

***ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI  
REGGIO CALABRIA  
Commissione Antiriciclaggio***

**Adempimenti antiriciclaggio  
per i professionisti**

**Reggio Calabria, 17/03/2018**

***Relatore Dr. Domenico Romeo***

---

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

Soggetti obbligati, adempimenti,  
ruolo degli organismi di  
autoregolamentazione

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Quadro normativo

Il **4 luglio 2017** è entrato in vigore il d.lgs. 90/2017 che ha recepito nel nostro ordinamento la cd. IV direttiva e ha modificato il d.lgs. 231/2007

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Soggetti obbligati

Suddivisi in cinque categorie in base alle funzioni effettivamente svolte:

- intermediari bancari e finanziari
- altri operatori finanziari (fiduciarie ex l. 1966/1939, mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria, cambiavalute)
- professionisti
- operatori non finanziari (prestatori di servizi relativi a società e trust, soggetti che esercitano attività di commercio di cose antiche, case d'asta o gallerie d'arte, custodia e trasporto di denaro contante e titoli o valori, mediazione civile, recupero stragiudiziale di crediti per conto terzi, prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale, operatori professionali in oro, mediatori immobiliari)
- prestatori di servizi di gioco (gioco online, gioco su rete fisica, case da gioco)

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Adempimenti

- Analisi e valutazione del rischio e adozione di misure di mitigazione (artt. 14 - 16)
- Adeguata verifica della clientela (artt. 17 - 30):
  - identificazione del cliente, dell'eventuale esecutore e del titolare effettivo e verifica della loro identità
  - acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale
  - controllo costante  
secondo modalità semplificate, ordinarie o rafforzate in base al livello di rischio rilevato
- Conservazione di documenti, dati e informazioni (artt. 31 – 34)

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Adempimenti

- Segnalazione di operazioni sospette (artt. 35 - 41)
- Obbligo di astensione (art. 42)
- Comunicazioni degli organi di controllo dei soggetti obbligati (art. 46)
- Comunicazioni oggettive (art. 47)
- Sistemi interni di segnalazione delle violazioni (art. 48)
- Comunicazione delle infrazioni al divieto di trasferimento di contanti e titoli al portatore oltre soglia (artt. 49 - 51)

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Finalità

- **Tutela dell'integrità** del sistema economico e finanziario e la correttezza dei comportamenti degli operatori tenuti alla loro osservanza al fine di **prevenire e contrastare** l'uso del sistema economico e finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento del terrorismo
- Misure proporzionate al rischio in relazione al tipo di cliente e alla prestazione professionale
- Applicazione in funzione:
  - della peculiarità dell'attività
  - delle dimensioni
  - della complessitàdei soggetti obbligati, tenendo conto dei dati e delle informazioni acquisiti o posseduti nell'esercizio della propria attività

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Privacy

I soggetti obbligati assicurano che il trattamento dei dati acquisiti nell'adempimento degli obblighi:

- avvenga per i soli scopi e per le attività da esso previsti
- nel rispetto delle prescrizioni e delle garanzie stabilite dal Codice in materia di protezione dei dati personali

(art. 3 comma 9)



# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Ruolo degli Organismi di autoregolamentazione (art. 11)

Sono: CNDCEC, ODCEC, Consigli di disciplina

- Promuovono e controllano l'osservanza degli obblighi da parte dei professionisti iscritti nei propri albi ed elenchi
- Elaborano e aggiornano regole tecniche in materia di
  - procedure e metodologie di analisi e valutazione del rischio di R e FT cui i professionisti sono esposti
  - controlli interni
  - adeguata verifica, anche semplificata
  - conservazione
  - garantiscono l'adozione di misure idonee a sanzionarne l'inosservanza
- Sono sentiti dalla UIF ai fini dell'adozione e dell'aggiornamento degli indicatori di anomalia

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Ruolo degli Organismi di autoregolamentazione (art. 11)

