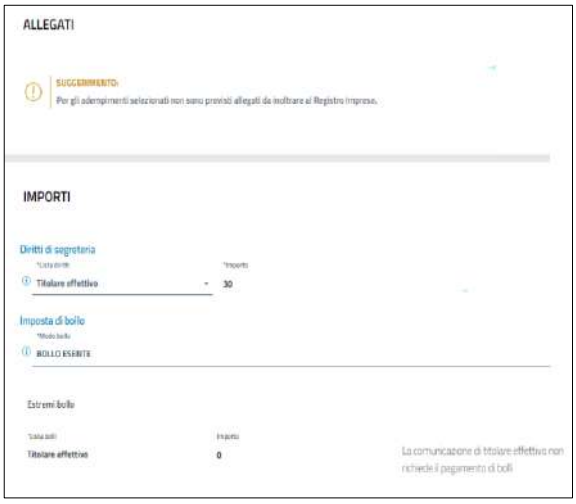
- NO Procura Speciale a Professionista
- Non Previsti Allegati Obbligatori / OK Facoltativi in PDF/A con Firma Digitale e Codice Documento «98»

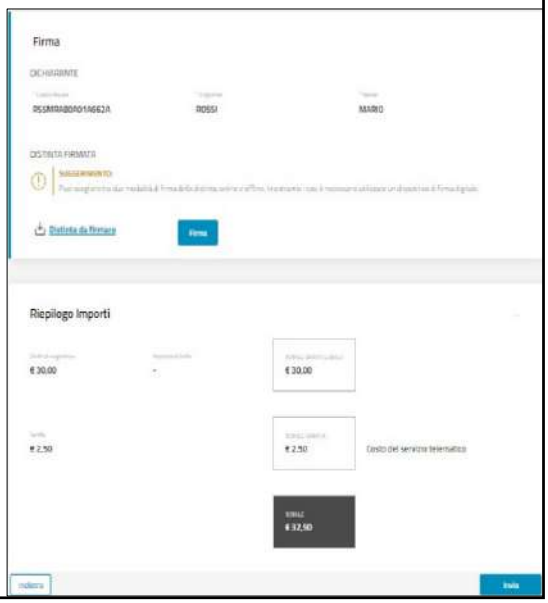
TABELLA DICHIARANTE-TIPO SOGGETTO

Tipo TE	SOCIETA'	PGP	TRUST	MANDATO FIDUCIARIO
Legale rappresentante	X	X		
Amministratore	X	X		
Liquidatore	X	X		
Commissario giudiziario	X			
Altro previsto dalla vigente normativa (es. Sindaco nell'impresa)	X	X	X	X

23

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO





AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

UNIONCAMERE
IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO IN BASE AL 'CRITERIO DELLA PROPRIETÀ' DELLA PARTECIPAZIONE		
ESEMPIO 1 - ALFA spa		
SOCI PERSONE FISICHE TITOLARI DI PARTECIPAZIONI	DIRITTO SULLA PARTECIPAZIONE	ENTITÀ DELLA PARTECIPAZIONE
A	PROPRIETÀ	30% TPD
B	PROPRIETÀ	30% TPD
C	PROPRIETÀ	40% TPD

125

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

UNIONCAMERE
IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

I titolari effettivi di Alfa spa, in base all'art. 20 comma 2 lett. a) sono i soci-persone fisiche 'A', 'B' e 'C': ciascuno di essi è infatti titolare formale di una quota di partecipazione al capitale sociale > del 25%. Tutti devono pertanto essere indicati nel modello digitale TE con codice TPD (titolare di partecipazione proprietaria diretta).

Se 'B', titolare formale della partecipazione, fosse persona interposta e il dominus e 'vero' gestore della quota fosse 'D', i titolari effettivi da dichiarare agli uffici del registro delle imprese, diventerebbero 'A' (con qualifica TPD), 'D' (con qualifica TPI, titolare di partecipazione proprietaria indiretta) e 'C' (con qualifica TPD).

N.B. Il titolare formale della partecipazione può ovviamente non essere il 'titolare reale' della stessa. Gli amministratori devono svolgere le necessarie indagini, traendo le informazioni da tutte le fonti in loro possesso, senza fermarsi al dato formale fornito dagli assetti proprietari. L'art. 22 comma 3 del decreto antiriciclaggio stabilisce infatti che gli amministratori devono acquisire le informazioni "…*sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente*"

126

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

UNIONCAMERE
IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

Se B, titolare formale della partecipazione, fosse persona interposta e il *dominus* e 'vero' gestore della quota fosse 'A', quest'ultimo sarebbe sia proprietario diretto che proprietario indiretto di partecipazioni al capitale sociale. In questa ipotesi i titolari effettivi da dichiarare sono due: 'A' (da indicare nel modello TE con codice TPD e con codice TPI) e 'C', da indicare con codice TPD.

Se anche 'C', titolare formale della partecipazione, fosse persona interposta e il *dominus* e 'vero' gestore della quota di 'B' e della quota di 'C' fosse 'A', quest'ultimo sarebbe l'unico titolare effettivo di Alfa srl (da indicare nel modello TE con codice TPD e con codice TPI).

Infine, se tutti e tre i soci, titolari formali di partecipazioni, fossero persone interposte e il *dominus* e vero gestore delle partecipazioni fosse 'D', persona fisica formalmente estranea alla compagine sociale, l'unico titolare effettivo di Alfa srl sarebbe 'D', da indicare nel modello TE con codice TPI.

Va ricordato, inoltre, che se l'interposizione personale avviene con un mandato fiduciario gli elementi identificativi del contratto di mandato devono essere autonomamente comunicati all'ufficio del registro delle imprese da parte della società fiduciaria. Il mandato fiduciario è infatti considerato un 'istituto giuridico affine' al trust e deve essere autonomamente iscritto nella sezione speciale del registro delle imprese destinato ai trust e agli 'istituti giuridici affini', indicando il/i titolare/i effettivo/i dello stesso mandato fiduciario.

127

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

Individuazione del **Titolare Effettivo**

UNIONCAMERE

INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO IN BASE AL 'CRITERIO DELLA PROPRIETÀ' DELLA PARTECIPAZIONE			
ESEMPIO 2 - ALFA spa			
Soci titolari di partecipazioni	**Diritto sulla partecipazione**	**Entità della partecipazione**	
A > Soggetto Interposto (Intestatario Formale)	Proprietà	Partecipazione Sostanziale (B) > 10%	TPI
B	Proprietà	Partecipazione Formale + Sostanziale (B) > 20%	
C	Proprietà	30%	TPD
D	Proprietà	40%	TPD

Nell'esempio 2 i titolari effettivi di Alfa spa sono i soci 'C' e 'D' (con codice TPD).
Se 'A', titolare formale della partecipazione, fosse persona interposta e il dominus e 'vero' gestore della quota fosse 'B', quest'ultimo sarebbe sia proprietario diretto che proprietario indiretto di partecipazione (entrambe però sotto soglia). Le due partecipazioni sommate portano ad attribuire a 'B' una partecipazione complessiva pari al 30% del capitale sociale, quindi rilevante ai fini dell'applicazione del 'criterio della proprietà'. In questa ipotesi i titolari effettivi da dichiarare sarebbero tre: ai due soci già ricordati si aggiungerebbe 'B', da indicare nel modello TE con codice TPI.
Le istruzioni ministeriali al modello TE chiariscono infatti "se, dall'applicazione sia del criterio della partecipazione diretta sia del criterio della partecipazione indiretta al capitale, la persona fisica individuata quale titolare effettivo risulta avere partecipazioni dirette e indirette ciascuna inferiore al 25% ma dalla cui somma si ottiene oltre il 25%..." il requisito da indicare è TPI.

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

UNIONCAMERE
IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO IN BASE AL 'CRITERIO DELLA PROPRIETÀ' DELLA PARTECIPAZIONE		
ESEMPIO 3 – ALFA spa		
SOCI TITOLARI DI PARTECIPAZIONI	DIRITTO SULLA PARTECIPAZIONE	ENTITÀ DELLA PARTECIPAZIONE
A (persona fisica)	PROPRIETÀ	30% TPD
B (persona fisica)	PROPRIETÀ	30% TPD
Delta spa	PROPRIETÀ	40%

Oltre alle persone fisiche 'A' e 'B' (titolari di partecipazioni superiori al 25%, quindi individuabili come titolari effettivi in base all'art. 20 comma 2 lett. a) del decreto antiriciclaggio) Alfa spa ha come socio la società Delta spa. L'amministratore di Alfa spa deve quindi comunicare la titolarità effettiva della società da lui amministrata indicando non solo i soci 'A' e 'B' ma anche la persona fisica che controlla la società-socia. Es. se dall'esame degli assetti proprietari la Delta spa risultasse controllata da 'G' > TPI (persona fisica) quest'ultimo sarebbe proprietario effettivo in quanto titolare di partecipazione proprietaria indiretta in Alfa spa. I titolari effettivi di Alfa spa da comunicare all'ufficio del registro delle imprese sarebbero quindi 'A' (titolare di partecipazione proprietaria diretta; codice TPD) 'B' (codice TPD) e 'G' (titolare di partecipazione proprietaria indiretta; codice TPI).

129

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

UNIONCAMERE
IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO IN BASE AL CRITERIO DEL CONTROLLO O AL CRITERIO RESIDUALE		
Esempio 4 – Alfa spa		
SOCI TITOLARI DI PARTECIPAZIONI	DIRITTO SULLA PARTECIPAZIONE	ENTITÀ DELLA PARTECIPAZIONE
Delta spa	PROPRIETÀ	20%
Beta srl	PROPRIETÀ	20%
C (persona fisica)	PROPRIETÀ	20%
D (persona fisica)	PROPRIETÀ	15%
E (persona fisica)	PROPRIETÀ	15%
F (persona fisica)	PROPRIETÀ	10%

130

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

UNIONCAMERE
IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

In questo caso non si evidenzia alcuna titolarità formale di quote superiore al 25%. Se agli amministratori di Alfa spa risulta inoltre:

a) che non vi sono interposizioni di persone tra i soci-persone fisiche tali da generare fenomeni rilevanti di proprietà indiretta;
b) che nessuno dei soci persone-fisiche - 'C', 'D', 'E' e 'F' – controlla una delle due società-socie (e sia quindi titolare della 'proprietà indiretta' della corrispondente partecipazione);

il titolare effettivo non può essere individuato mediante il 'criterio della proprietà. Può tuttavia essere utilizzato il 'criterio del controllo'. Esempio: i soci 'C', 'D', 'E' e 'F' si accordano nel senso di votare conformemente a 'F' nelle assemblee ordinarie. Quest'ultimo è il titolare effettivo da dichiarare agli uffici del registro delle imprese: 'F' dispone infatti della maggioranza dei voti nell'assemblea ordinaria (nel modulo digitale TE il titolare effettivo 'F' va indicato, in questo caso, con codice TCM). Se solo 'C' e 'D' si accordano con 'F' nel senso appena ricordato, quest'ultimo dispone del 45% dei voti: in questo caso potrebbe, di fatto, esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria. Se ricorre questa ipotesi il titolare effettivo 'F' va indicato con codice TCE.
Infine, se il criterio del controllo non fosse sufficiente perché nessun socio di Alfa spa ha il controllo della maggioranza dei voti nell'assemblea ordinaria o il controllo di un numero di voti sufficienti per esercitarvi un'influenza dominante – e non risulta che altri soggetti (persone fisiche) siano in grado di

131

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

UNIONCAMERE
IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

svolgere un'influenza dominante sulla società in seguito all'esistenza di particolari vincoli contrattuali [15] – deve essere utilizzato il cd. 'criterio residuale'. Il titolare effettivo di Alfa spa coincide, in questo caso, con "…*la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società*". L'indicazione della titolarità effettiva non deve essere necessariamente cumulativa: non vanno quindi necessariamente indicati oltre al rappresentante legale, tutti gli amministratori e tutti i dirigenti prescindendo dai poteri attribuiti. L'individuazione del/i titolare/i effettivo/i è invece compiuta, come prevede la norma, tenendo conto delle concrete caratteristiche organizzative della società ([16]). In questo caso al/ai titolare/i effettivo/i va abbinato il codice TRA. L'uso del cd. 'criterio residuale' obbliga a tenere traccia delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo in base al 'criterio della proprietà' o al 'criterio del controllo' (v. art. 20 comma 6 decreto antiriciclaggio). Tali informazioni – assieme alla traccia delle verifiche compiute dagli amministratori per l'individuazione, in genere, della titolarità effettiva - possono essere richieste dagli uffici del registro delle imprese in caso di successivi controlli sulla veridicità delle dichiarazioni ricevute.

[15] L'esistenza, viceversa, di vincoli contrattuali che permettano a una persona fisica di svolgere un'influenza dominante sull'impresa persona giuridica genera un'ipotesi di controllo da comunicare con codice 'TVC'.
[16] Sulla base delle interpretazioni fornite, tra gli altri, dal Consiglio Nazionale del Notariato (v. *Consiglio Nazionale del Notariato, Commissione Antiriciclaggio, Studio 1_2023 B, La ricerca del titolare effettivo, p. 34*) e dal Consiglio Nazionale dell'Ordine dei Commercialisti e degli Esperti Contabili (v. *Linee guida per la valutazione del rischio, adeguata verifica della clientela, conservazione dei documenti, dei dati e delle informazioni ai sensi del d.lgs. 231/2007*, 22 maggio 2019, p. 42) non deve essere denunciato l'amministratore semplice ma l'amministratore delegato, in quanto dotato di effettivo potere gestorio. Se il cda non provvede a conferire deleghe al proprio interno, il titolare effettivo è individuato nel dirigente apicale dotato di ampie deleghe. Il notariato aggiunge che dovrebbe comunque essere denunciato anche il rappresentante legale (in quanto tale, indipendentemente cioè dalla circostanza che abbia o meno poteri gestori).

132

UNIONCAMERE
IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

Esempio 1 - Fondazione Alfa (iscritta nel registro delle persone giuridiche private)	
SOGGETTI INDIVIDUATI	
A (fondatore, amministratore e rappresentante legale)	FND + TRA
B (amministratore con poteri di direzione)	TRA
C (amministratore)	
D (beneficiario)	BNP
E (beneficiario)	BNP
F (beneficiario)	BNP

La fondazione Alfa ha un fondatore ancora in vita, un organo amministrativo composto dal fondatore e da altre persone fisiche e beneficiari individuati. Coloro che ricoprono due ruoli rilevanti ai fini della titolarità effettiva devono essere indicati nel modello TE, con i rispettivi codici identificativi. Pertanto: 'A' deve essere indicato con codice 'FND' e con codice 'TRA' (l'art. 20 comma 4 del decreto antiriciclaggio richiede infatti che tutti coloro che ricoprono i ruoli illustrati siano indicati in via cumulativa); 'B' va indicato con codice 'TRA'; 'D', 'E' e 'F' devono essere riportati nel modello TE con codice 'BNP'.

Se il fondatore non fosse in vita e i beneficiari non fossero individuati o facilmente individuabili, i titolari effettivi da comunicare sarebbero il rappresentante legale e coloro che hanno poteri di direzione e amministrazione nella fondazione (cioè 'B', ipotizzando che, in caso di decesso del fondatore, gli siano attribuiti anche i poteri di rappresentanza legale): costoro, in quanto soggetti obbligati a comunicare la titolarità effettiva della Fondazione Alfa all'ufficio del registro delle imprese, devono conservare traccia delle verifiche effettuate e delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo negli altri soggetti astrattamente previsti (v. art. 20 commi 4 e 6 del decreto antiriciclaggio).

133

UNIONCAMERE
IL REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

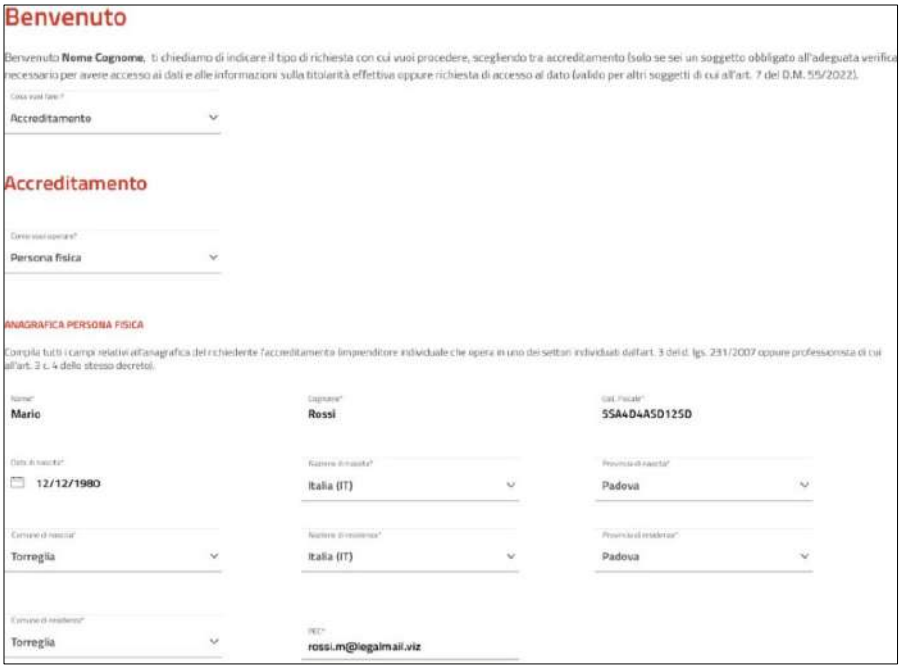
Trust Alfa (trust rilevante ai fini fiscali)	
SOGGETTI INDIVIDUATI	
A (costituente il trust)	CST
B (fiduciario)	FDU
C (guardiano)	GUR
D (beneficiario)	BNC
E (beneficiario)	BNC
G (persona che esercita il controllo sul trust o sui beni conferiti nel trust)	TFC

Nel trust Alfa sono individuati il costituente, il fiduciario, i beneficiari e la persona che controlla i beni conferiti nel trust. Tutti devono essere indicati nel modello TE quali titolari effettivi. La persona fisica 'A' va quindi indicata come titolare effettivo con codice 'CST'; 'B' va indicato con codice 'FDU'; 'C' con codice 'GUR'; 'D', 'E' e 'F' con codice 'BNC'; 'G' va infine comunicata con codice 'TFC'.

