



ODCEC Salerno

26 maggio 2025

Antiriciclaggio

A cura del dott.

Alfonso Gargano

ANTIRICICLAGGIO

**IL RICICLAGGIO CONSISTE NEL RIMETTERE
IN CIRCOLAZIONE NELL'ECONOMIA
LEGALE DENARO DERIVANTE DA ATTIVITA' ILLECITA**

**L'AUTORE DEL REATO NON DEVE AVER CONCORSO NEL REATO
PRESUPPOSTO, CIOE' DEVE ESSERCI DIVERSITA' DI SOGGETTI
TRA COLUI CHE RICICLA E COLUI CHE COMMITTE L'AZIONE
DELITTUOSA (RICICLAGGIO)
LO STESSO SOGGETTO CHE COMMITTE IL REATO RICICLA
(AUTORICICLAGGIO)**

ANTIRICICLAGGIO

**FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO E' CONSIDERATA QUALSIASI ATTIVITA'
DIRETTA ALLA FORNITURA, ALLA RACCOLTA, ALLA PROVVISTA,
ALL'INTERMEDIAZIONE, AL DEPOSITO, ALLA CUSTODIA, ALL'EROGAZIONE
IN QUALSIASI MODO REALIZZATE DI FONDI E RISORSE ECONOMICHE
UTILIZZABILI PER IL COMPIMENTO DI UNA O PIU' CONDOTTE FINALIZZATE
AL TERRORISMO, INDIPENDENTEMENTE DALL'EFFETTIVO UTILIZZO DEI
FONDI STESSI**

ANTIRICICLAGGIO

CLIENTE: IL SOGGETTO CHE ISTAURA RAPPORTI CONTINUATIVI COMPIE OPERAZIONI E RICHIEDE O OTTIENE PRESTAZIONI PROFESSIONALI IN SEGUITO AD UN INCARICO

CONFERIMENTO DI UN INCARICO: ATTRIBUZIONE DI UN MANDATO A SVOLGERE UNA PRESTAZIONE PROFESSIONALE INDIPENDENTEMENTE DALLA CORRESPONSIONE E DALLA TEMPISTICA DELLA CORRESPONSIONE

ESECUTORE: IL SOGGETTO DELEGATO AD OPERARE IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE O CUI SIANO CONFERITI I POTERI DI RAPPRESENTANZA

ANTIRICICLAGGIO

OPERAZIONI COLLEGATE: OPERAZIONI TRA LORO CONNESSE PER IL PERSEGUIMENTO DI UN UNICO OBIETTIVO

OPERAZIONE FRAZIONATA: OPERAZIONE UNITARIA SOTTO IL PROFILO ECONOMICO, DI VALORE PARI O SUPERIORE AI LIMITI STABILITI, MA POSTA IN ESSERE CON PIU' OPERAZIONI SINGOLE DI IMPORTO INFERIORE AL LIMITE EFFETTUATE IN MOMENTI DIVERSI

OPERAZIONE OCCASIONALE: UN'OPERAZIONE NON RICONDUCEBILIE AUN RAPPORTO CONTINUATIVO

ORGANISMI DI AUTOREGOLAMENTAZIONE

E' L'ENTE RAPPRESENTATIVO DI UNA CATEGORIA PROFESSIONALE COMPRESO LE ARTICOLAZIONI TERRITORIALI E I CONSIGLI DI DISCIPLINA.

TALI ORGANISMI ELABORANO E AGGIORNANO REGOLE TECNICHE IN MATERIA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

SONO RESPONSABILI DELLA FORMAZIONE E DELL'AGGIORNAMENTO DEI PROPRI ISCRITTI

ATTRAVERSO PROPRI ORGANI APPLICANO SANZIONI DISCIPLINARI NEI CONFRONTI DEGLI ISCRITTI A FRONTE DI VIOLAZIONI GRAVI.

POSSONO RICEVERE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE DA INOLTARE ALL'UIF.