- Sono responsabili della formazione e dell'aggiornamento dei propri iscritti in materia di politiche e strumenti di prevenzione
- Attraverso propri organi all'uopo predisposti, **applicano sanzioni disciplinari** a fronte di violazioni gravi, ripetute, o sistematiche ovvero plurime degli obblighi cui gli iscritti sono soggetti e comunicano annualmente al Ministero della Giustizia i dati attinenti il numero dei procedimenti avviati o conclusi dagli ordini territoriali
- Possono ricevere le SOS dai propri iscritti
- Informano prontamente la UIF di situazioni correlate a fattispecie di R e FT di cui vengono a conoscenza nell'esercizio della propria attività

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

Analisi, valutazione  
e mitigazione del rischio

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Chi fa che cosa

Chi	Che cosa
Commissione europea	Identifica, analizza e valuta i rischi di R e FT del <b>mercato europeo</b>
Comitato di sicurezza finanziaria (art. 14)	Analizza e valuta il rischio <b>nazionale</b> di R e FT con cadenza triennale Individua le minacce più rilevanti e le vulnerabilità del sistema di prevenzione e i settori più a rischio

# Ordine Dottori Commercialisti RC

## Chi fa che cosa

Chi	Che cosa
Organismi di autoregolamentazione (Oda) (artt. 15 e 16)	<ul style="list-style-type: none"><li>- Dettano <b>criteri e metodologie</b>, commisurati alla natura dell'attività svolta e alle dimensioni dei professionisti, per l'analisi e la valutazione del rischio di R e FT cui sono esposti nell'esercizio della loro attività</li><li>- Individuano i <b>requisiti dimensionali e organizzativi</b> in base ai quali i professionisti adottano specifici presidi, controlli e procedure per:<ul style="list-style-type: none"><li>• la valutazione e gestione del rischio</li><li>• l'introduzione di una funzione antiriciclaggio, la nomina di un responsabile della funzione antiriciclaggio e di una funzione di revisione indipendente per la verifica delle politiche, dei controlli e delle procedure</li></ul></li></ul>