- **Trust Produttivi** di **Effetti Giuridici** in **Italia**
  - cfr. **Circ. AE n. 61/07**
    - **Trust con CF** (**Stabiliti residenti in Italia**)
    - **Non Residenti** ma con **Redditi Prodotti** in **Italia**
  - **Iscrizione Sezione Speciale** + **Indicazione Titolarità Effettiva**
  - **Provvede Fiduciario** / altra **Persona** per c/del **Fiduciario**
    - **Codice** «**Altro Previsto** dalla **Vigente Normativa**»
- **Mandati Fiduciari** stipulati con **Società Fiduciarie**
  - **Indicazione Costituente** (**Fiduciante**) + **Beneficiari** (**NO Fiduciario**)

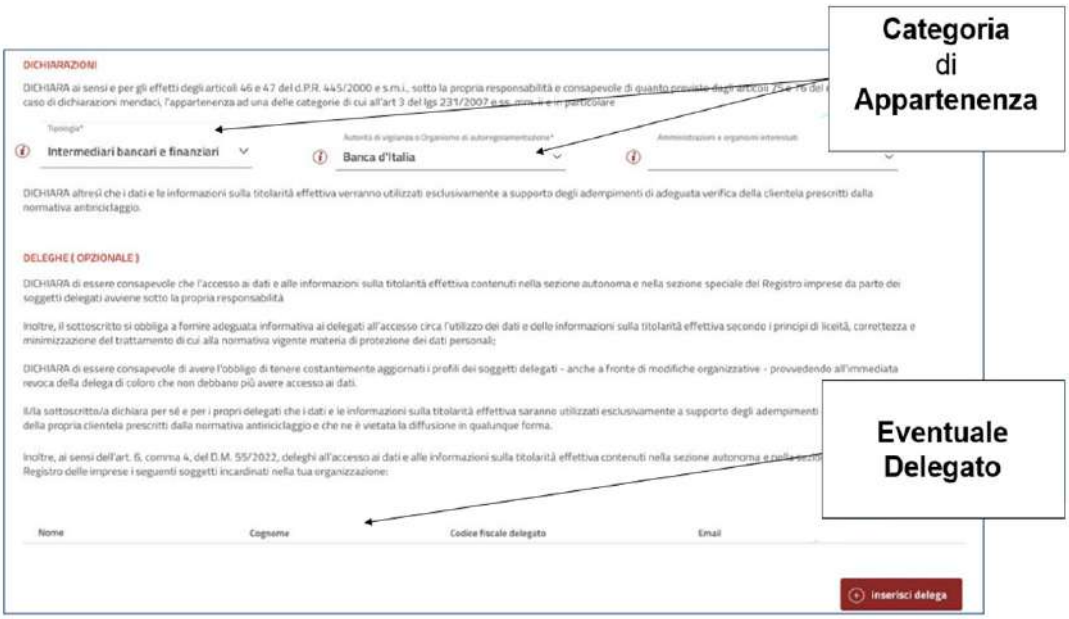
134

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



135

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



136

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

ACCETTAZIONI

Dichiara altresì che i dati e le informazioni sulla titolarità effettiva saranno utilizzati esclusivamente a supporto degli adempimenti di adeguata verifica della clientela prescritti dalla normativa antiriciclaggio.

Trattamento dei dati personali*

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) N. 679/2016
IN RELAZIONE ALLA RICHIESTA DI ACCESSO AL DATO AI SENSI DELL'ART. 7 D.M. N. 55/2022

Secondo quanto previsto dagli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (di seguito "GDPR"), relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, si forniscono le informazioni sul trattamento dei dati personali dei Soggetti Obbligati (di cui all'art. 3 del D.lgs n. 231/2007) che richiedono l'accreditamento per la consultazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva contenuti nella sezione autonoma e nella sezione speciale del Registro delle imprese, ai sensi dell'art. 6 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 55 dell'11 marzo 2022 (di seguito "DM").

☑ PRESA VISIONE

CONFERMA DATI ED INVIA L'AUTODICHIARAZIONE

Ti verrà inviata una mail all'indirizzo PEC indicato.
Dovrai verificare i dati del documento allegato e confermare l'invio della richiesta alla Camera di commercio. **È opportuno controllare tutti i dati inseriti prima di proseguire.**

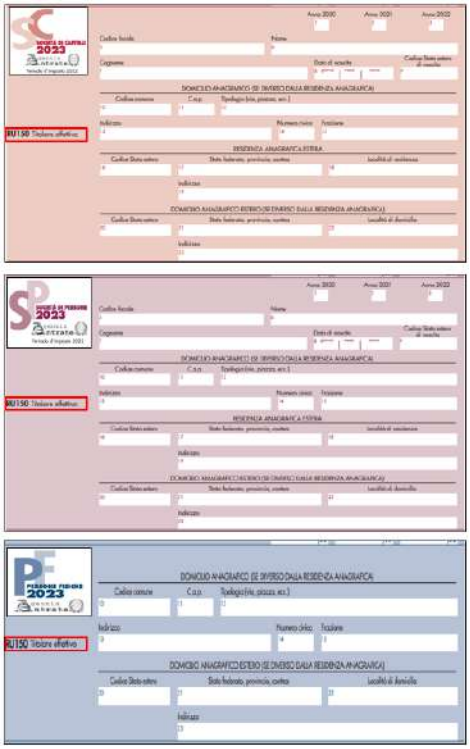
Prosegui

137

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

NOTA BENE - A seguito della istanza di accreditamento, la Camera di commercio effettua i necessari controlli di merito circa le autodichiarazioni rilasciate; in caso di esito positivo, il gestore provvede a comunicare, a mezzo PEC, l'avvenuta autorizzazione per due anni, decorrenti dalla data del primo accreditamento o da quella del rinnovo e l'indicazione dei soggetti delegati. Le eventuali modifiche dello status di soggetto obbligato o la sua cessazione sono comunicati dal soggetto obbligato entro dieci giorni.

138



Titolarità Effettiva e Dichiarazione dei Redditi

Titolare Effettivo in **Dichiarazione 2023**

- **PF / SP / SC**
- **Periodi** di **Imposta**: **2020 / 2021 / 2022**
  - di **Maturazione** del **Credito** (**?**)
    - 2022 > R1 (Codici Rilevanti) + RU5 col. 3
    - 2020/2021 > R1 (Codici Rilevanti) + RU2 col. 1
- **Crediti** d'**Imposta**:
  - **R&S L n. 160/19** (Codice **L1**)
  - **Formazione 4.0 L n. 205/17** (Codice **F7**)
  - **Investimenti BS** nello **Stato L n. 178/20**:
    - Beni Ordinari Materiali / Immateriali (Codice **L3**)
    - Beni Materiali 4.0 > Allegato A alla L n. 232/16 (Codice **2L**)
    - Beni Immateriali 4.0 > Allegato B alla L n. 232/16) (Codice **3L**)

Criticità

- **Residenza/Domicilio** al **Momento** di **Presentazione** della **Dichiarazione**
- **Titolare Effettivo** alla **Data** di **Chiusura** dell'**Esercizio** (**?**)
- **Un** solo **Modulo** se **stessi Dati 2020** / **2021** / **2022**

139

Titolarità Effettiva e Dichiarazione dei Redditi

Titolare Effettivo in **Dichiarazione 2023**

In base alle **Specifiche Tecniche**, per la Compilazione del rigo **RU150** occorre **rispettare** le seguenti **Indicazioni:**

- se è **Presente** almeno **Una Sezione** in cui **RU1 Campo 1** (**Codice Credito**) = **F7** / **L1** / **L3** / **2L** / **3L** (**Formazione 4.0** / **R&S** / **Credito Beni Strumentali**) ed è **Compilato** il **Campo RU5 Col. 3** (**Credito Imposta Spettante** nel **Periodo**):
  - il **Rigo RU150** deve essere **Compilato** con **Casella RU150 Col. 3** (**Anno 2022**) **Selezionata** in almeno **Uno** dei **Moduli Compilati**;
- se è **Presente** almeno **Una Sezione** in cui **RU1 Campo 1** (**Codice Credito**) = **L1** / **L3** / **2L** / **3L** (**R&S** / **Credito Beni Strumentali**) ed è **Compilato** il **Campo RU2 Col. 1** (**Credito Imposta Residuo** della **Precedente Dichiarazione**):
  - il **Rigo RU150** deve essere **Compilato** con **Casella RU150 Col. 1** (**Anno 2020**) **e/o RU150 Col. 2** (**Anno 2021**) **Selezionata** in almeno Uno dei **Moduli Compilati**
  - **Sembrerebbe**, pertanto, che il **Campo RU150** – per i **Crediti** d'**Imposta Richiamati** – vada **Compilato** per gli anni **2020** e **2021** solo in **Presenza** di un **Credito Residuo** della **Precedente Dichiarazione**

140

10) PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (PPE)

141

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^ 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;

142

AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

PPE > Persone Politicamente Esposte

SOCIETA'	
CONTROLLO	PARTECIPAZIONE
DIRETTO / INDIRETTO	DIRETTA TOTALITARIA / PREVALENTE
Stato Italiano / Stato Estero	Regioni /Comuni Capoluoghi di Provincia / Città Metropolitane / Comuni con Popolazione >= 15.000 abitanti
PPE = AU / Componenti CdA / DG / Componenti Collegio Sindacale / Consiglio di Sorveglianza (No OdV ex D. L.vo n. 231/07)	

- **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 **Titolarità 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**.

143

AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

PPE > Persone Politicamente Esposte

Familiari della **PPE**

Soggetti Direttamente Qualificabili come **PPE**: **PF** che **Occupano** o hanno **Cessato** di **Occupare** da **meno** di **1 Anno Importanti Cariche Pubbliche**

PF con le quali le **PPE** **Intrattengono** **Notoriamente Stretti Legami** di **Affari**

+

Coniuge

+

Coniuge

+

Figli

+

PPE

NB:
- il **Professionista** fa **Affidamento** sulla **Collaborazione** dello stesso **Cliente** nel fornire **Dati Utili** per chiarire la propria **Posizione** ai fini della **Ricostruzione** della **Rete** di **Relazioni Familiari** e d'**Affari > Dichiarazione** ex **art. 22**;
- *ex* **art. 24 c. 5 lett.** c) del **D. L.vo n. 231/07** la **qualifica** di **PPE rileva** esclusivamente quando il **Soggetto Agisce** in **qualità** di **Privato** e **Non** quando **Opera** come **Organo** dell'**Ente Pubblico**;

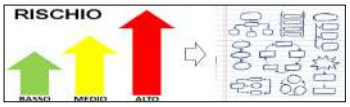
144

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**:

145

AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

AVC Rafforzata

AVC Rafforzata

Ex **art. 25 c. 4**:

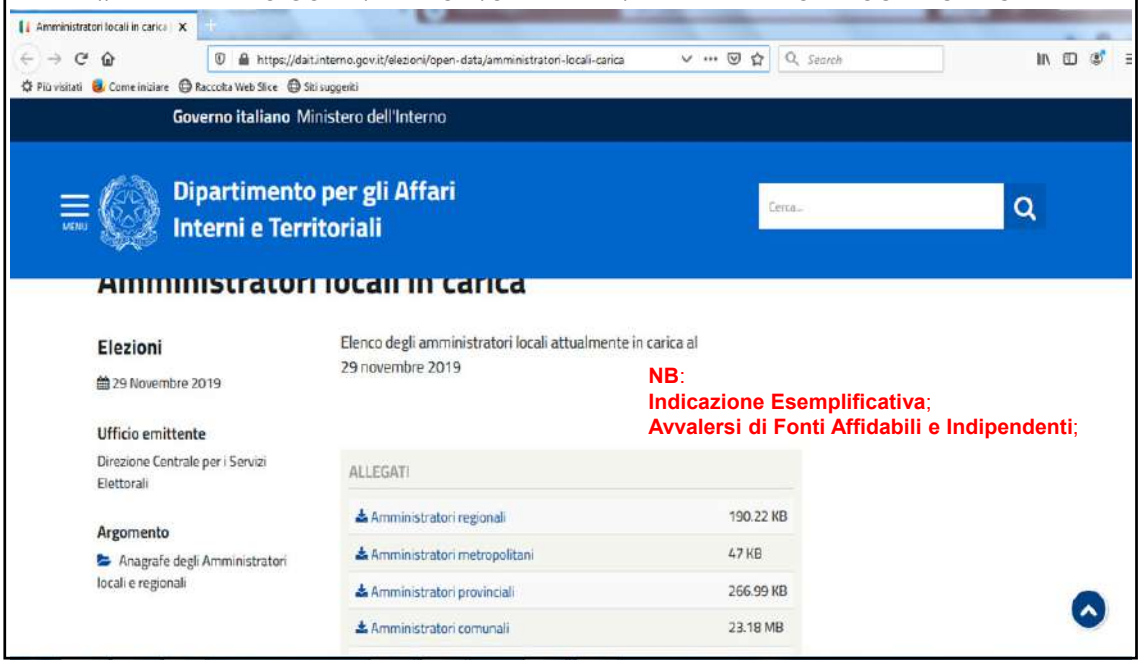
- in caso di **Rapporti** / **Prestazioni** / **Operazioni** con **PPE**, oltre alle **Ordinarie Misure** di **AVC**, essi **Adottano** le seguenti **ulteriori Misure**:
- **ottengono** l'**Autorizzazione** dei **Soggetti Titolari** di **Poteri** di **Amministrazione** o Direzione ovvero di loro Delegati 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**:

146

AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

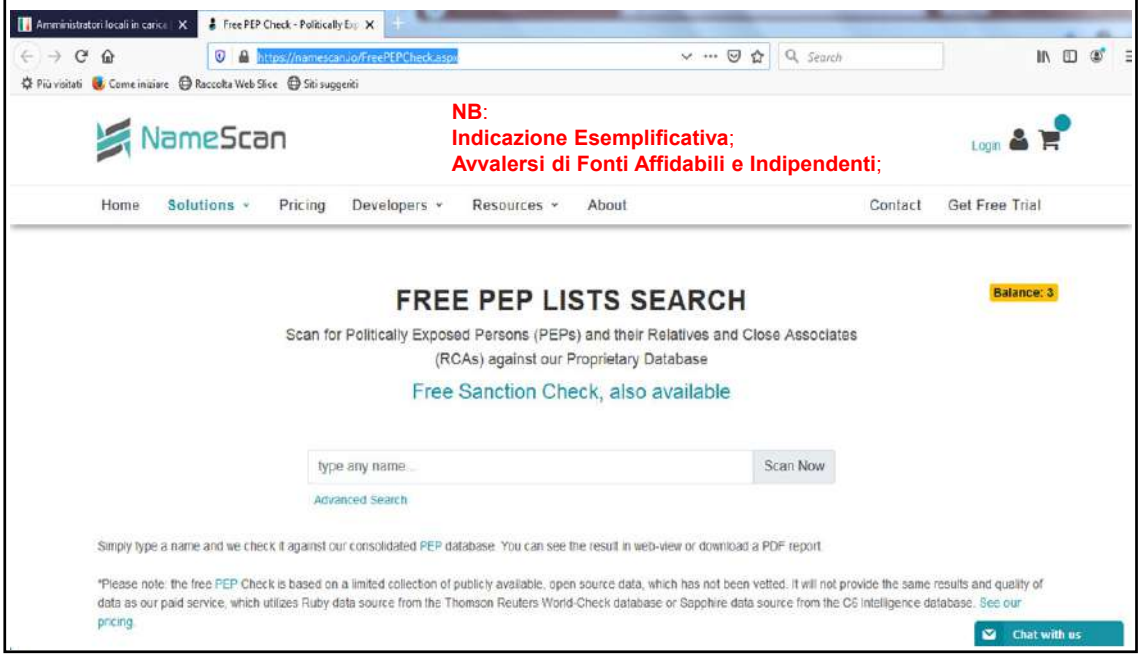
HTTPS://DAIT.INTERNO.GOV.IT/ELEZIONI/OPEN-DATA/AMMINISTRATORI-LOCALI-CARICA



NB:
Indicazione Esemplificativa;
Avvalersi di Fonti Affidabili e Indipendenti;

AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

HTTPS://NAMESCAN.IO/FREEPEPCHECK.ASPX



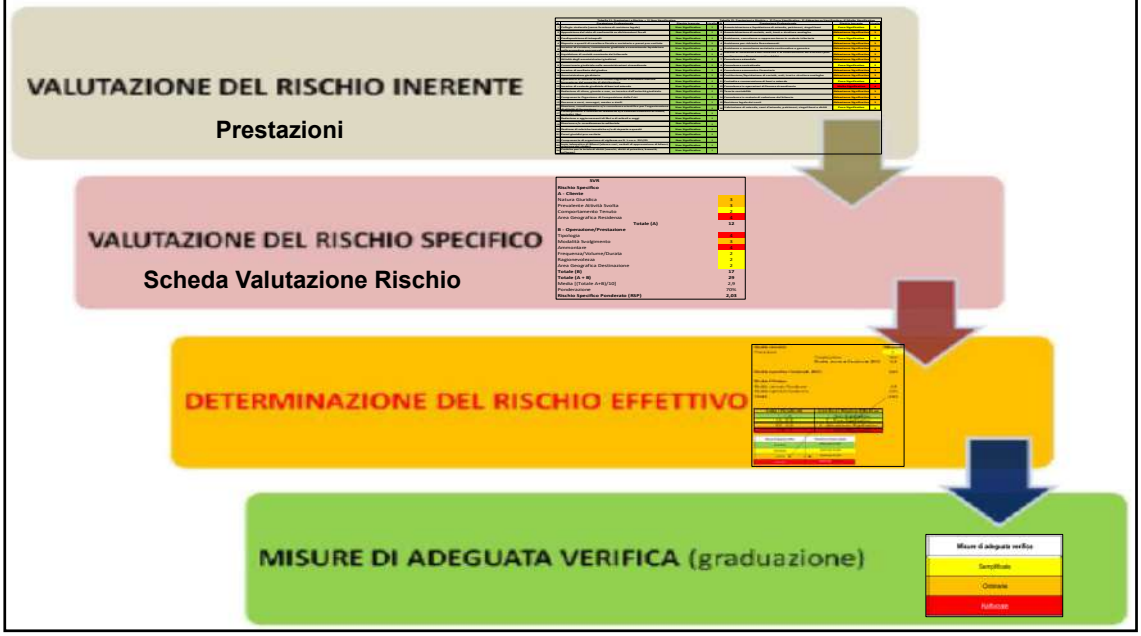
NB:
Indicazione Esemplificativa;
Avvalersi di Fonti Affidabili e Indipendenti;

11) VALUTAZIONE del RISCHIO

149

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

IL MODELLO



VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

1- Rischio Inerente > Tab. Prestazioni Professionali

	OPERAZIONI / PRESTAZIONI ESCLUSE / TABELLA 1RT		
RISCHIO INERENTE	1) NS		
PROCESSO di VALUTAZIONE	(anche) Non Formalizzato		
RISCHIO EFFETTIVO	2) PS	3) AS	4) MS
MODALITA' AVC	SEMPLIFICATA	ORDINARIA	RAFFORZATA
(NUOVO?) PROCESSO di VALUTAZIONE	Formalizzato (SVR)		

	OPERAZIONI / PRESTAZIONI ESCLUSE / TABELLA 1RT
RISCHIO INERENTE	2) PS - 3) AS - 4) MS
PROCESSO di VALUTAZIONE	Formalizzato (SVR)

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

* per le **Operazioni Occasionali, 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**

\+ le **Altre Prestazioni** (eventualmente **Aggiunte** dal **Professionista** sia a **Rischio 1) NS** che a **Rischio 2) PS**, **3) AS**, **4) MS**), nonché 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%
	Rischio Inerente Ponderato (RIP)	0,00

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

Rischio Inerente

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

LG

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 interpelli	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

Rischio Specifico		
A - Cliente		
Natura Giuridica	-	
Prevalente Attività Svolta	-	
Comportamento Tenuto	-	
Area Geografica Residenza	-	
	Totale (A)	**0,00**
B - Operazione/Prestazione		
Tipologia	-	
Modalità Svolgimento	-	
Ammontare	-	
Frequenza/Volume/Durata	-	
Ragionevolezza	-	
Area Geografica Destinazione	-	
	Totale (B)	**0,00**
Media su **4 Parametri** per:	**Totale (A + B)**	**0,00**
- **Tenuta Contabilità**;	Media [(Totale A+B)/10]	0,00
- **Revisione Legale**;	Ponderazione	70%
	Rischio Specifico Ponderato (RSP)	**0,00**

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

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

3 - Rischio Effettivo

Rischio Effettivo	
Rischio Inerente Ponderato	0,00
Rischio Specifico Ponderato	0,00
Totale	**0,00**

4 – Modalità AVC

Valori Ponderati	Livello di Rischio Effettivo
1 - 1,5	1 - Non Significativo (Fuori dei casi della Tabella1)
1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo
2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo
3,6 - 4	4 - Molto Significativo

Misure di AVC
Semplificate
Ordinarie
Rafforzate

154

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

2- Rischio Specifico

Fonti
- ✓ Analisi dei rischi sovranazionali e nazionali
- ✓ D.M. 16.4.2010 (indicatori di anomalia per professionisti)
- ✓ Modelli e schemi di comportamenti anomali emanati dall'UIF
- ✓ Rapporti annuali UIF
- ✓ Comunicazioni ufficiali UIF

155

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

2- Rischio Specifico

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA
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.

156

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.*

157

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

2- Rischio Specifico

Attività Economiche a Rischio

29/05/2017 transcrime

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 *

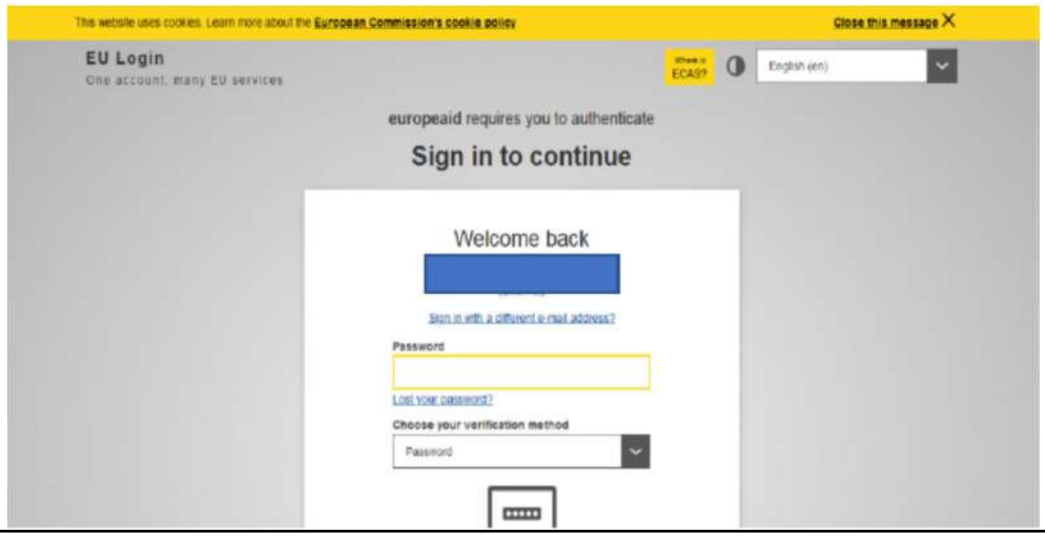
Settore di attività (divisione ATECO)	Indicatore composito
I 56. Attività dei servizi di ristorazione	100,0
S 95. Riparazione di computer e di beni per uso personale e per la casa	80,4
S 96. Altre attività di servizi per la persona	67,3
N 79. Attività dei servizi delle agenzie di viaggio, dei tour operator 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**:



VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

2 - Rischio Specifico

A1 Area Geografica di Residenza - B6 Area di Destinazione

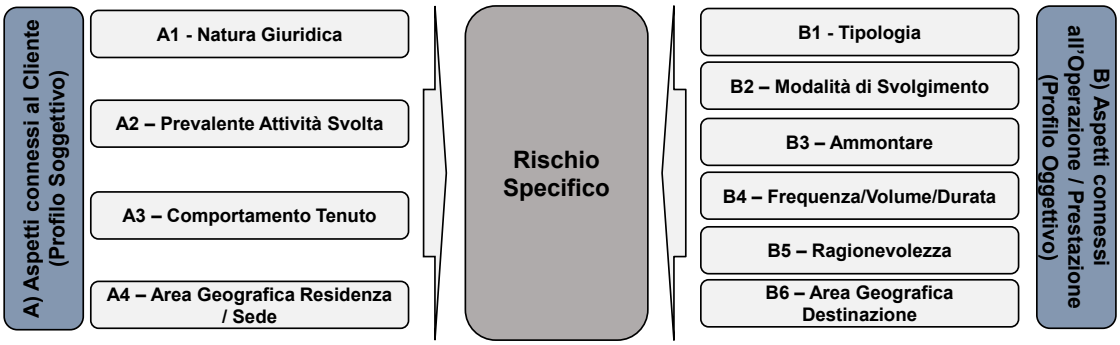
TAVOLA 1 - CLASSI PROVINCIALI DI RISCHIO. UTILIZZI ECCESSIVI DI CONTANTE: INDICATORE PER IL SETTORE PRIVATO

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)

Valutazione Rischio Specifico



VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

Calcolo Rischio Specifico

- **Cliente** > somma punteggi Sezione A della SVR
- **Operazione** > somma punteggi Sezione B della SVR

Rischio Specifico Complessivo > **somma valori Sezioni (A + B) / 10**

Ponderazione Risultato = 70%

NB:

- **Alcune prestazioni professionali** (Revisione Legale / Tenuta Contabilità) > **Sezione B non** deve essere **compilata**
  - in relazione a dette prestazioni **Rischio Specifico Complessivo** > **somma valori Sezione (A) / 4**

  sempre **Ponderato** al **70%**

Determinazione Rischio Specifico ➡

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**

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

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
Semplificate	almeno ogni 36 mesi*
Semplificate	almeno ogni 36 mesi
Ordinarie	almeno ogni 24 mesi
Rafforzate	almeno ogni 12 mesi

163

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

Esempio n. 2):
Prestazione con **Compilazione** della sola **Sezione A) Cliente** > es.: **Tenuta Contabilità** + **Adempimenti Connessi**

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

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
Semplificate	almeno ogni 36 mesi*
Semplificate	almeno ogni 36 mesi
Ordinarie	almeno ogni 24 mesi
Rafforzate	almeno ogni 12 mesi

164

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

LG 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**:

Controllo Costante Programmato 24 Mesi 30/06/2022

Roma, 30/06/2020 Rag. *Mario Rossi*

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 = Abbastanza Significativo con la corrispondente ***Modalità*** *di* ***AVC Applicata*** *=* ***Ordinaria*** *.*

Controllo Costante Programmato 24 Mesi 30/06/2024

Roma, 30/06/2022 Rag. *Mario Rossi*

165

AVC ORDINARIA (RT2) > ADEMPIMENTI

- **Lettera** di **Incarico**;
- **Identificazione** > *Acquisizione Dati Identificativi* > *Verifica Corrispondenza* con *Documenti Riconoscimento*:
  - **Cliente**:
    - in **Dichiarazione Cliente** *ex* **art. 22**;
    - **Riscontro Corrispondenza Dati Identificativi** forniti rispetto quelli risultanti, ad es., dalla seguente documentazione:
      - **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 **Attribuito**, **Certificato CF**;

166

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 Valida** (es. **Patti Parasociali**);
  - **Conservazione Traccia Verifiche effettuate** per **Individuazione** del **Titolare Effettivo** > **Visura Registro Titolari Effettivi**;
  - **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**;

167

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**;
    - …;

168

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**;

169

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

AVCO > 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 RI QR Code o visitare il sito ufficiale del Registro Imprese.

DATI ANAGRAFICI

Indirizzo Sede legale	Via Milano n. 1 10024 - Torino
Domicilio digitale/PEC	alfasrl@pec.it
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 *Rappresentante dell'Impresa*

AVCO > Esempio

Rossi Mario

Amministratore Unico

Poteri

poteri da statuto

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

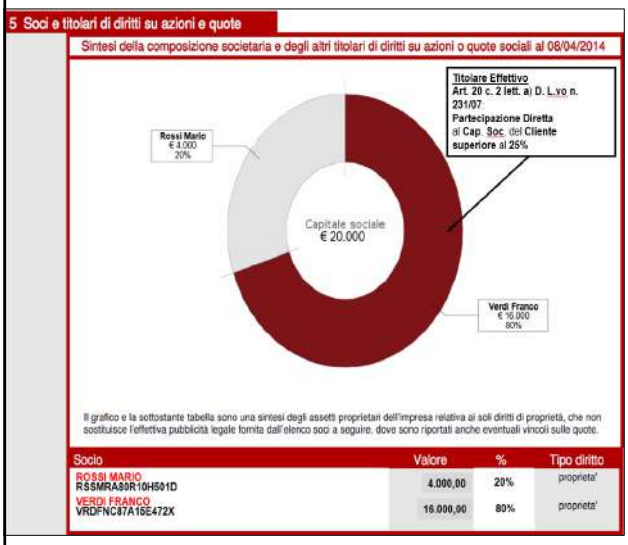
Alfa srl

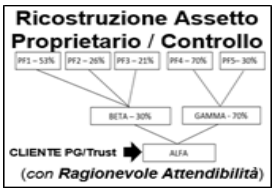
DATI ANAGRAFICI

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

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





AVCO > Esempio

Valutazione di alcuni
Elementi di **Rischio** del **Cliente**:

- **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** (**Operatività Vorticosa**)
- **Concomitanza Incassi** / **Pagamenti** (Incasso poco prima dei Pagamenti)
- **Ingenti Debiti Fiscali** / **Contributivi** / **Contenziosi**
- **Assenza**:
  - Sedi Operative Effettive
  - Costi Utenze

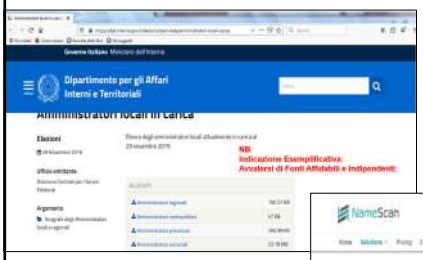
- **Omessa Presentazione Dichiarazioni Fiscali**
- **Assenza** / **Limitati Versamenti Imposte** / **Contributi** (Compensazioni)
- **Procedure Concorsuali** in **Corso**
- **Anzianità Attività Ridotta** (<= 2/3 anni)
- **Amministratori** / **Soci**
  - **Privi** di **Competenze Imprenditoriali**
  - **Nazionalità Estera** (**Difficili** da **Reperire**)
  - **Età** (< 25 / > 75)
- **Avvicendamento Cariche** (soprattutto in prossimità Adempimenti Fiscali)
- **Frequenti Variazioni Sedi** / **Compagini Amministrative** / **Sociali**

AVCO > Esempio

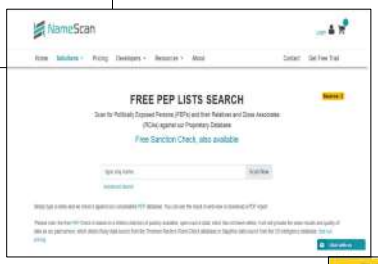
Cliente	ALFA SRL	
CF	01234567890	
Anno di Esercizio	2020	2021
Immobilizzazioni Materiali	250.000,00	287.500,00
Attivo	550.000,00	632.500,00
Capitale Sociale Versato	20.000,00	20.000,00
Riserve Nette	120.000,00	138.000,00
Passivo	300.000,00	345.000,00
Ricavi	600.000,00	690.000,00
Acquisti Netti	220.000,00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

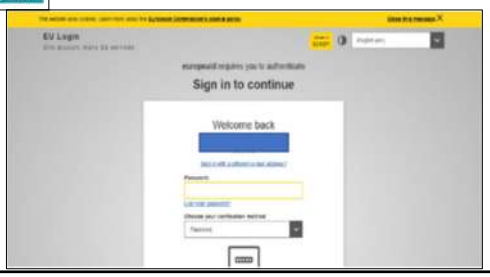
- **Assenza** di **Fattori** di **Rischio**: **Cliente Operativo** e in **Continuità Aziendale**
- **Origine Fondi Dichiarata da Cliente/Esecutore:**
  - Apporto soci derivanti da redditi / risparmi personali - finanziamenti bancari – autofinanziamento derivante da attività

AVCO > Esempio



Liste AR Non Verificate in **Ragione** del **Rischio**





AVCO > Esempio

DICHIARAZIONE del CLIENTE/ESECUTORE ex art. 22 D. L.vo 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/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**:

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:** Si
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 Civilistici e Fiscali Connessi
Descrizione/Dettaglio: N/A
Natura: Ordinaria **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 delle 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 d) e 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 rilevi 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. L.vo n. 109/2007.

