



Salerno

20 giugno 2022

Antiriciclaggio

A cura del dott.

Alfonso Gargano

SOGGETTI OBBLIGATI

**BANCHE; POSTE ITALIANE SPA; ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA; SIM;
SGR; SICAV; IMPRESE DI ASSICURAZIONE CHE OPERANO NEL RAMO VITA;
SOCIETA' CHE SVOLGONO SERVIZIO DI RISCOSSIONE TRIBUTI
INTERMEDIARI FINANZIARI; AGENTI DI CAMBIO; CONFIDI;
SUCCURSALI ITALIANE DEI SOGGETTI PRECEDENTI; CAMBIAVALUTE;
CASSA DEPOSITO E PRESTITI SPA; PRESTATORI DI SERVIZIO DI GIOCO;
ENTI CREDITIZI O FINANZIARI COMUNITARI SOGGETTI ALLA DIRETTIVA
COMMERCIO DI COSE ANTICHE; OPERATORI PROFESSIONISTI IN ORO
MEDIATORI IMMOBILIARI; ATTIVITA' DI CUSTODIA E TRASPORTI VALORI
RECUPERO STRAGIUDIZIALE DI CREDITI; MEDIAZIONE CIVILE;**

SOGGETTI PROFESSIONISTI OBBLIGATI

ISCRITTI ALL'ALBO DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E ESPERTI CONTABILI

ISCRITTI ALL'ALBO DEI CONSULENTI DEL LAVORO

OGNI SOGGETTO CHE SVOLGE PROFESSIONALMENTE, ANCHE NEI CONFRONTI DI PROPRI ASSOCIATI O ISCRITTI, ATTIVITA' IN MATERIA DI CONTABILITA' E TRIBUTI

I PRESTATORI DI SERVIZI RELATIVI A SOCIETA' E TRUST

LE SOCIETA' DI REVISIONE ISCRITTE NELL'ALBO SPECIALE PREVISTO DALL'ART. 161 DEL TUF

I SOGGETTI ISCRITTI NEL REGISTRO DEI REVISORI CONTABILI

I NOTAI E GLI AVVOCATI QUANDO, IN NOME O PER CONTO DEI PROPRI CLIENTI, COMPIONO QUALSIASI OPERAZIONE DI NATURA FINANZIARIA O IMMOBILIARE

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI

AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

OBBLIGO DI ADEGUATA FORMAZIONE PER DIPENDENTI E COLLABORATORI

COMUNICAZIONE VIOLAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE

COLLABORARE CON LE AUTORITA' ANTIRICICLAGGIO

OBBLIGHI DEI CLIENTI

**L'ADEGUATA VERIFICA VA EFFETTUATA AL MOMENTO DEL CONFERIMENTO
DELL'INCARICO**

**QUANDO L'OGGETTO DELLA PRESTAZIONE COINVOLGE PIU' PARTI L'ADEGUATA
VERIFICA VA EFFETTUATA NEI CONFRONTI DEL SOGGETTO CHE
CONFERISCE L'INCARICO**

**I CLIENTI FORNISCONO PER ISCRITTO SOTTO LA PROPRIA RESPONSABILITA'
TUTTE LE NOTIZIE NECESSARIE PER FAR SI CHE I SOGGETTI OBBLIGATI
POSSANO ASSOLVERE L'ADEGUATA VERIFICA**

**L'ADEGUATA VERIFICA NEGLI STUDI ASSOCIATI E NELLE SOCIETA' TRA
PROFESSIONISTI VA EFFETTUATA DAL PROFESSIONISTA INCARICATO**

ADEGUATA VERIFICA

IL PROFESSIONISTA DEVE ADEMPIERE ALL'OBBLIGO DI ADEGUATA VERIFICA QUANDO:

- SVOLGE UNA PRESTAZIONE PROFESSIONALE CONTINUATIVA
- L'OGGETTO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE OCCASIONALE E' DI IMPORTO PARI O SUPERIORE AD EURO 15.000
- L'OGGETTO DELLA PRESTAZIONE E' DI VALORE INDETERMINATO O NON DETERMINABILE
- VI E' SOSPETTO DI RICICLAGGIO O DI FINANZIAMENTO DEL TERROSRISMO
- VI SONO DUBBI SULLA VERIDICITA' O SULL'ADEGUATEZZA DEI DATI