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

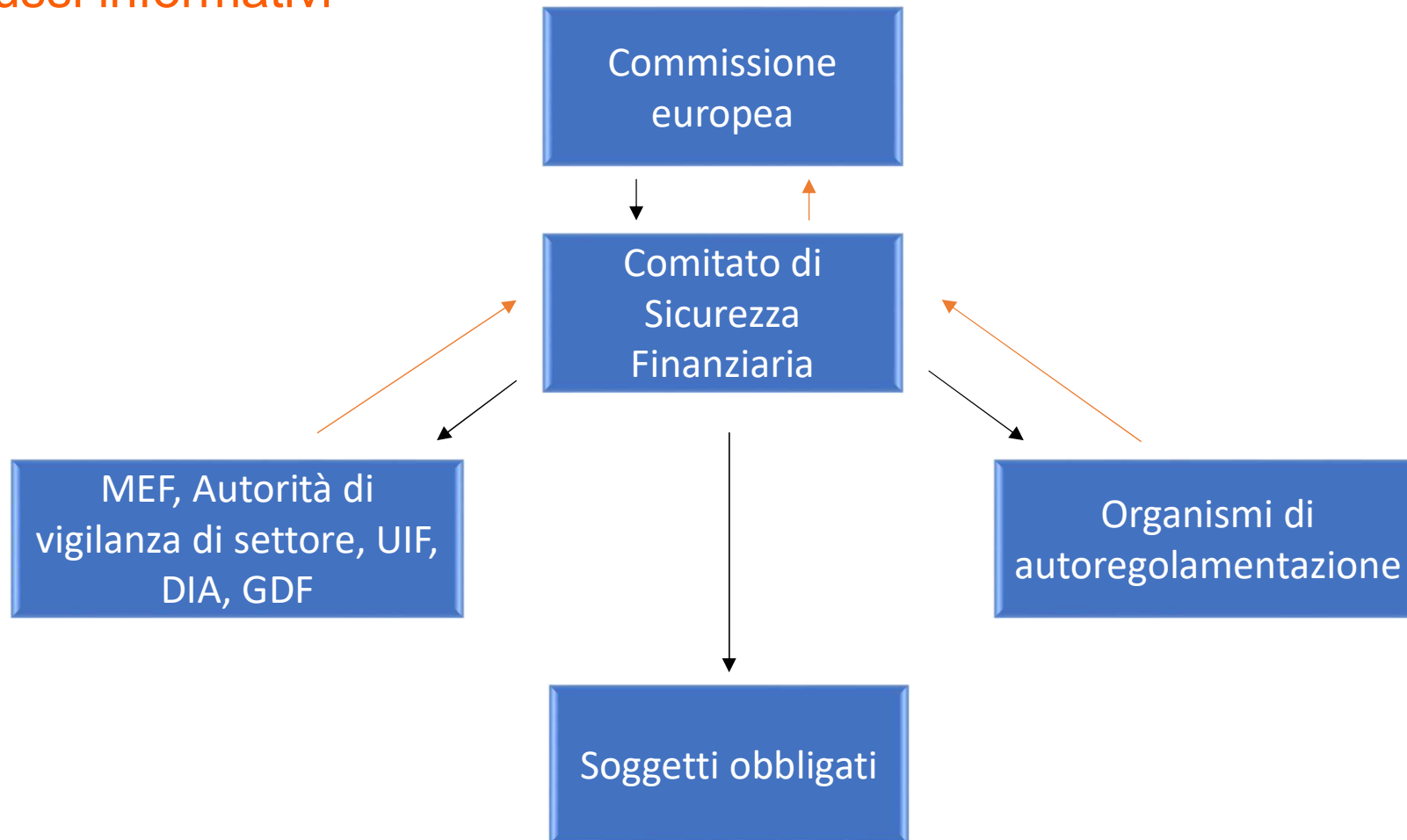
## Chi fa che cosa

Chi	Che cosa
Soggetti obbligati (art. 16)	<ul style="list-style-type: none"><li>- Adottano <b>procedure</b> oggettive e coerenti con i criteri dettati dagli OdA per l'analisi e la valutazione dei rischi di R e FT tenendo conto di fattori di rischio associati alla tipologia di clientela, all'area geografica di operatività, ai canali distributivi e ai prodotti e servizi offerti</li><li>- Adottano i <b>presidi</b> e attuano i <b>controlli</b> e le procedure, adeguati alla propria natura e dimensione, necessari a mitigare e gestire i rischi di R e FT</li><li>- Adottano <b>misure</b> proporzionate ai propri rischi alla propria natura e alle proprie dimensioni, idonee a rendere note al proprio personale gli obblighi cui sono tenuti</li><li>- Garantiscono lo svolgimento di programmi permanenti di <b>formazione</b></li></ul>

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Flussi informativi



# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Relazione della Commissione Europea

La Commissione europea ha presentato la sua valutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo che incidono sul mercato interno e sono connessi ad attività transfrontaliere – **COM (2017) 240 final** del 26 giugno 2017 articolata in:

- Valutazione sovranazionale del rischio
  - rischi di settore
  - vulnerabilità orizzontali
- Analisi misure di attenuazione per risolvere rischi individuati
- Raccomandazioni
- Conclusioni



# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Misure di attenuazione già in atto o in corso a livello UE

### Misure legislative

- Contrasto del traffico illecito di beni culturali e di specie selvatiche
- Direttiva sulla lotta contro il terrorismo

### Ulteriori misure di sostegno

- Migliore raccolta di dati statistici
- Formazione ai professionisti che svolgono attività coperte dal privilegio professionale forense

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Raccomandazioni

### **Per le autorità di vigilanza non finanziarie**

- Gli Organismi di autoregolamentazione nazionali dovrebbero aumentare il numero di ispezioni tematiche e segnalazioni e organizzare corsi di formazione