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 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)

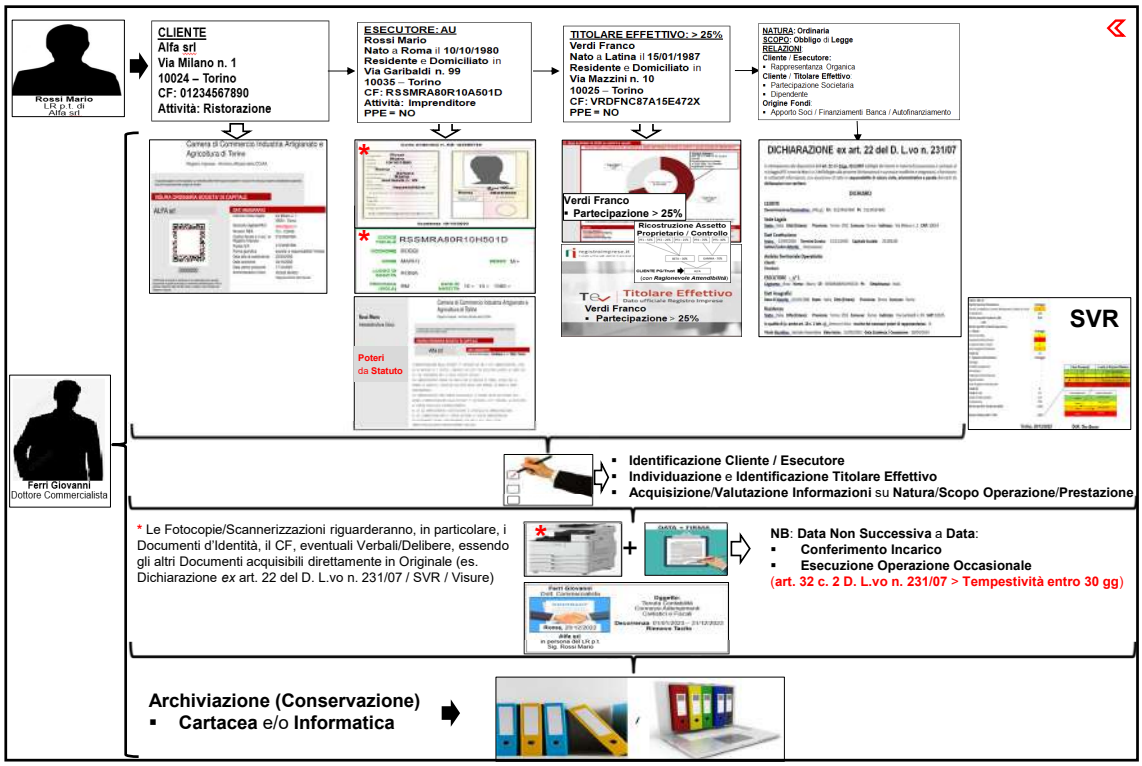
AVCO > Esempio

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

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
Semplificate	almeno ogni 36 mesi*
Semplificate	almeno ogni 36 mesi
Ordinarie	almeno ogni 24 mesi
Rafforzate	almeno ogni [illegible]

Torino, 20/12/2022 **Dott.** *Ferri Giovanni*



12) ADEGUATA VERIFICA CLIENTELA SEMPLIFICATA (AVCS)

180

AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI

Fermo restando che l'**AVC Semplificata** è **Esclusa** quando:

- l'**Identificazione** effettuata **Non** è **Attendibile**:
- vi è **Sospetto** di **R/FT**:

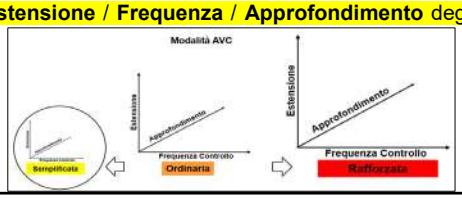
In presenza di **Indici** di **Rischio Basso**

Confermato da un **Valido Processo** di **Valutazione**

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

- = **1) Non Significativo**:
  - in questo caso solo con riferimento a **Prestazioni Professionali differenti** da quelle **riportate** nella **Tabella 1** delle **RT**;
- = **2) Poco Significativo**.

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



181

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. Lv.o 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**.

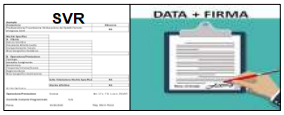
182

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** > **SVR**



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[(a)]
poco significativo	Semplificate	almeno ogni 36 mesi
abbastanza significativo	Ordinarie	almeno ogni 24 mesi
molto significativo	Rafforzate	almeno ogni 6/12 mesi

183

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. Rossi Mario)

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*].

Controllo Costante Programmato 36 Mesi 07/01/2028

Roma, 07/01/2025 Rag. *Mario Rossi*

184

AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI

- **Lettera** di **Incarico**;

- **Identificazione** > *Acquisizione Dati Identificativi* > *Verifica Corrispondenza* con *Documenti Riconoscimento*:
  - **Cliente**:
    - in **Dichiarazione Cliente** *ex* **art. 22**;
    - ~~**Riscontro Corrispondenza Dati Identificativi** forniti rispetto quelli risultanti, ad es., dalla seguente documentazione:~~
      - ~~**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 **Attribuito**, **Certificato CF**;~~

185

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 Valida (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:

- **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;~~
  - ~~…..;~~

186

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 Referenze di Istituto di Credito;~~
    - ~~…;~~
- **Scheda** di **Valutazione** del **Rischio** (**SVR**) (*Consigliabile*);
- **Documentazione** di **Cessazione** del **Rapporto**;
- **Conservazione** (di tutta la **Documentazione Acquisita** / **Elaborata**);
- **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**) andrà:
  - **Datata** e **Firmata** (**Storicità**) > da:
    - **Professionista** (es. **SVR**);
    - **Dipendenti** / **Collaboratori Formalmente Delegati** (es. **Documenti** d'**Identità**);

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

187

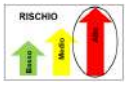
13) ADEGUATA VERIFICA CLIENTELA RAFFORZATA (AVCR)

188

AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI

AVC Rafforzata

In presenza di **Indici** di **Rischio Alto**

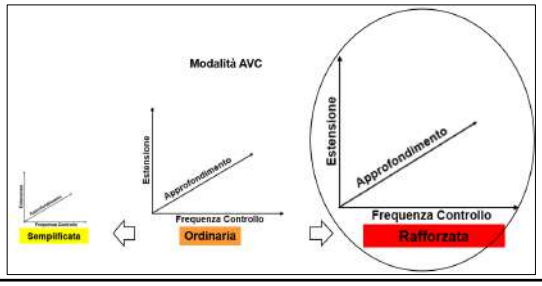


Confermato da un **Formale Processo** di **Valutazione**

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**:



189

AVC RAFFORZATA > 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**;

190

AVC RAFFORZATA > 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**.

191

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**.

192

AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI

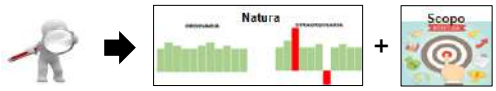
AVC Rafforzata > Rischio Elevato

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 **Impiegati** del **Cliente**:

- **Intensificare** la **Frequenza** del **Controllo Costante** nel corso del Rapporto Continuativo o della **Prestazione Professionale**:

193

AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI

AVC Rafforzata > Rischio Elevato

RT

- **Indicazioni** 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**;

194

AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI

AVC Rafforzata > Rischio Elevato RT

Indicazioni 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).

195

AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI

AVC Rafforzata > Rischio Elevato RT

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 Destinatario 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	Semplificate	almeno ogni 36 mesi[40]
poco significativo	Semplificate	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**;
  - **Riscontro Corrispondenza Dati Identificativi** forniti rispetto quelli risultanti, ad es., dalla seguente documentazione:
    - **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**;

197

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**;

198

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 Valida** (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**;

199

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**;
    - …;

200

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**;

201

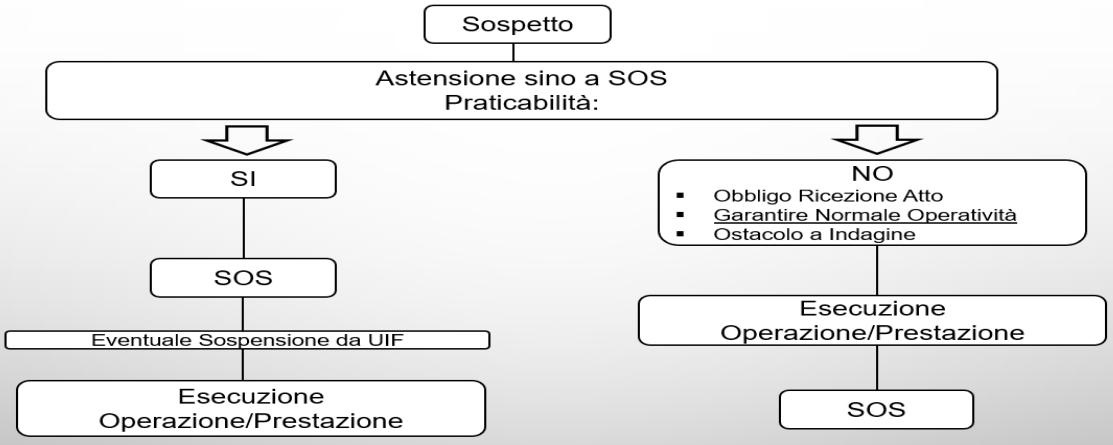
AVCR > Esempi Operatività a Rischio

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 – dall'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**:



DICHIARAZIONE di 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 CNDCEC

Data _____

Firma (*il Professionista*)

203

14) AVC TRAMITE TERZI

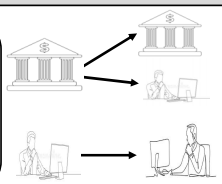
204

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)

Attestazione del **Terzo**

I professionisti possono richiedere il rilascio dell'**attestazione** di adempimento dell'adeguata verifica ai soggetti terzi elencati dall'art. 26, c. 2, mentre possono rilasciare tale attestazione solo ad altri professionisti



Rapporto tra **Professionisti**

Il professionista che riceve la richiesta di attestazione da altro professionista, verificato l'assolvimento dell'obbligo di adeguata verifica nei confronti del soggetto/i per il quale/i è richiesta l'attestazione, sottoscrive l'attestazione e la invia senza ritardo al richiedente, allegando copia della documentazione raccolta ai fini dell'assolvimento dell'obbligo

Contenuto

All'attestazione dovrà essere allegata copia della documentazione acquisita dai terzi, nonché le informazioni richieste e ricevute in sede di assolvimento dell'obbligo di adeguata verifica del cliente:
a) **identificazione** del **cliente** e verifica della sua identità;
b) identificazione del **titolare effettivo** e verifica della sua identità;
c) acquisizione e valutazione di informazioni sullo **scopo** e sulla **natura** della prestazione professionale

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

206

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

207

15) OBBLIGO ASTENSIONE

208

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**;

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**;

209

OBBLIGO ASTENSIONE

OBBLIGO di ASTENSIONE

NB:
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***».

- la norma (**art. 19 c. 1 D. L.vo n. 231/07**) 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**:

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 Giudiziaria** / 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**.

210

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 CNDCEC

Data _____

Firma (*il Professionista*)

211

16) CONTROLLO COSTANTE

212

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 **Condotto** per l'**Intera Durata** della **Relazione** con il **Cliente** e **Non** può essere **Limitato** alla **Fase** di **Inizio** ovvero di **Conclusione** del **Rapporto***»;

213

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** siano **Coerenti** con le **Informazioni Acquisite** nel corso dello **svolgimento** del **Rapporto**;

  che:
  - le **Relazioni** intercorrenti tra:
    - **Cliente** ed **Esecutore**;
    - **Cliente** e **Titolare Effettivo**;
  - nonché l'**Attività Lavorativa** del **Cliente**;

  restino **Coerenti** con le **Informazioni Acquisite**;
- 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**;

214

CONTROLLO COSTANTE

Elementi che possono essere sottoposti a monitoraggio:

1) Dati identificativi – natura giuridica
2) Attività svolta – prodotti/servizi commercializzati dal cliente – aree di destinazione
3) Area geografica di residenza o sede del cliente con particolare attenzione ai paradisi fiscali
4) Titolare effettivo
5) Acquisizione/perdita della qualifica di PPE per il cliente/titolare effettivo
6) Area geografica di residenza o sede delle principali controparti
7) Tipologia delle prestazioni richieste nel corso del rapporto
8) Modalità di svolgimento delle operazioni oggetto della prestazione
9) Presenza di uno o più indicatori di anomalia
10) Frequenza delle operazioni in contante
11) Frazionamento delle operazioni
12) Frequenza con cui viene richiesta la prestazione
13) Ricorrenza, storicità o ciclicità delle operazioni
14) Comportamento tenuto in occasione dello svolgimento delle varie prestazioni nel corso del rapporto
15) Se necessario, controllo dell'origine e della destinazione dei fondi utilizzati
16) Confronto del quadro generale del cliente con le strategie e le prassi conosciute e aggiornate, utilizzate per l'attuazione del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo (analisi dei rischi sovranazionali e nazionali)
17) Confronto con i modelli/schemi di comportamenti anomali e comunicazioni ufficiali emanati dall'UIF

NB: Per le **Prestazioni** professionali ricomprese in **Tabella 1** > controllo va solo riferito alla **conferma** della **tipologia** di **incarico originariamente classificabile** fra quelli del medesimo elenco a rischio "**non significativo**".

215

CONTROLLO COSTANTE

LG

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.

LG

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**.

216

CONTROLLO COSTANTE

MISURE DA ADOTTARE

Previa 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**:

Controllo Costante Programmato	24 Mesi	30/06/2022
Roma,	30/06/2020	Rag. *Mario Rossi*

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 = Abbastanza Significativo con la corrispondente ***Modalità*** *di* ***AVC Applicata*** *=* ***Ordinaria*** *.*

Controllo Costante Programmato	24 Mesi	30/06/2024
Roma,	30/06/2022	Rag. *Mario Rossi*

217

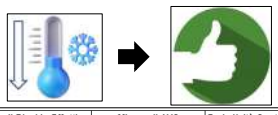
CONTROLLO COSTANTE

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**,

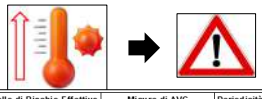
      compresa la relativa diversa **Periodicità** del **Controllo Costante**:



Livello di Rischio Effettivo	Misure di AVC	Periodicità Controllo Costante
1 - Non Significativo (Fuori dei casi della Tabella1)	Semplificate	Almeno ogni 36 Mesi
2 - Poco Significativo		
3 - Abbastanza Significativo	Ordinarie	Almeno ogni 24 Mesi
4 - Molto Significativo	Rafforzate	Almeno ogni 6/12 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 (Fuori dei casi della Tabella1)	Semplificate	Almeno ogni 36 Mesi
2 - Poco Significativo		
3 - Abbastanza Significativo	Ordinarie	Almeno ogni 24 Mesi
4 - Molto Significativo	Rafforzate	Almeno ogni 6/12 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**).

218

CONTROLLO COSTANTE

Controllo	Esito		
	Sì	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 cliente/titolare 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			

Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili LG

Annotazioni

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 _____ *(eventualmente/molto significativo)*

Tempistica controllo

	Precedente	Attuale
Livello di rischio		
Tempistica controllo		

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

Data _____

Firma (*Il Professionista*) _____

219

17) OBBLIGHI di CONSERVAZIONE

(RT3)

220

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** / **Registrazioni** 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**;
- **Variazione** / **Chiusura di un Rapporto Continuativo** / **Prestazione Professionale**:

t1	t2	t2 + max 30 gg	t3	t3 + max 30 gg
(1^ 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**.

221

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**;

222

OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

Modalità di **Conservazione**
In base a quanto indicato nelle **LG** del **CNDCEC**:

LG

- 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 **Consegna** 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 Obbligato** 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 evidenzi:

- **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**;

223

OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

Documenti e **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
Fotocopia documento di **identità** o di altro documento di riconoscimento equipollente86 in corso di validità	Documento del cliente persona fisica e, ove presente, dell'esecutore
Visura del **Registro Imprese** (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
Codice fiscale e (eventuale) Partita IVA	Ove non presente in altra documentazione raccolta (p.e. visura R.I., dichiarazione del Cliente, atto notarile, ecc.)
Incarico professionale (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 antiriciclaggio resa dal cliente ovvero nella Scheda di adeguata verifica
Scheda di **adeguata verifica** (ai fini della dimostrazione dell'avvenuto adempimento dei relativi obblighi) (Vd. Modello AV.3)	

224

OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

Dichiarazione resa dal **cliente** (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)
Scheda di **valutazione** del **rischio** 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)
Attestazione per l'**esecuzione** dell'**obbligo** di **adeguata verifica** da parte di **terzi**	Copia dei documenti acquisiti in sostituzione e/o a prova dell'avvenuto assolvimento 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
Documentazione in base alla quale si è **verificata** la **possibilità** (o la **necessità**) di **applicare** obblighi **semplificati** (o **rafforzati**) di **adeguata verifica**	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.
Documenti per il **controllo costante** ed eventuale **nuova scheda** del **rischio riciclaggio**/FDT	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)
Documentazione o **attestazioni comprovanti** la **consistenza patrimoniale** e/o la **capacità** di **credito** del **cliente** (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 antiriciclaggio, 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

225

OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

Visura camerale nominativa **completa** per **codice fiscale** per la **verifica** delle **cariche sociali** (amministratore e socio), del **bollettino dei** protesti e dell'**assoggettamento** a **procedure concorsuali** del legale rappresentante e degli eventuali titolari effettivi	
Documentazione che **comprovi** l'**esame** della **posizione giuridica** del **cliente** o l'**espletamento** di **compiti** di **difesa** o **rappresentanza** davanti a un'**Autorità giudiziaria**, 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'esonero da SOS (art. 35, co. 5)
Stampa dell'**esito** della **ricerca** del **nominativo** del **soggetto** nelle **liste antiterrorismo**	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 congelamento87
Altri documenti, estratti da **pubblici registri** 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
Dichiarazione sostitutiva di **certificazioni** e di **atti notori** o **certificato** del **Tribunale** in merito ad eventuali **condanne** e **procedimenti penali** in **corso**	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
Documentazione relativa alla **cessazione** della **prestazione professionale**	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

226

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**.

227

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 **Datati** e **Sottoscritti** dal **Soggetto Obbligato** (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.