Antiriciclaggio: questionario per l'adempimento degli obblighi di vigilanza sugli iscritti
(art. 11 D.lgs. 231/2007, come modificato dal D.lgs. 125/2019)

Indice

PREMESSA	3
STRUTTURA DEL QUESTIONARIO	3
SEZIONE 1 - ORGANIZZAZIONE DELLO STUDIO PROFESSIONALE E DEGLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO	4
SEZIONE 2 - ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (art. 17 e ss.).....	7
SEZIONE 3 - CONSERVAZIONE DOCUMENTALE.....	9
SEZIONE 4 - SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE E COMUNICAZIONI AL MEF (artt. 35 e ss.).....	11
FAC SIMILE INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI.....	13

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

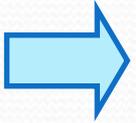
LE SOCIETA' DI REVISIONE ISCRITTE NELL'ALBO SPECIALE PREVISTO DALL'ART. 161 DEL TUF

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

ANTIRICICLAGGIO

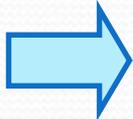
NOTAI E AVVOCATI



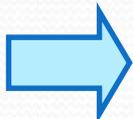
IL TRASFERIMENTO A QUALSIASI TITOLO DI DIRITTI REALI SU BENI IMMOBILI
O ATTIVITA' ECONOMICHE



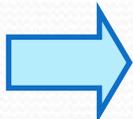
LA GESTIONE DI DENARO , STRUMENTI FINANZIARI O ALTRI BENI



L'APERTURA O LA GESTIONE DI CONTI BANCARI, LIBRETTI DI DEPOSITO E
CONTI DI TITOLI



L'ORGANIZZAZIONE DEGLI APPORTI NECESSARI ALLA COSTITUZIONE,
ALLA GESTIONE O ALL'AMMINISTRAZIONE DI SOCIETA'