### **Per gli Stati membri**

- Valutazioni dei rischi nazionali e definizione di misure di attenuazione adeguate per i settori maggiormente a rischio
- Titolarità effettiva
- Estensione dei soggetti obbligati
- Formazione speciale e continua per i soggetti obbligati

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Analisi del Comitato di Sicurezza Finanziaria

- Analizza e valuta il rischio **nazionale** di R e FT
- Individua le **minacce** più rilevanti e le **vulnerabilità** del sistema di prevenzione e i settori più a rischio

«Analisi nazionale dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, 2014»

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Minacce e criticità

### Criticità del sistema economico-sociale

- economia sommersa
- uso del contante

### Riciclaggio – reati presupposto:

- corruzione
- reati fallimentari e usura
- evasione e reati tributari
- criminalità organizzata
- narcotraffico
- gioco
- traffico illecito di rifiuti
- traffico e sfruttamento di esseri umani

### Finanziamento del terrorismo

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Vulnerabilità

### Presidi di prevenzione

- nel complesso adeguati salvo alcune criticità

### Presidi investigativi

- efficaci

### Presidi repressivi

- vulnerabilità significative

### Misure specifiche di contrasto al finanziamento del terrorismo

- presenza di vulnerabilità

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Valutazione e mitigazione del rischio

Da un punto di vista metodologico, il percorso prevede i seguenti passaggi

- Identificazione del rischio
  - Analisi delle vulnerabilità
    - Determinazione del rischio residuo
      - Azioni di mitigazione del rischio

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Identificazione del rischio

Fattori da considerare (ex art. 15):

- Tipologia della clientela
- Area geografica di operatività
- Canali distributivi
- Prodotti e servizi offerti

Punteggi di rischio:

- 1 = non significativo
- 2 = poco significativo
- 3 = abbastanza significativo
- 4 = molto significativo

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Analisi delle vulnerabilità

Vulnerabilità da individuare da parte degli OdA all'interno delle regole tecniche.

Livelli di vulnerabilità:

- 1 = non significativa
- 2 = poco significativa
- 3 = abbastanza significativa
- 4 = molto significativa



# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Determinazione del rischio residuo e azioni di mitigazione

La combinazione di rischio e vulnerabilità in una matrice consente di determinare il rischio residuo, secondo quanto sarà indicato nelle regole tecniche

Per gestire il rischio residuo, il professionista applica misure di mitigazione adeguate alla propria natura e dimensione (ex art. 16), secondo quanto sarà indicato nelle regole tecniche.

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

Adeguate verifica della clientela

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Nei confronti di chi

- Cliente
- Titolare effettivo

### In particolare:

- nei confronti dei nuovi clienti
- nei confronti dei clienti già acquisiti rispetto ai quali l'AV si renda opportuna in considerazione del mutato livello di rischio di R/FT associato al cliente.

# Ordine Dottori Commercialisti RC

## Quando

Art. 16 d.lgs. 231/2007 ante novella	Art. 17 d.lgs. 231/2007 post novella
la prestazione professionale ha ad oggetto mezzi di pagamento, beni o utilità di valore pari o superiore a 15.000 euro	in occasione del conferimento dell'incarico per l'esecuzione di una prestazione professionale
l'operazione è di valore indeterminato o non determinabile	
il professionista esegue prestazioni occasionali che comportano la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro (operazione unica o frazionata)	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
vi è sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo	vi è sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo
vi sono dubbi sulla veridicità o sull'adeguatezza dei dati precedentemente ottenuti ai fini dell'identificazione di un cliente	quando vi sono dubbi sulla veridicità o sull'adeguatezza dei dati precedentemente ottenuti ai fini dell'identificazione

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Esclusioni

- attività di mera redazione e trasmissione ovvero di sola trasmissione delle dichiarazioni derivanti da obblighi fiscali
- adempimenti in materia di amministrazione del personale di cui all'art. 2, comma 1 l. 12/1979

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Altre prestazioni soggette/escluse post novella

Prestazione	Soggetta	Esclusa
Docenze a corsi, convegni e simili		X
Componente di collegi sindacali non incaricati della revisione legale Componente di organismi di vigilanza ex d.lgs. 231/2001	X	
Funzione di revisore in enti pubblici	X	
Incarico di curatore, commissario giudiziale, commissario liquidatore nelle procedure concorsuali, giudiziarie e amministrative e nelle procedure di amministrazione straordinaria, nonché incarico di ausiliario del giudice, di amministratore e di liquidatore nelle procedure giudiziali		X
Incarico di custode giudiziale di beni e aziende		X
Mediazione civile ex art. 60 l. 69/2009	X	

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Attenzione!