228

OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

❖ Informatica:

ai fini della **Conservazione Informatica** il **Soggetto Obbligato** 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 i 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

229

OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

LG

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
	Prestazioni professionali continuative	*Prestazioni professionali continuative*
Dati identificativi: • del cliente • del titolare effettivo • dell'esecutore	• Data di conferimento dell'incarico • Informazioni sullo scopo e la natura del rapporto o della prestazione • Valutazione del rischio • Esecuzione del controllo costante	• Data di conferimento dell'incarico • Informazioni sullo scopo e la natura del rapporto o della prestazione • Valutazione del rischio • Esecuzione del controllo costante
	Prestazioni professionali occasionali - Operazione	*Prestazioni professionali occasionali Operazione*
	• Data di conferimento dell'incarico • Informazioni sullo scopo e la natura del rapporto o della prestazione • Valutazione del rischio • data, importo e causale dell'operazione • mezzi di pagamento utilizzati	• Data di conferimento dell'incarico • Informazioni sullo scopo e la natura del rapporto o della prestazione • Valutazione del rischio • data, importo e causale dell'operazione • mezzi di pagamento utilizzati

OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

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

LG

(X)	DOCUMENTAZIONE	OSSERVAZIONI	ANNOTAZIONI PROFESSIONISTA
	Documento previsto dalle regole di condotta di cui alla Regola Tecnica n. 2	*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*	
	(in alternativa) **PER LE PRESTAZIONI DIVERSE DA QUELLE DI CUI ALLA REGOLA TECNICA 2.1 TABELLA 1:**		
	Fotocopia documento di identità o di altro documento di riconoscimento equipollente[84], in corso di validità, del Cliente ovvero dell'esecutore in caso di società/enti	*Documento del Cliente persona fisica ovvero dell'esecutore (soggetto che agisce per conto del Cliente società/ente).* *Da integrare eventualmente con documentazione da fonti affidabili e indipendenti per verifica dati identificativi.* *Annotazioni/informazioni aggiuntive su PPE.* *Consultazione del seguente sito nel caso sussistano dubbi sulla veridicità del documento esibito:* https://www.crimnet.dcpc.interno.gov.it/crimnet/	

1) SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

232

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**;

233

DEFINIZIONI

RICICLAGGIO

Ai fini di quanto previsto dal **D. L.vo n. 231/07**,

- Si considerano **Attività** di **Riciclaggio**,
  - con **riferimento** a **Beni** di cui si **Conosca** la **Provenienza** da **Attività Criminosa** o della **Partecipazione** alla stessa,

  le seguenti **Condotte**:
  - la **Conversione** / il **Trasferimento**;

  allo **scopo** di:
    - **Occultare** / **Dissimulare** l'**Origine Illecita** degli stessi;
    - **Aiutare** i **Soggetti Coinvolti** in tale **Attività** a **Sottrarsi** alle relative **Conseguenze Giuridiche**;
  - l'**Occultamento** / la **Dissimulazione** della reale **Natura** / la **Provenienza** / l'**Ubicazione** / la **Disposizione** / il **Movimento** / la **Proprietà** / i **Diritti**;
  - l'**Acquisto** / la **Detenzione** / l'**Utilizzazione**;

  dei suddetti **Beni**;
- la **Partecipazione** / l'**Associazione** per **Commettere** / il **Tentativo** di **Perpetrare** / l'**Aiuto** / l'**Istigazione** / il **Consiglio** a **Commettere** / **Agevolare** l'**Esecuzione** delle suddette **Condotte**;

NB:

- per **Attività Criminosa** si intende la **Realizzazione** e/o il **Coinvolgimento** nella **Realizzazione** di un **Delitto Non Colposo**;
- la **Conoscenza** / l'**Intenzione** / la **Finalità** sono dedotti da **Circostanze** di **Fatto Obiettive**.

➢ **Attività Illecita > Fondi > Riciclaggio**

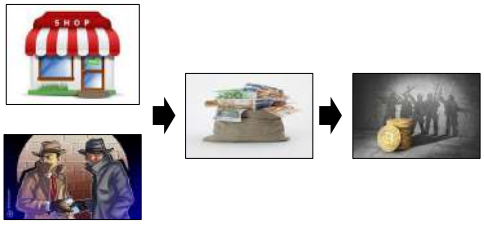
234

DEFINIZIONI

FINANZIAMENTO del TERRORISMO

- Qualsiasi **Attività Diretta** con **ogni Mezzo** e in qualunque modo:
  - alla **Fornitura** / alla **Raccolta** / alla **Provvista** / all'**Intermediazione** / al **Deposito** / alla **Custodia** / all'**Erogazione** di **Fondi** e/o **Risorse Economiche** che, **Direttamente** o **Indirettamente** / in **Tutto** o in **Parte**:
    - sono **Utilizzabili** per il **Compimento** di **Condotte** con **finalità** di **Terrorismo** secondo **Leggi Penali** (**D. L.vo n. 109/07 – art. 270 bis/sexies c.p.**);
  - il tutto **indipendentemente** dall'**Effettivo Utilizzo** di detti **Fondi** / **Risorse Economiche**.

➢ **Attività Lecita/Illecita > Fondi > Finanziamento** del **Terrorismo**



235

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

NB > Obbligo di SOS

- **Cass. n. 20637/18** > la **Normativa** in base alla quale il Ministero ha agito **Non Postula Necessariamente** la **Compresenza** di un **Reato** di **Riciclaggio**, ma **Sanziona** anche la **sola Omessa SOS**;
- **Cass. n. 1294/10** > **Non Presuppone** l'**Accertamento** della **Illiceità** delle **Operazioni Finanziarie**, ma richieda **solo** il **mero Sospetto originato** dall'**Anomalia** delle **Operazioni** stesse;
- **Cass. n. 9312/07** > **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**;

Obbligo di SOS:

- **Oggettivazione SOS > Non solo** il **proprio Cliente > art. 35**: «***Soggetto** a cui è **Riferita***» (**?**);
- **Tentativo**;
- **Consumate > anche Passate** (**?**);
- **Conoscenza Post Cessazione Rapporto** (**?**);

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.

236

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 **Noto** 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: **art. 35 c. 1** > 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**;

237

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***».

238

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**;

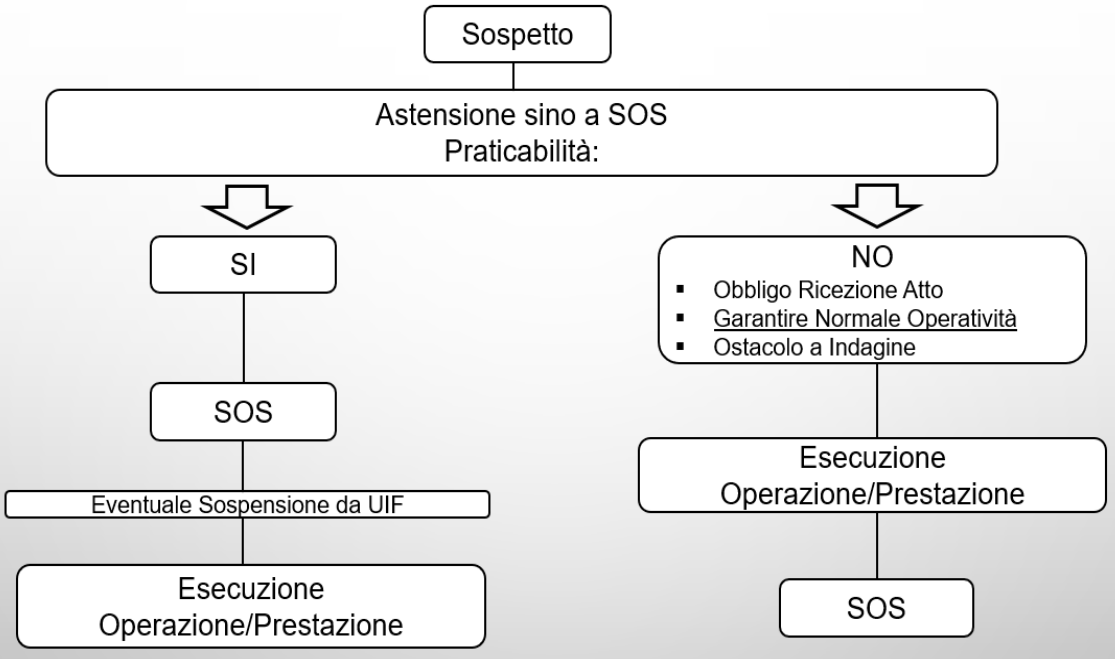
NB:

- 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***»;

239

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**;

241

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***»;
    - **Comunicazione Violazione Contanti** (?)

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 Riscontrate**, 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**;

242

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** e, ove possibile, la **Riservatezza** della **Segnalazione** e delle **Informazioni** trasmesse dalle **FIU**

NB > **NO Tutela Anonimato** per **Comunicazione Violazioni** del **Contante**

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***»;

243

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**;

244

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** > es. **Componenti Collegio Sindacale**;

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**.

245

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

Indicatori di anomalia (art. 6, comma 4, lett. e, del D.Lgs. 231/2007)

- Decreto del Ministero della Giustizia del 16 aprile 2010

Modelli e schemi rappresentativi di comportamenti anomali (art. 6, comma 7, lett. b, del D.Lgs. 231/2007)

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

Altre comunicazioni (Alert su particolari fenomeni)

- Comunicazione UIF dell'11 aprile 2022- Prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi al COVID-19 e al PNRR

Casistiche antiriciclaggio (Collana Analisi e Studi)

- N. 20 - La normativa in tema di prevenzione del riciclaggio: autorità, regole e controlli
- N. 19 - Le Pubbliche amministrazioni nel sistema di prevenzione del riciclaggio
- N. 18 - Casistiche di riciclaggio legate all'emergenza da COVID-19

Istruzioni sui dati e le informazioni da inserire nelle SOS (art. 6, comma 4, lett. d, del D.Lgs. 231/2007)

- Manuale utente SOS

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**.

247

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

INDICATORI DI ANOMALIA

Emanazione degli indicatori di anomalia della UIF pdf 202.6 KB

Provvedimento della UIF del 12 maggio 2023 e allegato pdf 620.7 KB
applicabile dal 1° gennaio 2024

Sostituiranno i precedenti **IA** nonché gli **SMRCA**

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

Trattasi di **34 Nuovi Indicatori**, in larga parte già sostanzialmente presenti anche nel DM 16/04/2021, suddivisi in **Sub-Indici** che costituiscono Esemplificazioni dell'Indicatore di riferimento. In fase di **Applicazione** i **Soggetti Obbligati** devono **Selezionare** gli **Indicatori Rilevanti** alla luce della **Concreta Fattispecie** oggetto di **Verifica**. Come precisato nel Provvedimento:

•gli **Indicatori** della **Sez. A** e gli **Indicatori** da **9** a **14** della **Sez. B** dovrebbero essere considerati **Rilevanti** da **Tutti** i **Destinatari** (salvo Ipotesi Specifiche di Inapplicabilità da Valutare caso per caso);

•**Altri Indicatori**, dovrebbero essere considerati **Rilevanti** da parte di **Alcune Categorie** di **Destinatari**;

•alcuni **Indicatori** possono poi **Rilevare** nell'ambito di **Plurimi Comparti** di **Attività** svolte dai **Destinatari**, anche indipendentemente dalla Categoria di Appartenenza:

SEZIONE	INDICATORI	CARATTERISTICHE	DESTINATARI OBBLIGO
A	1 - 8	Evidenziano **profili** che attengono al **comportamento** o alle **caratteristiche qualificanti** del **soggetto** al quale è **riferita** l'**operatività**	Tutti
B	9 - 14	Riguardano le **caratteristiche** e la **configurazione** dell'**operatività**, anche in relazione a **specifici settori** di **attività**	
	15 - 32		Solo Alcuni
C	33 - 34	Attengono a **operatività** che potrebbero essere connesse al **finanziamento** del **terrorismo** e a programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa	

248

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

INDICI	SUB-INDICI
Il **soggetto diverso** da **persona fisica** cui è **riferita** l'**operatività**: - è **caratterizzato** da **assetti proprietari**, **manageriali** e di **controllo artificiosamente complessi** o **opachi**; e - intende **svolgere operatività** che, per **caratteristiche** o **importi**, risulta **inusuale**, **illogica** o **incoerente**;	Il **soggetto** è **caratterizzato**: - da **strutture opache**; - si avvale di **società** con **catene partecipative** o **assetti** che rendono **difficile** l'**identificazione** o la **verifica** dell'**identità** del **titolare effettivo**; - nelle quali sono presenti, ad esempio, **trust**, **fiduciarie**, **fondazioni**, ecc. specie se costituite in **paesi** o **aree geografiche** a **rischio elevato** o **non cooperativi** o a **fiscalità privilegiata;**
	Il **soggetto** è **caratterizzato** da **ripetute** e **improvvise modifiche** nell'**assetto proprietario**, **manageriale** o di **controllo**;
	Il **soggetto** è: - di **recente costituzione**; - **operativo** a seguito di un **periodo** di **inattività**; - **versa** in **difficoltà economico/finanziaria**; e **presenta amministratori** o **soci** di **maggioranza**, che per il **profilo soggettivo** (es.: **età**, **assenza** delle **cognizioni** e **competenze** normalmente attese per l'**attività esercitata**, **residenza** o **sede** in **paesi** o **località diversi** da quelli in cui ha **sede** ovvero **opera** l'**impresa**) appaiono come meri **prestanome;**
	Il **soggetto** presenta **strutture** di **gruppo artificiosamente complesse** e **articolate**, anche in relazione alla **distribuzione** delle **partecipazioni** e alla **dislocazione** all'**estero** di una o più **società** (mediante conferimento di beni in GEIE, costituito tra società/enti riconducibili ai medesimi titolari effettivi residenti in Italia);

249

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

INDICI	SUB-INDICI
Operatività che, - per **caratteristiche** o **importi**; - **risulta non coerente**: - con l'**attività svolta**; - o col **profilo economico** / **patrimoniale** / **finanziario** del **soggetto** (tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza)	**Operazioni** di **importo** complessivo **rilevante** (es: **acquisizione** di **immobili**, preziosi/oro, quadri/oggetti di antiquariato o altri beni di rilevante valore; di **partecipazioni** / altri diritti su imprese/aziende o di diritti su beni immateriali; **costituzione** di **società** / **enti**, conferimento di beni in trust, investimenti finanziari, **finanziamenti**, **accordi transattivi stragiudiziali**, operazioni in valute virtuali), **richieste** da **soggeto** che: - **non risulta svolgere alcuna attività** economicamente rilevante; - **versa** in significativa **difficoltà economica/finanziaria**; - **presenta** un **ridotto profilo economico-patrimoniale** (es.: con **fatturato limitato**, **capitale sociale** o patrimonio netto **minimo** o **negativo**), anche desumibile dalle dichiarazioni fiscali;
	Operatività ripetuta o di **importo** complessivo **rilevante**, a valere su **rapporti riferibili** a **nominativi**, specie se **amministratori** di **imprese**, di **età** particolarmente **giovane** o **molto avanzata** (es. < di 25 anni o > di 75 anni) o a **soggetti incapaci** di **agire**;
	Utilizzo di **rapporti intestati** a **imprese** o **enti** da **parte** di **soci**, **amministratori**, **dipendenti** o **delegati**, ovvero di loro **familiari**, per svolgere **operatività non riconducibili** all'**attività** dell'**impresa** o dell'ente, specie se in **contanti** o di **importo** complessivo **rilevante**;
	Utilizzo di **rapporti**: - **intestati** a **persone fisiche** (**soci**, **amministratori**, **dipendenti**, **delegati** o **clienti**, ovvero a loro **familiari**); - per **svolgere operatività** nell'**interesse** di **imprese**/enti specie se in **contanti** o di **importo** complessivo **rilevante**;
	Versamenti di **contante** di **importo rilevante** su **rapporti intestati** a **persone fisiche titolari** di **incarichi** nell'ambito di **procedure concorsuali** o a **soggetti** a questi **collegati**; **Accrediti** sui **medesimi rapporti** da parte delle predette **procedure** o da **soggetti** che hanno **acquistato beni** dalle medesime **procedure**;
	Ricorrenti flussi finanziari da/verso l'**estero**, specie se di **importo** complessivo **rilevante**: - **riconducibili** a **soggetti** che **operano** prevalentemente in **ambito domestico**; e - che **non effettuano movimentazioni riconducibili** ad **attività commerciale** o d'**impresa** (es.: **pagamento** di **stipendi** e **imposte**);
	Consulenza per l'**effettuazione** di **operazioni** di **finanza strutturata** sui **mercati internazionali** prestata per esigenze legate a un'attività con l'estero di dimensioni estremamente contenute;
	Operazioni di **finanziamento commerciale internazionale** in cui la lettera di credito appare incoerente in termini di importo o di tipologia di beni o servizi forniti, in particolare quando non c'è relazione fra questi **ultimi** e il paese indicato nella lettera;