ADEGUATA VERIFICA

IL PROFESSIONISTA E' ESONERATO DALL'OBBLIGO DI ADEGUATA VERIFICA NELL'IPOTESI DI:

- REDAZIONE E/O TRASMISSIONE DI DICHIARAZIONI DERIVANTI DA OBBLIGHI FISCALI
- ADEMPIMENTI IN MATERIA DI AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE DI CUI ALL'ART. 2
COMMA 1 DELLA LEGGE 11 GENNAIO 1979

ADEGUATA VERIFICA

LIMITATAMENTE ALL'ESAME DELLA POSIZIONE GIURIDICA DEL CLIENTE O SI ESPLETANO COMPITI DI DIFESA O DI RAPPRESENTANZA DAVANTI A UN'AUTORITA' GIUDIZIARIA O IN RELAZIONE ALLA CONSULENZA SULL'EVENTUALITA' DI INTENTARLA O EVITARLA, I PROFESSIONISTI SONO ESONERATI DALL'ADEGUATA VERIFICA FINO AL MOMENTO DEL CONFERIMENTO DELL'INCARICO

PRESTAZIONI A RISCHIO NON SIGNIFICATIVO

COLLEGIO SINDACALE

VISTO DI CONFORMITA'

PREDISPOSIZIONE DI INTERPELLI

PARERI PRO VERITATE

NOMINA NELLE PROCEDURE CONCORSUALI

LIQUIDATORE NOMINATO DAL TRIBUNALE

AMMINISTRATORI GIUDIZIARI

COMMISSARIO GIUDIZIALE

AUSILIARIO DEL GIUDICE

AMMINISTRATORE GIUDIZIARIO

VENDITA DI BENI MOBILI REGISTRATI E

IMMOBILI

FORMAZIONE PROGETTI DI DISTRIBUZIONE

CUSTODE GIUDIZIARIO

STIME GIURATE SU INCARICO DELL'AUTORITA'

GIUDIZIARIA

COMPONENTE ORGANISMO COMPOSIZIONE DELLA

CRISI

DOCENZE A CORSI E CONVEGNI

COMITATI DI REDAZIONE E SCIENTIFICI

REDAZIONE E AGGIORNAMENTO DI LIBRI

DIREZIONE E COORDINAMENTO EDITORIALE

GESTIONE DI RUBRICHE TEMATICHE

COMPONENTE ORGANISMO DI VIGILANZA

INVIO BILANCI

PRATICHE ISCRIZIONE E RINNOVO

Prestazioni a rischio "non significativo" <i>(salvo diverse situazioni specifiche)</i>	Regole di condotta ai fini della adeguata verifica
Collegio sindacale (senza funzione di revisione legale dei conti in società non coincidenti con soggetti obbligati - deve ritenersi equiparata la posizione dei componenti dei Consigli di sorveglianza ex art. 2409-duodecies c.c.)	il componente del collegio sindacale senza funzione di revisione legale dei conti in società non coincidenti con soggetti obbligati acquisisce e conserva copia del verbale di nomina
Apposizione del visto di conformità su dichiarazioni fiscali	il professionista acquisisce copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente
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	il professionista acquisisce copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente
Risposte a quesiti di carattere fiscale e societario con cui si chiede quale sia la corretta soluzione in base a norme di legge della fattispecie prospettata. Il quesito può essere astratto o contestualizzato con dati oggettivi (anagrafici e di valore). Pareri pro-veritate	il professionista acquisisce copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente
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
Liquidatore di società nominato dal tribunale (ex artt. 2487 e 2487-bis c.c.)	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
Attività degli amministratori giudiziari ex art. 2 d.lgs. 4 febbraio 2010, n. 14	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
Commissario giudiziale nelle amministrazioni straordinarie	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
Incarico di ausiliario del giudice incaricato di perizie e consulenze tecniche su incarico dell'autorità giudiziale	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
Componente di organismo di vigilanza ex D.Lgs. 231/2001	il professionista acquisisce una copia della delibera del CdA/determina dell'amministratore unico, ovvero del verbale assembleare di nomina da conservare nel fascicolo intestato all'ente che ne ha deliberato la nomina
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)	si ritiene applicabile per analogia l'esonero previsto dall'art. 17, co. 7, per le attività di redazione e trasmissione di dichiarazioni derivanti da obblighi fiscali e quindi non è richiesto alcun adempimento
Fredisposizione 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)	il professionista acquisisce una copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente

in ambito civile (artt. 61-64 c.p.c.) e penale (art. 225 c.p.p.)	
Amministratore giudiziario (ex art. 2409 c.c.)	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
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	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
Incarico di custode giudiziale di beni ed aziende (art. 560, art. 676 c.p.c.)	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
Redazione di stime, giurate e non, su incarico dell'autorità giudiziale (art. 193 c.p.c.)	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
Componente Organismo di Composizione della Crisi ex legge n. 3/2012	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
Docenze a corsi, convegni, master e simili anche mediante formazione a distanza	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
Direzione, coordinamento e/o consulenza scientifica per l'organizzazione di attività di formazione in aula o a distanza	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
Partecipazione a comitati di redazione e/o comitati scientifici di riviste, periodici, libri e giornali sia cartacei che sul web	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
Redazione e aggiornamento di libri o di articoli e saggi su giornali, riviste, libri e banche dati	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
Direzione e/o coordinamento editoriale di riviste, periodici, libri, giornali cartacei e on-line, banche dati	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
Gestione di rubriche tematiche e/o di risposta a quesiti e/o chat su riviste, periodici, libri, giornali, banche dati, portali, ecc.	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
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	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

ATTIVITA' DA SVOLGERE



IDENTIFICAZIONE E VERIFICA DELL'IDENTITA' DEL CLIENTE ED EVENTUALE
VERIFICA DEI POTERI DI RAPPRESENTANZA



ACQUISIZIONE E VERIFICA DEI DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO

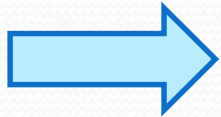


ACQUISIZIONE DI INFORMAZIONI SULLO SCOPO E SULLA NATURA DELLA
PRESTAZIONE PROFESSIONALE

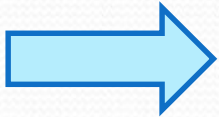


CONTROLLO COSTANTE NEL CORSO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

ADEGUATA VERIFICA



SEMPLIFICATA



ORDINARIA



RAFFORZATA

ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA REQUISITI SOGGETTIVI

- **SOCIETA' AMMESSE ALLA QUOTAZIONE SU UN MERCATO
REGOLAMENTATO**
- **PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI**
- **CLIENTI RESIDENTI IN AREE GEOGRAFICHE A BASSO RISCHIO**
- **SOGGETTI SOTTOPOSTI A VIGILANZA**

ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA REQUISITI SOGGETTIVI

- **CONTRATTI DI ASSICURAZIONE VITA**
- **FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI**
- **REGIMI DI PENSIONE OBBLIGATORIA O
COMPLEMENTARE**

ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA ADEMPIMENTI

- **IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE**
- **ACQUISIZIONE DEI DATI DEL O DEI TITOLARI
EFFETTIVI**
- **CONTROLLO COSTANTE CON CADENZA DILAZIONATA
NEL TEMPO (OGNI 2/3 ANNI)**
- **ACQUISIZIONE DI NATURA E SCOPO PER I SOGGETTI
RESIDENTI IN AREE GEOGRAFICHE A BASSO RISCHIO**

ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA

- **IN PRESENZA DI UN RISCHIO PIU' ELEVATO DI RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO AL TERRORISMO**
- **QUANDO IL CLIENTE NON E' FISICAMENTE PRESENTE**
- **IN CASO DI PRESTAZIONE PROFESSIONALE NEI CONFRONTI DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA

ELENCO PAESI BLACK LIST AGGIORNATO A OTTOBRE 2020:

**AFGHANISTAN, BAHAMAS, BARBADOS, BOTSWANA, CAMBOGIA,
REPUBBLICA DEMOCRATICA POPOLARE DI COREA, GHANA,
GIAMAICA, IRAN, IRAQ, MAURITIUS, MONGOLIA, MYANMAR,
NICARAGUA, PAKISTAN, PANAMA, SIRIA, TRINIDAD E TOBAGO,
UGANDA, YEMEN, ZIMBABWE.**

ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE

- CAPI DI STATO, CAPI DI GOVERNO, MINISTRI, VICE MINISTRI, SOTTOSEGRETARI;
- PARLAMENTARI;
- MEMBRI DELLE CORTI SUPREME, CORTI COSTITUZIONALI;
- MEMBRI DELLE CORTI DEI CONTI E DEI CONSIGLI DI AMMINISTRAZIONE DELLE BANCHE CENTRALI;
- AMBASCIATORI, INCARICATI D'AFFARI E UFFICIALI DI ALTO LIVELLO DELLE FORZE ARMATE;
- MEMBRI DEGLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DIREZIONE O VIGILANZA DELLE IMPRESE POSSEDUTE DALLO STATO;
- PRESIDENTI DI REGIONE, CONSIGLIERI REGIONALI, ASSESSORI REGIONALI, SINDACI DI CAPOLUOGHI DI PROVINCIA E CITTA' METROPOLITANE.

ADEGUATA VERIFICA A DISTANZA

- I DATI RISULTANO DA ATTI PUBBLICI O DA SCRITTURE PRIVATE AUTENTICATE;
- IL CLIENTE POSSIEDE UN'IDENTITA' DIGITALE DI LIVELLO DI GARANZIA ALMENO SIGNIFICATIVO;
- I DATI RISULTANO DA UNA DICHIARAZIONE DELLA RAPPRESENTANZA E DELL'AUTORITA' CONSOLARE ITALIANA;
- IDENTIFICAZIONE EFFETTUATA DA ALTRO SOGGETTO DESTINATARIO CHE NE RILASCI CERTIFICAZIONE, PURCHE' I DATI SIANO AGGIORNATI;
- IDENTIFICAZIONE EFFETTUATA IN PRECEDENZA DALLO STESSO PROFESSIONISTA, A CONDIZIONE CHE I DATI SIANO AGGIORNATI;
- LE INFORMAZIONI FORNITE PER ISCRITTO AI SENSI DELL'ARTICOLO 22 FIRMATE DIGITALMENTE.

OBBLIGO DI ASTENSIONE

**IL PROFESSIONISTA CHE NON E' IN GRADO DI RISPETTARE
L'OBBLIGO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA, O
CHE HA IL SOSPETTO CHE L'OPERAZIONE E' DI RICICLAGGIO
O MIRATA AL FINANZIAMENTO AL TERRORISMO
HA L'OBBLIGO DI ASTENERSI DAL COMPIERLA, E
SE L'INCARICO E' STATO GIA' ISTAURATO HA L'OBBLIGO
DI PORRE FINE ALLA PRESTAZIONE
A MENO CHE LA PRESTAZIONE NON COSTITUISCA UN OBBLIGO DI
LEGGE**

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

Antiriciclaggio

*Oggi arriva un nuovo cliente
Carta d'identità immediatamente,
Poi lo esamino e lo scruto
Terrorista, riciclatore o brutto.
Valuto attentamente il rischio
Se delinque non m'immischio.
Se invece è collaborativo
Allora il giudizio è positivo.
E non mi devo dimenticare
Il titolare effettivo di verificare.
Il fascicolo del cliente vado a riempire
Dei documenti che possono servire.
Devo fare molta attenzione
Per evitare ogni sanzione.
E se ho un dubbio o un sospetto
Segnalo subito e non aspetto.
E se il cliente mi sfora il contante
Faccio la comunicazione all'istante.
Avanti tutta e con coraggio
Nel rispetto della normativa antiriciclaggio.*

Alfonso Gargano