LA COSTITUZIONE, LA GESTIONE O L'AMMINISTRAZIONE DI SOCIETA'. ENTI,
TRUST O SOGGETTI GIURIDICI ANALOGHI

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI

OBBLIGO DI ADEGUATA FORMAZIONE PER DIPENDENTI E COLLABORATORI

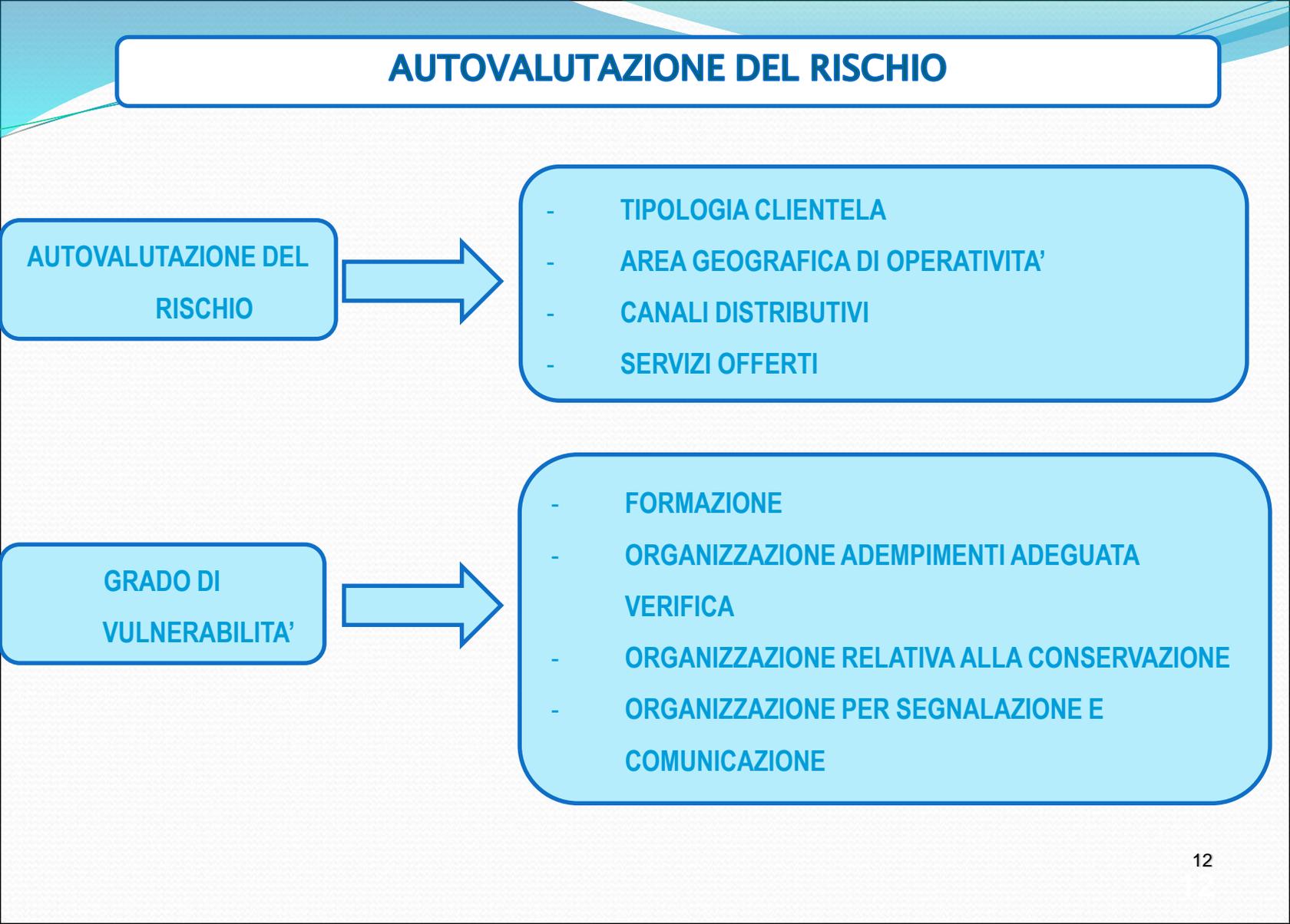
COMUNICAZIONE VIOLAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE

COLLABORARE CON LE AUTORITA' ANTIRICICLAGGIO

AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

AUTOVALUTAZIONE DEL
RISCHIO



```
graph LR; A[AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO] --> B["- TIPOLOGIA CLIENTELA  
- AREA GEOGRAFICA DI OPERATIVITA'  
- CANALI DISTRIBUTIVI  
- SERVIZI OFFERTI"]; C[GRADO DI VULNERABILITA'] --> D["- FORMAZIONE  
- ORGANIZZAZIONE ADEMPIMENTI ADEGUATA  
- VERIFICA  
- ORGANIZZAZIONE RELATIVA ALLA CONSERVAZIONE  
- ORGANIZZAZIONE PER SEGNALAZIONE E COMUNICAZIONE"];
```

- TIPOLOGIA CLIENTELA
- AREA GEOGRAFICA DI OPERATIVITA'
- CANALI DISTRIBUTIVI
- SERVIZI OFFERTI

GRADO DI
VULNERABILITA'

- FORMAZIONE
- ORGANIZZAZIONE ADEMPIMENTI ADEGUATA
- VERIFICA
- ORGANIZZAZIONE RELATIVA ALLA CONSERVAZIONE
- ORGANIZZAZIONE PER SEGNALAZIONE E COMUNICAZIONE

AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

- NON SIGNIFICATIVA
- POCO SIGNIFICATIVA
- ABBASTANZA SIGNIFICATIVA
- MOLTO SIGNIFICATIVA

- 1
- 2
- 3
- 4

I PROFESSIONISTI EFFETTUANO L'AUTOVALUTAZIONE NEI CASI DI SIGNIFICATIVE VARIAZIONI E OGNI QUALVOLTA IL PROFESSIONISTA LO RITIENE OPPORTUNO. ANFRA' COMUNQUE EFFETTUATA ENTRO UN ANNO ENTRO UN ANNO DALLA PUBBLICAZIONE DELL'ANALISI NAZIONALE DEI RISCHI A CURA DEL COMITATO DI SICUREZZA NAZIONALE.