250

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

INDICI	SUB-INDICI
Operatività che, - per **caratteristiche** o **importi**; - **risulta non coerente**: - con l'**attività svolta**; - o col **profilo economico / patrimoniale / finanziario** del **soggetto** (tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza)	**Richiesta** di **rimpatrio** di **attività** detenute all'**estero** nell'ambito di programmi di regolarizzazione fiscale il cui **valore** risulta del tutto **incongruo** rispetto al **profilo** del **soggetto**;
	Operazioni infragruppo di **importo** complessivo **rilevante** (es.: frequenti trasferimenti di fondi, cessioni di crediti, compensazioni): - compiute da **società** in **difficoltà economica/finanziaria** o con **debiti fiscali**; - in **assenza** di **rapporti commerciali** o **finanziari** sottostanti ovvero basate su **rapporti non coerenti** con le **attività svolte**;
	Cessione da parte di **soggetto** in **difficoltà economica/finanziaria**: - a **condizioni non coerenti** con i valori di **mercato**; - di **contratti** di **leasing** relativi a **beni strumentali/immobili** di **rilevante valore**;
	Locazione per la quale è previsto un **canone incoerente**: - con il **valore** di **mercato** del **bene**; - con il **profilo** del **conduttore**, specie se quest'ultimo è riluttante nel fornire documenti o informazioni sull'origine dei fondi utilizzati;
	Richieste di **finanziamenti**: - da parte del **medesimo soggetto**, da parte di **nominativi** a questo **collegati**/appartenenti allo stesso gruppo; - **garantiti** dall'offerta in **garanzia** dei **medesimi beni** o di beni di **incerta provenienza** o da altre forme di **garanzia rilasciate** da **soggetti** di **dubbio profilo**, anche esteri, ovvero di non agevole identificazione;
	Rapporti bancari/finanziari **intestati** a **soggetti** censiti come "**famiglie consumatrici**" che **presentano** una **movimentazione** manifestamente **non riconducibile** alla **sfera personale** per volumi o modalità operative ovvero attraverso i quali si utilizzano crediti vantati nei confronti dei debitori anche prima dell'effettiva disponibilità e scadenza dei crediti stessi (ad es. rapporti di "portafoglio commerciale");
	Nelle **operazioni** di **leasing**: - richieste attinenti a **beni**; - di **tipologia incongruente** con l'**attività svolta** dagli **utilizzatori**;
	Versamento, a titolo di **conferimento**, di **titoli** di **credito**, di **debito** o di altri strumenti finanziari quando l'**importo** degli stessi risulta **incoerente** con il **profilo** del **conferente**;
	Afflussi finanziari provenienti da **enti previdenziali pubblici**, **agenzie fiscali**, fondi pensione o di assistenza sanitaria: - a titolo di **restituzioni** per **errati versamenti** di **tributi/contributi** o di **compensazione**, specie se reiterati e per importi non coerenti con il profilo e con la struttura organizzativa del beneficiario;

251

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

INDICI	SUB-INDICI
Operatività con **profili fiscali** o **societari** che: - per le **caratteristiche** e gli **importi**; - per le **modalità** di **esecuzione** o per l'**origine** o la **destinazione** dei **flussi economici** risulta **non coerente**: - con l'**attività svolta**, col **profilo economico**, **patrimoniale** o **finanziario** del **soggetto** (tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza) oppure - **risulta inusuale** o **illogica** o si **caratterizza** per l'**intestazione** a **favore** di **terzi** o per l'**intervento** di **terzi**;	**Emissione** di **fatture**: - **non coerenti** con l'**attività** svolta dal **soggetto**; - **connesse** al **trasferimento** di **beni/servizi** a **prezzi** del tutto **diversi** rispetto a quelli di **mercato**; specie qualora la **documentazione** presentata a corredo delle stesse risulta del tutto **carente**, **incoerente** o **inattendibile**;
	Operatività contraddistinta: - dell'**emissione/ricezione** di **fatture** aventi un'**unica controparte** o un **limitato numero** di **controparti** ricorrenti (specie se ubicate all'estero); - **controparti** che comunque sembrano **inesistenti** o **fittizie**;
	Pagamento di **fatture** relative a **transazioni commerciali** poste in essere da **nominativi**: - **diversi** da quelli cui le **fatture** sono **intestate**; - a cui le **merci** sono **spedite**; specie se residenti in paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata;
	Pagamento di **fatture** realizzato con **modalità** che - **non agevolano** la chiara **identificazione** della **provenienza** dei **fondi** (es.: tramite conti di corrispondenza/rapporti a essi assimilabili); o - ***comportano*** *l'**intervento** ripetuto di **terzi estranei*** all'operatività;
	Assenza nei **magazzini** societari per ammontare significativo della **merce risultante**: - negli **inventari**; - nelle **liste rimanenze** fornite dal soggetto; - risultanti dalla **documentazione contabile**;
	Operazioni di **disposizione** di **beni aziendali** realizzate in **data anteriore** alla **liquidazione** volontaria/accesso a uno strumento di regolazione della crisi o dell'insolvenza che, per le modalità esecutive, appaiono volte a **sottrarre** i **beni** alla garanzia dei creditori mantenendone direttamente o indirettamente il possesso;
	Cessioni di **beni aziendali**, **aziende**/rami d'azienda (anche nell'ambito di operazioni straordinarie) con: - **cedente** una **società** in **difficoltà economica/finanziaria** o gravata da **pendenze tributarie** per importi ingenti; - **cessionario** una **società** facente capo a **nominativi** notoriamente **contigui** ai **titolari effettivi** della **cedente**, specie se la cedente è neocostituita, inattiva o operante in altro settore e se le transazioni appaiono simulate o avvengono senza corrispettivo o a un prezzo irrisorio;

252

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

INDICI	SUB-INDICI
Operatività con **profili fiscali** o **societari** che: - per le **caratteristiche** e gli **importi**; - per le **modalità** di **esecuzione** o per l'**origine** o la **destinazione** dei **flussi economici** risulta **non coerente**: - con l'**attività svolta**, col **profilo economico**, **patrimoniale** o **finanziario** del **soggetto** (tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza) oppure - **risulta inusuale** o **illogica** o si **caratterizza** per l'**intestazione** a **favore** di **terzi** o per l'**intervento** di **terzi**;	**Improvviso ripianamento** della **posizione debitoria** di un **soggetto** in **difficoltà economica/finanziaria**, specie se attraverso la **ricezione**: - di **disponibilità provenienti** da **paesi** o aree geografiche a **rischio elevato** o **non cooperativi** o a **fiscalità privilegiata**; - **strumenti** (**contante**, **valuta estera**, oro, gioielli, crypto-assets o altri beni di elevato rilevante valore) del tutto **inusuali** o **incoerenti**;
	Trasferimento della **sede legale** all'**estero** da parte di **società** in **difficoltà economica/finanziaria** o gravata da **ingenti debiti tributari** ovvero **assoggettata** a **procedimenti amministrativi/giurisdizionali** o a **procedure stragiudiziali** volte al soddisfacimento di pretese creditorie o tributarie, specie ove permanga in Italia l'organizzazione funzionale allo svolgimento dell'attività economica;
	Costituzione simultanea di **numerosi** enti/**società** da parte della **medesima persona fisica/giuridica**, specie quando **intervengano soggetti** di **età** particolarmente **giovane** o **molto avanzata** (es. **> 75** o **< 25**) o **soggetti residenti** in **paesi**/aree geografiche a **rischio elevato** / **non cooperativi** /a **fiscalità privilegiata**;
	Operatività di **società** aventi elevati **volumi** d'**affari** pur in **assenza** di **strutture organizzative reali** funzionali allo svolgimento di un'attività economica effettiva e **prive** di **adeguata capitalizzazione**, con **scarsi** o **nulli affidamenti bancari** e **bassa redditività** (c.d. **cartiere**);
	Richiesta di **operatività non coerente** con l'**attività commerciale** sottostante o finalizzata a rappresentare in modo del tutto distorto la situazione economico patrimoniale del soggetto;
	Richiesta di **operatività** da parte di **associazioni**, **fondazioni** o **organizzazioni non lucrative** che sottende **finalità non compatibili con** quelle **dichiarate** o comunque proprie dell'ente;
	Operatività riferibile a **società**, specie se **cooperative**, poste in **liquidazione** dopo alcune annualità dall'avvio dell'attività cui **subentrano altre società**, già costituite ma in precedenza non operative, specie se **non risultano depositati** i **bilanci** delle **società** poste in **liquidazione** o se queste hanno operato sistematicamente in **perdita** o **senza** evidenziare **costi** connessi a **immobilizzazioni** o **beni strumentali**;
	Operatività di **imprese** o enti caratterizzata dall'**assenza** di **deleghe** per il **versamento** di **imposte** e **contributi** ovvero dall'**addebito** di **importi** del tutto **incongruenti** con i **volumi operativi** o le **retribuzioni** del **personale**;

253

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

INDICI	SUB-INDICI
Operatività oggetto di **revisione legale** che: - per le **caratteristiche** e gli **importi** o per le **modalità** di **esecuzione** o per l'**origine** o la **destinazione** dei **flussi** economici **risulta non coerente**: - con l'**attività** svolta o col **profilo economico**, **patrimoniale** o **finanziario** del **soggetto** (tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza) oppure - **risulta inusuale** o **illogica** o si **caratterizza** per l'**intestazione** a **favore** di **terzi** o per l'**intervento** di **terzi**;	**Presentazione** di **documentazione contabile** che evidenzia **valori** palesemente **difformi** rispetto all'**operatività** del **soggetto**;
	Operazioni contabili o **registrazione** di **scritture contabili** aventi come **scopo** o come effetto quello di **occultare disponibilità finanziarie**, specie se relative a **pagamenti** a **fornitori** o a **incassi** per **beni** o **servizi non ricevuti**;
	Sussistenza di **fatture**, specie se di importo superiore al livello di significatività previsto dal revisore, relative all'**erogazione** di **servizi** o all'**acquisito** di **beni**, anche **immateriali**, che **non risultano** effettivamente **resi** e in merito ai quali il soggetto non è in grado di fornire ulteriore riscontro;
	Valutazioni di **beni** o **servizi** effettuate utilizzando **principi contabili** o **metodi diversi** da quelli **adottati** in **esercizi precedenti** ovvero **usualmente applicati** e che determinano notevoli **variazioni** nei **valori**;
	Operazioni di **vendita** o **spedizione** ovvero **registrazione** di **scritture** di **integrazione** o **rettifica** (ad. es. **relative** a **fatture** da **emettere**, fatture da **ricevere**, **rimanenze** di magazzino) **insolite** per **natura** o **ammontare** o comunque **prive** di adeguata **documentazione** di supporto;
	Alterazione delle **registrazioni contabili** o delle **pattuizioni contrattuali** relative a **operazioni inusuali** per il soggetto;
	Registrazione nei libri **contabili obbligatori** di numerose **fatture** d'**importo tondo** e con **causale** eccessivamente **generica** ovvero apparentemente **estranea** all'**attività** svolta dal **soggetto**;

254

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

UIF

MODULI E ISTRUZIONI

INDICATORI DI ANOMALIA

MODELLI E SCHEMI DI COMPORTAMENTI ANOMALI

Comunicazione UIF del 10 novembre 2020 pdf 64.0 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 informatiche

255

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

UIF

MODULI E ISTRUZIONI

INDICATORI DI ANOMALIA

MODELLI E SCHEMI DI COMPORTAMENTI ANOMALI

ALTRE COMUNICAZIONI

Comunicazione UIF dell'11 febbraio 2021 pdf 330.0 KB
Prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi con l'emergenza da COVID-19

Comunicazione UIF del 16 aprile 2020 pdf 166.[illegible] 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 prelevamenti 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

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS) «

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

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 antiriciclaggio 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 antiriciclaggio 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) «

UIF — Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia — 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

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

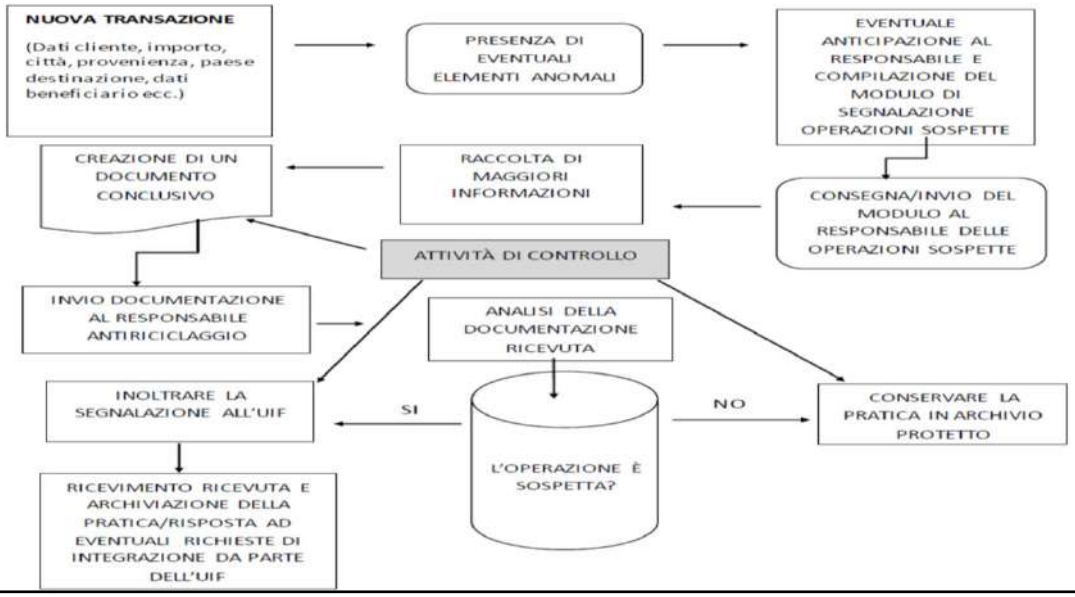
NORMATIVA
- ANTIRICICLAGGIO
- CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO
- CONTRASTO ALL'ATTIVITÀ DEI PAESI CHE MINACCIANO LA PACE E LA SICUREZZA INTERNAZIONALE
- INDICATORI E SCHEMI DI ANOMALIA
- OPERAZIONI IN ORO

ADEMPIMENTI DEGLI OPERATORI
- SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

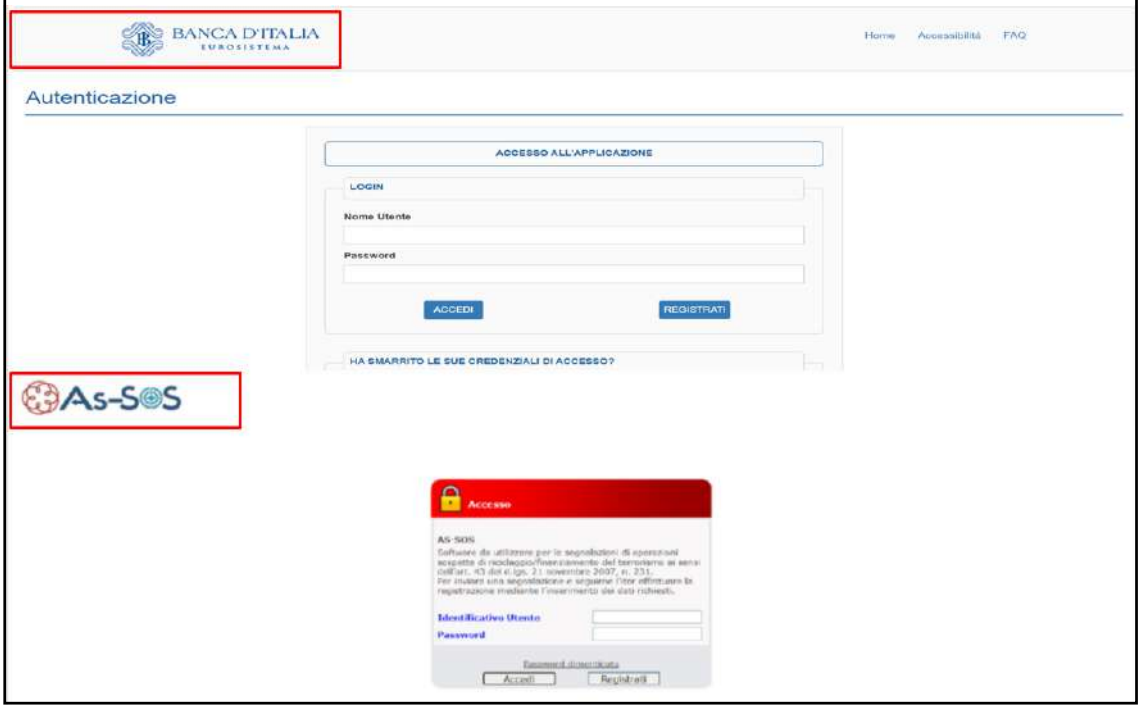
SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

file:///C:/Users/Utente/Downloads/Manuale_delle_procedure_per_gli_studi_professionali.pdf

MANUALE CNDCEC 17/12/2015 > PROCEDURA SOS



SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

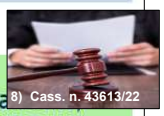


SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

Dati identificativi: ***identificano*** e ***qualificano*** la segnalazione e il segnalante (tipologia, fenomeno, livello di rischio e SOS collegate)

Dati informativi in forma strutturata: elementi in forma strutturata delle ***principali componenti della segnalazione*** (operazioni, soggetti, rapporti e legami intercorrenti tra essi)

Dati descrittivi: ***descrizione in forma libera*** e non strutturata dell'***operazione*** e dei ***motivi del sospetto*** (contesto economico/fina ricostruzione dei flussi, percorso logico, ecc.)



Documentazione allegata: mai da intendersi come sostitutiva delle sezioni strutturate e descrittive, ma qualora se ne ravvisi un'effettiva e significativa utilità per la corretta interpretazione del contenuto della SOS.