Prestazione	Soggetta	Esclusa
Operazioni di vendita di beni mobili registrati e immobili nonché formazione del progetto di distribuzione ex art. 2, comma 3, lett. e) l. 80/2005		x
Perizie e consulenze tecniche su incarico dell'autorità giudiziale		x
Redazione di stime giurate su incarico dell'autorità giudiziale		x

Per le prestazioni in corso alla data del 4 luglio 2017, escluse in base alla norma previgente, ma soggette dopo la novella, occorre porre in essere gli adempimenti entro 30 giorni

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Contenuto dell'obbligo di adeguata verifica

### Adempimenti:

- identificazione del cliente, dell'eventuale esecutore, e verifica della loro identità
- identificazione del titolare effettivo e verifica della sua identità
- acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura prevista della prestazione professionale
- controllo costante nel corso della prestazione professionale



# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Modalità di adeguata verifica

L'estensione delle **verifiche**, della **valutazione** e del **controllo** è commisurata al livello di rischio rilevato

I professionisti:

- adottano misure **proporzionali** all'entità dei rischi di R e FT
- dimostrano alle autorità e agli Oda che le misure adottate sono **adeguate** al rischio rilevato

L'adeguata verifica si svolge quindi secondo modalità:

- semplificate
- ordinarie
- rafforzate

# Ordine Dottori Commercialisti RC

## Criteri generali per la determinazione del rischio

Relativi al cliente	Relativi alla prestazione/operazione
Natura giuridica	Tipologia di prestazione /operazione
Prevalente attività svolta	Modalità di svolgimento della prestazione/operazione
Comportamento tenuto al conferimento della prestazione professionale	Ammontare <b>dell'operazione</b>
Area geografica di residenza o sede del cliente o della controparte	Frequenza <b>e volume</b> delle operazioni/Durata della prestazione
	Ragionevolezza della prestazione/operazione in rapporto all'attività svolta dal cliente e <b>all'entità delle risorse economiche nella sua disponibilità</b>
	Area geografica della prestazione

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Modello di valutazione del rischio

- CNDCEC, Manuale delle procedure per gli Studi professionali, 2015
- CNDCEC, Linee Guida per l'adeguata verifica della clientela, 2011

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Obblighi del cliente

I clienti forniscono **per iscritto, sotto la propria responsabilità** tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica

(art. 22, comma 1)

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chi fornisce **dati falsi o informazioni non veritiere** è punito:

- con la reclusione da 6 mesi a 3 anni e
- con la multa da 10.000 a 30.000 euro

(art. 55, comma 3)

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Identificazione del cliente e dell'esecutore

- Prima del conferimento dell'incarico per lo svolgimento della prestazione professionale/dell'esecuzione dell'operazione occasionale
- In presenza del cliente/esecutore
- Mediante esibizione di un documento di riconoscimento in corso di validità, **di cui acquisire copia**
- Con verifica dell'esistenza e dell'ampiezza del potere di rappresentanza
- Anche attraverso dipendenti o collaboratori (previa delega scritta)

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Identificazione del titolare effettivo

- Prima del conferimento dell'incarico per lo svolgimento della prestazione professionale/dell'esecuzione dell'operazione occasionale
- In presenza del cliente/esecutore
- Mediante acquisizione dei dati dichiarati dal cliente/esecutore
- Attraverso l'adozione di **misure proporzionate al rischio**, comprese quelle che consentano di ricostruire, con ragionevole attendibilità, l'assetto proprietario e di controllo del cliente
- Anche attraverso dipendenti o collaboratori (previa delega scritta)