PER I NEO ISCRITTI VA FATTA ENTRO IL 31 DICEMBRE DELL'ANNO SUCCESSIVO ALL'INIZIO DELL'ATTIVITA' PROFESSIONALE

AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

IN BASE ALLE DIMENSIONI DELLA STRUTTURA (PROFESSIONISTI E DIPENDENTI E COLLABORATORI) E ALLE SEDI SI PROCEDE ALLE AZIONI PER LA GESTIONE E LA MITIGAZIONE DEL RISCHIO.

NEL CASO DI PROFESSIONISTA INDIVIDUALE LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO E IL RELATIVO RESPONSABILE COINCIDE CON IL TITOLARE.

NEL CASO DI ASSOCIAZIONI O SOCIETA' TRA PROFESSIONISTI OCCORRE INTRODURRE LA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO E INDIVIDUARE IL RESPONSABILE. A MENO CHE OGNI PROFESSIONISTA NON ASSOLVA AGLI OBBLIGHI INDIVIDUALMENTE.

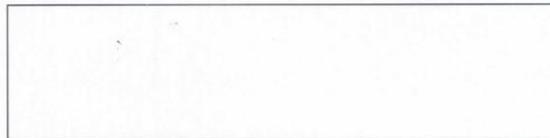
NEL CASO DI CON OLTRE 30 PROFESSIONISTI E 30 DIPENDENTI BISOGNA INTRODURRE ANCHE UNA FUNZIONE DI REVISORE INDIPENDENTE PER LA VERIFICA DEI PRESIDI DI CONTROLLO

AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

LA DETERMINAZIONE DEL RISCHIO RESIDUO SI CALCOLA SOMMANDO IL 40% DELLA MEDIA DEL PUNTEGGIO DEL RISCHIO INERENTE E IL 60% DELLA MEDIA DEL PUNTEGGIO DEL RISCHIO DI VULNERABILITA'

- NON SIGNIFICATIVA
- POCO SIGNIFICATIVA
- ABBASTANZA SIGNIFICATIVA
- MOLTO SIGNIFICATIVA

- 1 – 1.6
- 1.6 – 2.6
- 2.6 – 3.6
- 3.6 - 4



SCHEDA DI AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

D.LGS. 231/2007

RISCHIO INERENTE	
TIPOLOGIA CLIENTELA	0
AREA GEOGRAFICA DI OPERATIVITA'	0
CANALI DISTRIBUTIVI	0
SERVIZI OFFERTI	0
40% DELLA MEDIA ARITMETICA	0
RISCHIO DI VULNERABILITA'	
FORMAZIONE	0
ORGANIZZAZIONE ADEMPIMENTI ADEGUATA VERIFICA	0
ORGANIZZAZIONE RELATIVA ALLA CONSERVAZIONE	0
ORGANIZZAZIONE PER COMUNICAZIONE E SEGNALAZIONE	0
60% DELLA MEDIA ARITMETICA	0
RISCHIO RESIDUO	0

LEGENDA	
NON SIGNIFICATIVO	1
POCO SIGNIFICATIVO	2
ABBASTANZA SIGNIFICATIVO	3
MOLTO SIGNIFICATIVO	4

LEGENDA RISCHIO RESIDUO	
NON SIGNIFICATIVO	1-1,5
POCO SIGNIFICATIVO	1,6-2,5
ABBASTANZA SIGNIFICATIVO	2,6-3,5
MOLTO SIGNIFICATIVO	3,6-4

OSSERVAZIONI E CONSIDERAZIONI:

.....

..... li/...../.....

.....

Antiriciclaggio

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

Alfonso Gargano

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