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

Dati identificativi:

Sintesi | Note | Operazioni | Soggetti | Rapporti | Legami | Provvedimenti | Fenomeni | Collegate | Raccordi | Documenti

Dati Identificativi

Protocollo: UF20210000000XXXXX — **Anno:** 2021 — **Mod.Inoltro:** DATAENTRY

Data produzione: 01-01-2021 — **Data inoltro:** 01-01-2021

Segnalante

Denominazione: XXXXX — **Codice:** XXXXX

Valutazione Segnalante

Categoria: RICICLAGGIO — **Origine:** SVOLGIMENTO PRESTAZIONE PROFESSIONALE O DI OPERATORI NON FINANZIARI

Numero Operazioni Sospette: 1 — **Importo Operatività Sospetta:** 500.000,00

Progressivo XXXXX — **Tipo:** ORIGINARIA

Data acquisizione: 01-01-2021 — **Fonte Inserimento:** ESTERNA

Natura Giuridica: NPF — **Tipo:** XXXXX

Richiesta Sospensione: NO — **Rischio Operatività:** MEDIO

Numero Op. Sospette Segnalate: 1 — **Importo Op.Sosp. Segnalate:** 500.000,00

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

Dati descrittivi:

Sintesi | Note | Operazioni | Soggetti | Rapporti | Legami | Provvedimenti | Fenomeni | Collegate | Raccordi | Documenti

Descrizione dell'operatività sospetta

ALPHA SRL è controllata in percentuale totalitaria (socio unico) da BETA SARL con sede in Lussemburgo. La società, con amministratore unico (Sig. TIZIO) sta realizzando un resort. Attualmente l'iniziativa non è ancora terminata ed è sostanzialmente ferma (**Allegato 1**).La società, non essendo operativa, non ha mezzi finanziari e fino al 2019 veniva finanziata dal socio unico sulla base delle esigenze del momento. In particolare nello svolgimento delle attività di controllo connesse all'incarico di revisione legale per il triennio 2019-2021 è emerso che a partire da fine 2019 - inizio 2020 il socio non ha più inviato la provvista ma ha fatto stipulare alla società ALPHA SRL un accordo con la società GAMMA LTD (avente sede nelle British Virgin Island - Allegato n.2). Con tale accordo GAMMA LTD concede a ALPHA SRL un'apertura di credito per un importo massimo di K€ 500, con scadenza 31.12.2023 e infruttifero di interessi (**Allegato n. 3**). Il tenutario delle scritture contabili della società ALPHA SRL ha riferito che la società GAMMA LTD è una società riconducibile (correlata) al socio di riferimento della stessa ALPHA SRL. E' stata effettuata la procedura di richiesta di conferma saldo ma ad oggi non è ancora pervenuta la relativa risposta (**Allegato n.4**). Per quanto riguarda l'utilizzo della facilitazione finanziaria, dalle scritture contabili risulta che il rapporto tra ALPHA SRL e GAMMA LTD non è caratterizzato da movimentazione finanziaria ma opera come segue: 1) lo studio tenutario della contabilità registra la fattura passiva del fornitore 2) al momento del pagamento, lo studio tenutario della contabilità segnala all'Amministratore Unico i pagamenti da effettuare e registra la chiusura della fattura (pagamento) incrementando il debito verso GAMMA LTD (**Allegato n.5**).

Motivi del sospetto

L'operatività sospetta potrebbe essere ravvisabile nei seguenti indicatori: 1) indicatore 9.6: Pagamento di fatture relative a transazioni commerciali ad opera di controparti diverse da quelle cui le fatture sono intestate e/o le merci sono spedite, specie se residenti in Paesi o territori a rischio, in assenza di adeguate giustificazioni. 2) indicatore 21: Pagamento di fatture con ricorso a modalità che ostacolano la chiara identificazione della provenienza dei fondi (es. tramite conti di corrispondenza) o comportano l'intervento di terzi estranei al rapporto negoziale, in assenza di adeguate giustificazioni.

- **Operatività** e **Motivi** del **Sospetto** sono **Rappresentati** in **maniera Esaustiva**;
- E' **presente Documentazione** a **Supporto** a cui viene fatto espresso rimando nel Testo;
- Il **Motivo** del **Sospetto** è **Preciso** e **corredato** da **Riferimenti** agli **Indicatori** di **Anomalia**;

SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

Dati informativi in forma strutturata:

Lista dei Soggetti

Prog.	Cognome Nome/Denominazione	NG	Data	Luogo	Codice Fiscale
1	ALPHA SRL		XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
2	MEVIO		XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
3	SEMPRIO		XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
4	CAIO		XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX
5	GAMMA LTD			XXXXXX	
6	BETA SARL			XXXXXX	

Lista dei Rapporti

Prog.	Categoria	Numero	Stato
1	ALTRO	XXXXX	ATTIVO

Scheda di dettaglio del Rapporto 1

Categoria: ALTRO **Descrizione:** INCARICO REVISIONE LEGALE

Lista delle Operazioni

Prog.	Tipo Operazione	Numero Operaz.	Importo	Valuta	Segno	Data Operazione	Luogo Esecuz./Richiesta	Stato	Sospetta
1	CONTROLLO DELLA DOCUMENTAZIONE CONTABILE, REVISIONE E CERTIFICAZIONE	1	500.000,00	EURO UNIONE...	NON APPLICABILE	XXXXX	XXXXX	ESEGUITA	SI

Legami con i Soggetti dell'Operazione 1

Tipo Legame	Descrizione Legame	Prog.	Cognome Nome/Denominazione	NG
ALTRO	Beneficiario apertura credito (Borrower)	1	ALPHA SRL	

- **Lista Soggetti**: è **Strutturata** la **Società Segnalata**, i **Titolari Effettivi** e la **Controparte**;
- **Lista Rapporti**: viene **Strutturato** quale **Rapporto** «***altro***» ma nella **Scheda** di **Dettaglio specifica** che trattasi di **Incarico** di **Revisione Legale**;
- **Lista Operazioni**: viene **Strutturato** quale **Tipo Operazione** «***Controllo*** *della* ***Documentazione Contabile***» ma nella **Scheda** di **Dettaglio** è **specificato** che trattasi dell'A**pertura** di **Credito**.

4) LIMITI all'USO del CONTANTE

266

LIMITI all'USO del CONTANTE

Ex **art. 49** del **D. L.vo n. 231/07**:

sono **Vietati**

- il **Trasferimento** di:
  - **Denaro Contante** / **Titoli** al **Portatore** in **Euro** / **Valuta Estera**;
  - **Effettuato** a **qualsiasi Titolo** / qualunque ne sia la **Causa** / **Titolo**;
  - tra **Soggetti Diversi**:
    - ciò che rileva, a tal fine, è l'**Alterità** dei **Soggetti Coinvolti** i quali devono costituire **Entità Giuridiche Distinte**;
  - se il **Valore Oggetto** del **Trasferimento** è **Complessivamente** >= **€ 5.000**:
    - **anche se** effettuato con **più Pagamenti sotto Soglia Artificiosamente Frazionati**:
      - l'avverbio **Complessivamente** va inteso nel senso che il **Divieto** si **Applica** al **Trasferimento** in un'**Unica Soluzione** di **Valori** costituiti da **Denaro Contante** e/o **Titoli** al **Portatore** di **Importo pari** o **superiore** alla **Soglia**, a prescindere dal fatto che ciò **avvenga** eventualmente **Cumulando Contestualmente** i **Diversi Mezzi** di **Pagamento**;

sono **Vietati**

- l'**Apertura** / **Utilizzo** di **Conti** / **Libretti** di **Risparmio** in forma **Anonima** / con **Intestazione Fittizia**

anche se:

- **Aperti** in Stati **Esteri**;
- in **Moneta Elettronica**.

NB:

- il **Trasferimento** è **Ammesso** solo se effettuato per il **tramite** di:
  - **Banche** / **Poste Italiane SpA** / **Istituti** di **Moneta Elettronica** / **Istituti** di **Pagamento**;
    - la **Disposizione** è **Accettata** dagli **Intermediari previa Consegna** del **Contante**;
      - **Beneficiario riceve** il **Pagamento** dal **3^ Giorno Lavorativo Successivo**;

267

Money Transfer

- **Soglia Vietata**>= **€ 1.000**;

Cambia Valute

- **Soglia Vietata** >= **€ 3.000**;

LIMITI all'USO del CONTANTE

Ex **art. 49** del **D. L.vo n. 231/07**:

E' altresì **Vietata**:

- l'**Emissione** di:
  - **Assegni** (**Bancari** / **Postali** / **Circolari** / **Vaglia Cambiari**/**Postali**):
    - di **Importo** >= **€ 1.000**:

  senza

    - il **Nome** del **Beneficiario**;

  e/o

    - la **Clausola** di **Non Trasferibilità**;
- gli **Assegni** (**Bancari**/**Postali**) emessi all'**Ordine Traente** (a **prescindere** da **Importo**):
  - possono essere **Girati** unicamente per l'**Incasso** ad una **Banca** o **Poste Italiane SpA**;

NB:

- i **Moduli** di **Assegni Bancari** e **Postali** sono **rilasciati** dalle **Banche** e da **Poste Italiane SpA** muniti della **Clausola** di **Non Trasferibilità**. Il **Cliente** può **richiedere**, per iscritto, il rilascio di **Moduli** di **Assegni** Bancari e Postali in **Forma Libera**. In tal caso, essi «*possono continuare ad essere "**Girati**" (con girata **Piena** o in **Bianco**) e possono essere emessi anche in modo "**Anonimo**", cioè privi del nome del prenditore o con dizione al portatore*»;
- l'**art. 49**, **c. 11** del **D. L.vo n. 231/07**, stabilisce che i **Soggetti Autorizzati** di cui all'**art. 7**, **c. 6**, del **DPR 605/73**, possono **chiedere** alla **Banche** o a **Poste Italiane SpA** i **Dati Identificativi** dei **Soggetti** ai quali siano stati **rilasciati Moduli** di **Assegni Bancari** o **Postali** in **Forma Libera**, dei **Soggetti** che abbiano **richiesto Assegni Circolari** o **Vaglia Postali** o **Cambiari** in **Forma Libera** nonché di **Coloro** che li abbiano **presentati** all'**Incasso**;
- per i **Libretti** al **Portatore** dal **04/07/17** è vietata:
  - l'**Emissione**;
  - il **Trasferimento**;

  con **Obbligo** di

  - **Estinzione entro 31/12/18**.

268

LIMITI all'USO del CONTANTE

Le suddette **Disposizioni Non si Applicano** ai **Trasferimenti**:

- in cui siano **parte Banche** / **Poste Italiane SpA** / **Istituti** di **Moneta Elettronica** / **Istituti** di **Pagamento**;
- tra i predetti **Intermediari effettuati** in **Proprio** / **tramite Portavalori**;
- di **Certificati rappresentativi** di **Quote** in cui siano parte Banche/Poste Italiane SpA / SIM / SGR / SICAV / SICAF / Assicurazioni Ramo Vita;

Restano ferme Disposizioni relative a **Pagamenti** effettuati:
  - allo **Stato** / altri **Enti Pubblici**;
  - Erogazioni da questi comunque disposte v/altri Soggetti;
  - *ex* **art. 494 cpc**;

- **Cass. n. 1080/16** > **Alterità** di **Soggettività Giuridica**
  - es. tra **Società** e suo **Amministratore** – tra **Società Amministrate** dallo **stesso Soggetto**
- **Cass. n. 1645/17** > **Non è Richiesto** il **Trasferimento** di **Proprietà** > **Sufficiente** anche il solo **Affidamento** ad es. in **Custodia**
- **Cass. n. 10147/18** > **Non rileva Fine** (**Lecito** / **Illecito**)
- **Cass. n. 9881/18 – 1645/17** > **Violazione Amministrativa** anche se il **Trasferimento** avviene per **Pagare Tangenti** / **Estorsioni** (sempre per **Entrambi** i **Soggetti** ?)

- **NB** > «*il* ***Trasferimento*** *deve essere* ***Realmente Avvenuto*** *nella sua* ***Materialità****, con la* ***Consegna Fisica*** *del* ***Denaro Contante****,* ***Non*** *essendo* ***sufficiente*** *un* ***Trasferimento*** *che* ***risulti*** *unicamente da* ***Documenti*** *o* ***Attestazioni*** *di qualsiasi* ***Natura***» (Cfr. S. Capolupo, M. Carbone, S.M. Battaglia, G. Sturzo, *Antiriciclaggio, Obblighi per Professionisti, Intermediari e Altri Soggetti*, Ipsoa, IV Edizione, pag. 505);
  - **Irrilevanza** della **Contabilizzazione** su **LG** del **Pagamento Contanti**

269

LIMITI all'USO del CONTANTE

NB:

- *Ex* **art. 63 c. 1** del **D. L.vo n. 231/07**, «*Fatta* ***Salva*** *l'****Efficacia*** *degli* ***Atti****, alle* ***Violazioni*** *delle* ***Disposizioni*** *di cui all'****art. 49 c. 1, 2, 3, 5, 6*** *e* ***7****, si applica la* ***Sanzione Amministrativa Pecuniaria*** *da* ***3.000 €*** *a* ***50.000 €***»;
  - **Cass. n. 9881/18 – 1645/17** > **Sanzione** a **Carico** di ***Tradens*** e ***Accipiens***

- «*Stante il* ***Carattere Oggettivo*** *del* ***Divieto****, la sua* ***Violazione*** ***Non Determina*** *l'****Invalidità*** *o la* ***Nullità*** *dell'****Operazione*** *effettuata dal* ***Trasgressore***» (Cfr. M. Carbone, *Limitazioni all'uso del contante,* in M. Carbone, P. Bianchi, V. Vallefuoco, *Le nuove regole antiriciclaggio*, IPSOA, Milano, 2019);
  - «*L'****Infrazione*** *alla* ***Normativa Non Incide*** *"sull'****Efficacia*** *degli* ***Atti****": la* ***Normativa Antiriciclaggio Non Muta*** *la* ***Normativa Civilistica*** *sui* ***Titoli*** *di Credito quali gli Assegni (ad es.: l'****Assegno Libero*** *di* ***100.000 euro*** *è* ***Pagabile se ci sono*** *i* ***Fondi****, anche se deve essere* ***Comunicata*** *al* ***Ministero*** *la corrispondente* ***Infrazione***» (Cfr. R. Razzante, Antiriciclaggio e Professionisti, Maggioli Editore, 2017, pag. 65);

- **Assegni Ultra Soglia senza Clausola** di **NT** > **Rilevanza** anche della **sola Emissione** (*i.e.* **Compilazione** delle **Parti Essenziali**) anche **senza Consegna** al **Beneficiario** (??)

270

LIMITI all'USO del CONTANTE

https://www.dt.mef.gov.it/it/attivita_istituzionali/prevenzione_reati_finanziari/faq_prevenzione_reati/prevenzione_reati/

271

LIMITI all'USO del CONTANTE

Comunicazione Violazione Contanti

Ex **art. 51** del **D. L.vo n. 231/07**:

- **i Soggetti Obbligati** ed i **Componenti** del **Collegio Sindacale** (ed altri Organi simili) c/o **Soggetti Obbligati** i quali:
  - nell'**Esercizio** delle proprie **Funzioni/Espletamento** della propria **Attività**;
  - hanno **Notizia** di **Infrazioni** delle disposizioni *ex*:
    - **art. 49**:
      - **c. 1** > **Contanti/Titoli** al **Portatore**;
      - **c. 5/7** > **Assegni Bancari/Circolari privi** del **Nome** del **Beneficiario** e/o della **Clausola** di **Non Trasferibilità**;
      - **c. 6** > **Assegni Bancari emessi** all'**Ordine** del **Traente** e **Girati** a **Terzi**;
      - **c. 12** > **Emissione** / **Trasferimento** di **Libretti** al **Portatore**;
    - **art. 50** > **Apertura** / **Utilizzo Conti Anonimi**/con **Intestazione Fittizia**;
  - **Riferiscono entro 30 giorni** al **MEF** per le **Contestazioni** *ex* **art. 14 L. n. 689/81**:
    - anche per l'**Immediata Comunicazione** alla **Guardia** di **Finanza** che, a sua volta, né dà **Tempestiva Comunicazione** all'**Agenzia delle Entrate**.

Sanzione Amministrativa	art. 51 c. 1 – Comunicazione di Infrazione Utilizzo del Contante / Assegni Bancari / Assegni Circolari / Libretti	da € 3.000 a € 15.000

NB:

- contrariamente a quanto previsto per le **SOS** dall'**art. 38** del **D. L.vo n. 231/07**, nel caso delle **Comunicazioni** al **MEF** (**RTS**) delle **Violazione** delle norme sull'**Uso** del **Contante** **Non è Garantito l'Anonimato**;

- se l'**Infrazione** oggetto di **Operazione** di **Trasferimento** è già **oggetto** di una **SOS**:
  - **Non Sussiste** l'**Obbligo** di effettuare anche la **Comunicazione** al **MEF** della **Violazione** della **Normativa** sull'**Utilizzo** del **Contante**;

272

LIMITI all'USO del CONTANTE

Variazioni dei limiti relativi al trasferimento del contante	
Ambito temporale di riferimento	**Soglia**
Dal 9 maggio 1991 al 26 dicembre 2002	20.000.000 lire
Dal 26 dicembre 2002 al 29 aprile 2008	12.500 euro
Dal 30 aprile 2008 al 24 giugno 2008	5.000 euro
Dal 25 giugno 2008 al 30 maggio 2010	12.500 euro
Dal 31 maggio 2010 al 12 agosto 2011	5.000 euro
Dal 13 agosto 2011 al 5 dicembre 2011	2.500 euro
Dal 6 dicembre 2011 al 31 dicembre 2015	1.000 euro
Dal 1° gennaio 2016 al 30 giugno 2020	3.000 euro
Dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2022	2.000 euro
Dal 1° gennaio 2023	5.000 euro

LIMITI all'USO del CONTANTE

I Limiti al Contante nella UE			
Grecia	500,00 €	Ungheria	5.000 € per le imprese
Francia	1.000,00 €	Slovenia	5.000,00 €
Spagna	1.000,00 €	Bulgaria	5.000,00 €
Portogallo	1.000 € per Imprese	Slovacchia	5.000 € per le imprese
	3.000 € per i consumatori		15.000 € per i consumatori
Romania	1.000,00 €	Lettonia	7.200,00 €
Italia	2.000,00 €	Repubblica Ceca	10.000,00 €
Polonia	3.200 € per le imprese (1.700 € dal 2024)	Croazia	10.000 € per le imprese
	4.200 € per i consumatori		15.000 € per i consumatori
Belgio	3.000,00 €	Malta	10.000 € per alcuni beni (gioielli / auto / immobili / ecc.)
Lituania	3.000,00 €	Paesi privi di limite:	
Paesi Bassi	3.000 € (non ancora in vigore)	Austria / Cipro / Germania / Estonia / Finlandia / Irlanda / Lusseburgo / Svezia	
Danimarca	2.700,00 €		
Aggiornamento 11/2022			

LIMITI all'USO del CONTANTE

file:///C:/Users/Utente/Downloads/Manuale_delle_procedure_per_gli_studi_professionali.pdf

MANUALE CNDCEC 17/12/2015 > PROCEDURA

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

(*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 artificiosamente 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.