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo

### Che cosa e quando

**Riscontro della veridicità** dei dati identificativi contenuti nei documenti e delle informazioni acquisiti all'atto dell'identificazione **laddove in relazione ad essi sussistano dubbi, incertezze o incongruenze**

### Come

Attraverso:

- la consultazione del sistema pubblico per la prevenzione del furto di identità (d.lgs. 64/2011)
- il ricorso ad altre fonti attendibili e indipendenti (basi di dati ad accesso pubblico o subordinato ad autenticazione nonché quelle riferibili a soggetti privati autorizzati al rilascio di identità digitali ovvero di un regime di identificazione elettronica)

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

Verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo

## **Titolare effettivo**

Per clienti diversi dalle persone fisiche e per i fiduciari di trust espressi, 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**



# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Acquisizione e valutazione di informazioni su scopo e natura della prestazione professionale

Acquisizione di informazioni relative:

- alle relazioni tra il cliente e l'esecutore,
- alle relazioni tra il cliente e il titolare effettivo
- all'attività lavorativa
- alla situazione economico-patrimoniale del cliente (in funzione del rischio)

Verifica:

della compatibilità dei dati e delle informazioni fornite dal cliente con le informazioni acquisite autonomamente, anche avuto riguardo al complesso delle operazioni compiute in costanza del rapporto professionale

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Controllo costante

- Esame della complessiva operatività del cliente e verifica della coerenza con la conoscenza del medesimo e del suo profilo di rischio
- Verifica e aggiornamento dei dati e delle informazioni acquisite
- Verifica, se necessaria in funzione del rischio, della provenienza dei fondi e delle risorse nella disponibilità del cliente

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Identificazione senza la presenza fisica del cliente

Ammessa per i clienti:

- già identificati in relazione ad altra prestazione professionale in essere, purché le informazioni esistenti siano aggiornate e adeguate rispetto allo specifico profilo di rischio del cliente
- i cui dati identificativi risultano da atti pubblici, scrittura private autenticate o da certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informatici
- i cui dati identificativi risultino da dichiarazione della rappresentanza e dell'autorità consolare italiana
- in possesso di un'identità digitale, di livello massimo di sicurezza, nonché di un'identità digitale o di un certificato per la generazione di firma digitale

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Esecuzione degli obblighi di adeguata verifica da parte di terzi

- Responsabile finale dell'assolvimento degli obblighi è colui che ricorre a terzi
- E' possibile ricorrere a terzi per:
  - identificazione del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo
  - Informazioni su scopo e natura della prestazione professionale
- Si considerano terzi i professionisti nei confronti di altri professionisti
- E' vietato avvalersi di terzi aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Esecuzione degli obblighi di adeguata verifica da parte di terzi

Il terzo deve:

- rilasciare idonea attestazione a lui univocamente riconducibile
- trasmettere l'attestazione al soggetto obbligato che se ne avvale
- confermare espressamente il corretto adempimento degli obblighi in relazione alle attività di verifica effettuate e la coincidenza tra il cliente verificato e il soggetto cui l'attestazione si riferisce
- mettere a disposizione del soggetto obbligato le informazioni acquisite
- su richiesta del soggetto obbligato trasmettere senza ritardo copia dei documenti acquisiti

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Obbligo di astensione (art. 42) – Casi

- Impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica
  - Valutare segnalazione di operazione sospetta
- Prestazioni o operazioni di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio
- Prestazioni o operazioni di cui siano, direttamente o indirettamente, parte ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità

# Ordine Dottori Commercialisti RC

---

## Obbligo di astensione - Esoneri

- Esame della posizione giuridica del cliente o espletamento di compiti di difesa o di rappresentanza del cliente in un procedimento giudiziario o in relazione a tale procedimento, compresa la consulenza sull'eventualità di intentare o evitare un procedimento
- Obbligo di legge di ricevere l'atto