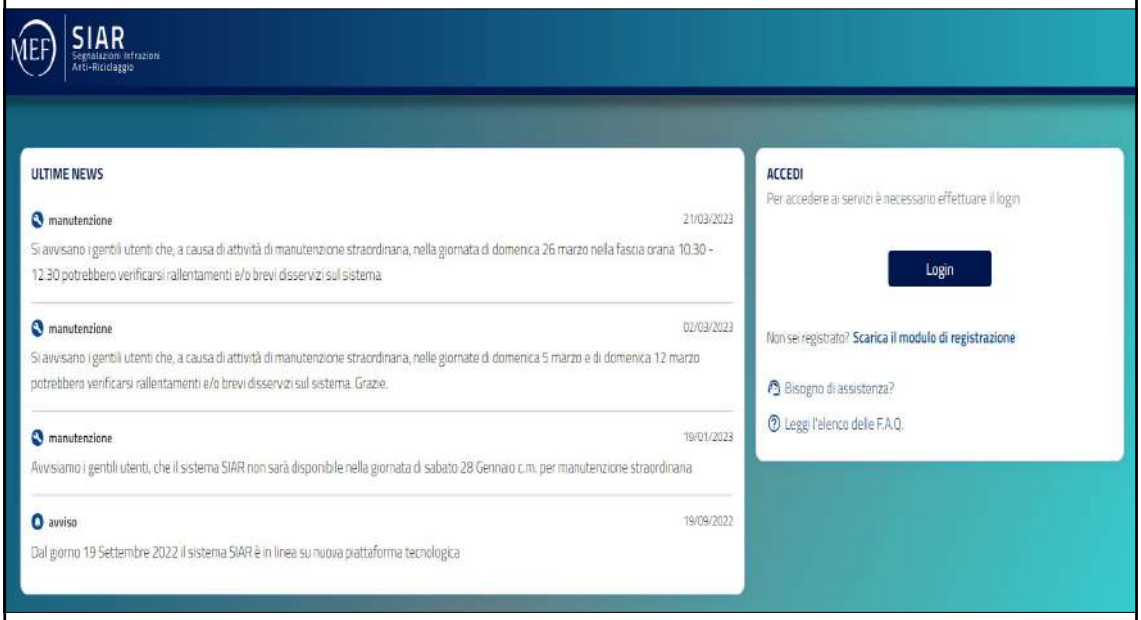
LIMITI all'USO del CONTANTE

Spett.le
Ragioneria Territoriale dello **Stato**
dì _____
Luogo e data Raccomandata ar/Pec
Oggetto: comunicazione di infrazione nell'utilizzo del denaro contante;
Spettabile Ente,
con la presente, vi comunico che in relazione ai compiti di servizio, in data --------- ho avuto notizia dell'infrazione nell'utilizzo del denaro contante ai sensi dell'art. 49 del D.Lgs. 231/2007 come di seguito indicato:
In data ---------- il Sig. _____ (sede----------, partita iva n. ----------, codice fiscale ----------) ha effettuato un pagamento per contanti di euro ---------- al Sig. _____ (sede----------, partita iva n. ----------, codice fiscale ----------), come da documentazione che allego.
La presente comunicazione viene trasmessa per quanto previsto dalla legge.

SEDI RTS

- Sedi differenti a seconda dell'Importo (€ 250.000)
- rileva Sede competente in base a luogo di commissione della violazione o, se non conosciuto, quella competente in base al luogo di accertamento

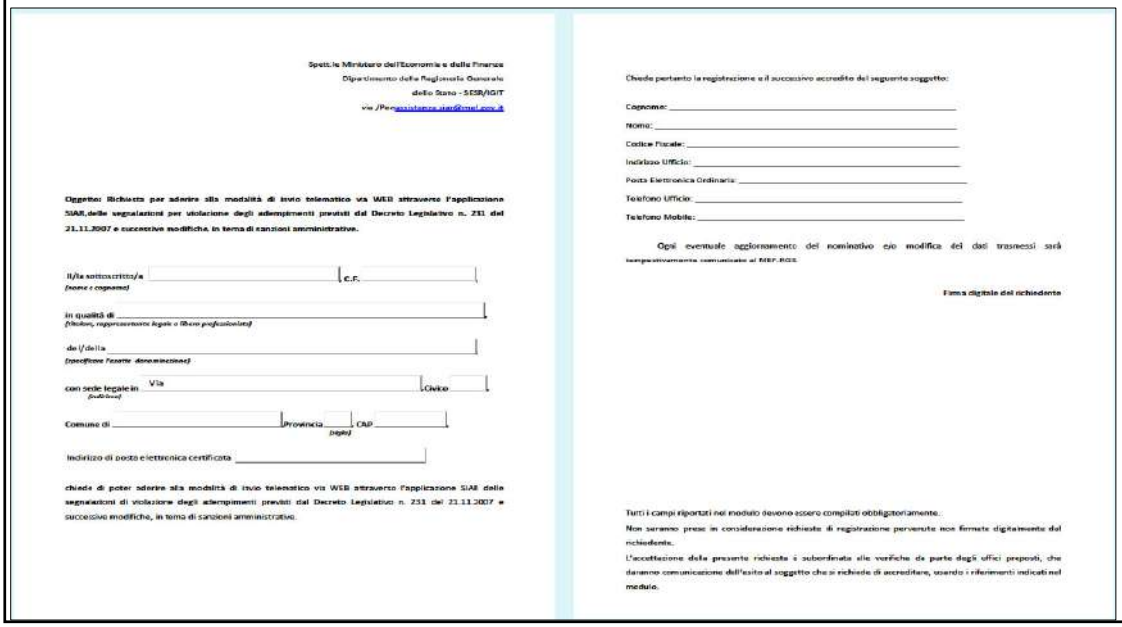
LIMITI all'USO del CONTANTE



NB:
attualmente è possibile utilizzare **indifferentemente** l'una o l'altra delle **modalità** previste dalla **Normativa** (**Cartacea** / **Informatica**).

LIMITI all'USO del CONTANTE

Modello di **Richiesta** di **Adesione** al **Sistema**:



Spett.le Ministero dell'Economia e delle Finanze
Dipartimento della Ragioneria Generale
dello Stato - SSSB/IGIT
via /Pec assistenza.siar@mef.gov.it

Oggetto: Richiesta per aderire alla modalità di invio telematico via WEB attraverso l'applicazione SIAR delle segnalazioni per violazione degli adempimenti previsti dal Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e successive modifiche, in tema di sanzioni amministrative.

Il/la sottoscritto/a _____ C.F. _____
(nome e cognome)

in qualità di _____
(titolare, rappresentante legale o libero professionista)

de l/della _____
(specificare l'esatta denominazione)

con sede legale in *(indirizzo)* Via _____ Civico ____

Comune di _____ Provincia ____ *(sigla)* CAP _____

Indirizzo di posta elettronica certificata _____

chiede di poter aderire alla modalità di invio telematico via WEB attraverso l'applicazione SIAR delle segnalazioni di violazione degli adempimenti previsti dal Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e successive modifiche, in tema di sanzioni amministrative.

Chiede pertanto la registrazione ed il successivo accredito del seguente soggetto:

Cognome: _____
Nome: _____
Codice Fiscale: _____
Indirizzo Ufficio: _____
Posta Elettronica Ordinaria: _____
Telefono Ufficio: _____
Telefono Mobile: _____

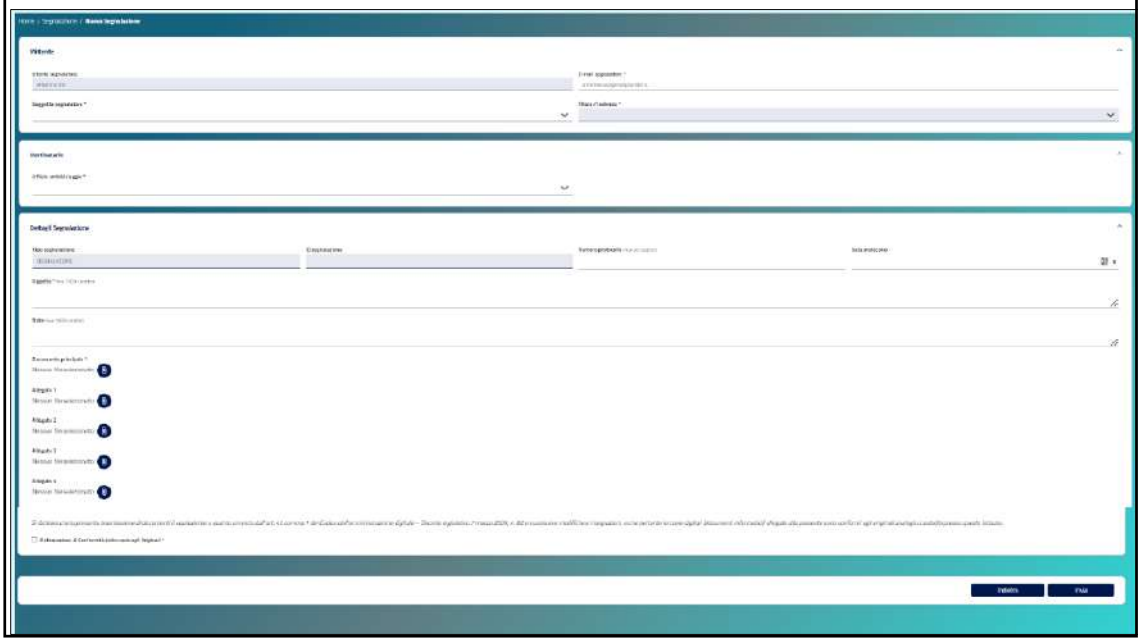
Ogni eventuale aggiornamento del nominativo e/o modifica dei dati trasmessi sarà tempestivamente comunicato al MEF-RGS.

Firma digitale del richiedente

Tutti i campi riportati nel modulo devono essere compilati obbligatoriamente.
Non saranno prese in considerazione richieste di registrazione pervenute non firmate digitalmente dal richiedente.
L'accettazione della presente richiesta è subordinata alle verifiche da parte degli uffici preposti, che daranno comunicazione dell'esito al soggetto che si richiede di accreditare, usando i riferimenti indicati nel modulo.

LIMITI all'USO del CONTANTE

Schermata di **Inserimento Dati Comunicazione**:



5)

280

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 / Commercianti, 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 **Clienti** 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**;

281

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**.

282

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**.

283

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.

284

7) SANZIONI

285

SANZIONI PENALI

	Art. 55 D. L.vo n. 231/07 **Dati / Informazioni** relativi a: - **Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo** - **Natura/Scopo** > **Rapporto / Operazione / Prestazione**	**Sanzioni Penali**	
Soggetti Destinatari del **D. L.vo n. 231/07**	**Falsificazione / Utilizzazione**	**Reclusione** da **6 mesi** a **3 anni** + **Multa** da **€ 10.000** a **€ 30.000**	**Salvo** il **Fatto** costituisca **Reato** più **Grave**
Amministratori di **Società/Enti** tenuti alla **Comunicazione** al **RTE**	**Acqusizione / Conservazione** di **Dati/Informazioni Falsi/Non Veritieri**		
Chiunque	**Utilizzo Mezzi Fraudolenti** al Fine di **Pregiudicare** la **Corretta Conservazione**		
Soggetti Tenuti a **Fornire Dati/Informazioni** ai **Fini** dell'**AVC** (v. anche art. 585 c. 4 cpc)	**Dati/Informazioni Falsi/Non Veritieri**		
Chiunque	**Violazione Divieto Comunicazione artt.**: - **39 c. 1** > **SOS** - **41 c. 3** > **Flusso** di **Ritorno**	**Arresto** da **6 mesi** a **1 anno** + **Ammenda** da **€ 5.000** a **€ 30.000**	

286

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**;

287

SANZIONI AMMINISTRATIVE

	Art. 56 D. L.vo n. 231/07	Sanzioni Amministrative
Soggetti Destinatari del **D. L.vo n. 231/07**	**Omessa Acquisizione / Verifica Dati Identificativi / Informazioni** relativi a: - **Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo** - **Natura/Scopo** > **Rapporto / Operazione / Prestazione**	**€ 2.000**
	NB: in caso **di Violazioni Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime**	da **€ 2.500** a **€ 50.000**
	Effettuazione Operazione / Esecuzione Prestazione in **Violazione** dell'**Obbligo** di **Astenzione** ex **art. 42 D. L.vo n. 231/07** (**Impossibilità Oggettiva** di **Effettuare AVC / Coinvolgimento Società/Enti Non Trasparenti** con **Sede** in **Paesi** ad **Alto Rischio**)	**€ 2.000**
	NB: in caso di **Violazioni Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime**	da **€ 2.500** a **€ 50.000**

	Art. 57 D. L.vo n. 231/07	Sanzioni Amministrative
Soggetti Destinatari del **D. L.vo n. 231/07**	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**	**€ 2.000**
	NB: in caso di **Violazioni Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime**	da **€ 2.500** a **€ 50.000**

288

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**.

289

SANZIONI AMMINISTRATIVE

	Art. 58 D. L.vo n. 231/07	Sanzioni Amministrative	
Soggetti Destinatari del D. L.vo n. 231/07	Omessa Effettuazione SOS	€ 3.000	Salvo il Fatto costituisca Reato
	NB: in caso di Violazioni Gravi / Ripetute / Sistematiche / Plurime	da € 30.000 a € 300.000	
	NB: in caso di Vantaggio Economico	da € 30.000 a Importo Vantaggio (se Determinabile / >= € 450.000)	
		da € 30.000 a € 1.000.000 (se Indeterminabile)	
	Violazione Provvedimento Sospensione UIF (ex art 6 c. 4 lett. c) D. L.vo n. 231/07)	da € 5.000 a € 500.000	

- 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**:
      - l'**Inosservanza** dell'**Obbligo** di **SOS**;
  - si **Applicano unicamente** le **Sanzioni** previste per **Omessa SOS**.

290

SANZIONI AMMINISTRATIVE

	Art. 59 D. L.vo n. 231/07	Sanzioni Amministrative
Ciascun Componente Organo di Controllo c/o Soggetti Destinatari del D. L.vo n. 231/07	Omessa Effettuazione Comunicazioni ex art. 46 D. L.vo n. 231/07	da € 5.000 a € 30.000 (da parte delle AVS)

	Art. 60 D. L.vo n. 231/07	Sanzioni
Soggetti Tenuti agli Obblighi di Trasmissione / Informazione v/UIF	Omissione Adempimento	da € 5.000 a € 30.000
Soggetti Destinatari del D. L.vo n. 231/07	in Occasione di Ispezioni MEF > Rifiuto Esibizione Documenti / Fornitura Notizie / Notizie Errate/Incomplete	

291

SANZIONI AMMINISTRATIVE

	Art. 63 D. L.vo n. 231/07	Sanzioni Amministrative
Soggetti Destinatari del D. L.vo n. 231/07 (Tenuti all'Obbligo di Comunicazione)	Violazione delle Disposizioni su Utilizzo del Contante ex art. 49 D. L.vo n. 231/07: -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	da € 3.000 a € 50.000
	Valore dell'Operazione > € 250.000	da € 15.000 a € 250.000
	Valore dell'Operazione < € 30.000	10% Importo dell'Operazione (se si possono Applicare Circostanze di Minore Gravità ex art. 67 D. L.vo n. 231/07)
	c. 12 - Emissione / Trasferimento di Libretti al Portatore	da € 250 a € 500
	art. 50 c. 1 – Apertura di Conti Anonimi / con Intestazione Fittizia	dal 20% al 40% del
	Valore dell'Operazione > € 50.000	dal 30% al 60% del
	art. 50 c. 2 - Utilizzo di Conti Anonimi / con Intestazione Fittizia	dal 10% al 40% del
	Valore dell'Operazione > € 50.000	dal 15% al 60% del
	art. 51 c. 1 – Comunicazione di Infrazione Utilizzo del Contante / Assegni Bancari / Assegni Circolari / Libretti	da € 3.000 a € 15.000

292

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** .

293

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.

294

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**.

295

SANZIONI AMMINISTRATIVE

Criteri 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 **Criteri 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**.

296

SANZIONI AMMINISTRATIVE

Criteri 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**.

297

SANZIONI AMMINISTRATIVE

Criteri 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**

298

Grazie per l'Ascolto
e
Buon Lavoro

swvarr@gmail.com

299