

D. Lgs. 21 novembre 2007 n. 231

" ANTIRICICLAGGIO "

L'abolizione del registro e il
fascicolo della clientela

ODCEC Palermo 12 dicembre 2018

Dott. Rag. Giuseppina Spanò

RIFERIMENTI NORMATIVI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO E FINANZIAMENTO AL TERRORISMO

- **D. Lgs. 22.6.2007 n. 109 Misure per prevenire, contrastare e reprimere il finanziamento del terrorismo e l'attività dei paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale, in attuazione della Direttiva 2005/60/CE.**
- **D. Lgs. 21.11.2007 n. 231 Attuazione della Direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della Direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione (e successive modificazioni).**

Entrata in vigore : dal 29.12.2007 tranne l'art. 62 (UIF al posto dell'UIC) dal 1.1.2008 tranne l'art. 49 dal 30.4.2008.

*PRINCIPALI RIFERIMENTI NORMATIVI
IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO
ULTIME NOVITA'*

D. LGS. 25.5.2017 n. 90

(G.U. n.140 del 19.6.2017)

Attuazione della Direttiva UE 2015/849 concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo recante modifica delle Direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE

ENTRATA IN VIGORE : 4 luglio 2017

Struttura del D. Lgs. 231-2007
Dopo il D. Lgs. n. 90 / 2017

TITOLO I " Disposizioni di carattere generale "

Capo I – Ambito di applicazione artt. 1 - 3

Capo II – Autorità, vigilanza e PA artt. 4 - 11

Capo III – Cooperazione nazionale ed internaz. artt. 12 – 13

Capo IV – Analisi e valutazione del rischio artt. 14 - 16

Struttura del D. Lgs. 231-2007

Dopo il D. Lgs. n. 90 / 2017

TITOLO II " Obblighi "

Capo I Obblighi di adeguata verifica della clientela artt. 17 - 48

Sez I artt. 17 – 22 (AVC – titolare effettivo – dichiaraz del cliente)

Sez II artt. 23 – 25 (AVC semplificata e rafforzata)

Sez.III artt. 26 – 30 (AVC da parte dei terzi)

Capo II Obblighi di conservazione artt. 31 – 34

-

Capo III Obblighi di segnalazione artt. 35 – 41

Capo IV Obbligo di astensione art. 42

Capo V Disposizioni specifiche per i soggetti convenzionati e agenti di Istituti di pagamento e di Istituti di moneta elettronica artt. 43 – 45

Capo VI Obblighi di comunicazione artt. 46-47 (anche oggettive)

Capo VII Segnalazione di violazioni art. 48

Struttura del D. Lgs. 231-2007

Dopo il D. Lgs. n. 90 / 2017

TITOLO III "Misure ulteriori" artt. 49 – 51

=====

TITOLO IV " Disp. specifiche per i prestatori di servizi di gioco " artt. 52 - 54

=====

-

TITOLO V " Disposizioni sanzionatorie e finali "

=====

Capo I Sanzioni penali art. 55

Capo II Sanzioni amministrative artt. 56 – 69

Capo III Disposizioni finali artt. 70 – 75

D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231.

ARTICOLO 2

FINALITA' E PRINCIPI

AL FINE DI PREVENIRE L'USO DEL SISTEMA FINANZIARIO

E DI QUELLO ECONOMICO PER FINALITÀ DI RICICLAGGIO O DI

FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO, IL DECRETO DETTA MISURE

PER TUTELARE L'INTEGRITÀ DI TALI SISTEMI E LA CORRETTEZZA

DEI COMPORAMENTI.

D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231

ARTICOLO 2

FINALITA' E PRINCIPI

LE MISURE SONO PROPORZIONATE AL RISCHIO IN RELAZIONE AL

TIPO DI CLIENTE – ALLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

E LA LORO APPLICAZIONE TIENE CONTO

DELLA PECULIARITÀ DELL'ATTIVITA'

DELLE DIMENSIONI

DELLA COMPLESSITA' PROPRIA DEI SOGGETTI OBBLIGATI

TENENDO CONTO DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI ACQUISITI O

POSSEDUTI NELL'ESERCIZIO DELL'ATTIVITA' PROFESSIONALE

OBBLIGO DI ASTENSIONE

ART. 42

**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

OBBLIGO DI ASTENSIONE

ART. 42

SE L'INCARICO E' STATO GIA' ISTAURATO

HA L'OBBLIGO

DI PORRE FINE ALLA PRESTAZIONE

OBBLIGO DI ASTENSIONE

ART. 42

**LA SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA
SE DOVUTA SI DEVE INVIARE ANCHE SE CI SI
ASTIENE DALLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE O
DALL'OPERAZIONE**

ESONERI OGGETTIVI

OBBLIGO DI ASTENSIONE
art. 42 d.lgs. 231/2007

ESAME POSIZIONE GIURIDICA DEL CLIENTE

**DIFESA O RAPPRESENTANZA DEL CLIENTE IN UN
PROCEDIMENTO GIUDIZIARIO O IN RELAZIONE AD ESSO**

**CONSULENZA SU EVENTUALITA' DI INTENTARE
O EVITARE UN PROCEDIMENTO GIUDIZIARIO**

D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231

ARTICOLO 3 SOGGETTI OBBLIGATI

- **INTERMEDIARI BANCARI E FINANZIARI**
- **ALTRI OPERATORI FINANZIARI**
- **ALCUNI PROFESSIONISTI**
- **SOGGETTI CHE SVOLGONO IN MANIERA PROFESSIONALE ATTIVITÀ
IN MATERIA DI CONTABILITÀ E TRIBUTI
CENTRI DI SERVIZIO – ASSOCIAZIONI DI CATEGORIA DI IMPRENDITORI E
COMMERCianti - CAF – PATRONATI**
- **REVISORI LEGALI / SOCIETÀ' DI REVISIONE LEGALE**
- **ALTRI OPERATORI NON FINANZIARI**
- **PRESTATORI DI SERVIZI DI GIOCO**

D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231

ARTICOLO 3

PROFESSIONISTI OBBLIGATI

- **ISCRITTI NELL'ALBO DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI**
- **ISCRITTI NELL'ALBO DEI CONSULENTI DEL LAVORO**
- **REVISORI LEGALI / SOCIETA' DI REVISIONE LEGALE**

ESONERI SOGGETTIVI
ART. 3 SOGGETTI OBBLIGATI

i NOTAI e gli AVVOCATI quando,

- **in nome o per conto dei propri clienti, compiono qualsiasi operazione di natura finanziaria o immobiliare**
- **quando assistono i propri clienti nella predisposizione o nella realizzazione di operazioni riguardanti:**
 - **il trasferimento a qualsiasi titolo di diritti reali su beni immobili o attività 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 società;**
 - **la costituzione, la gestione o l'amministrazione di società, enti, trust o soggetti giuridici analoghi**

ESONERI OGGETTIVI

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
art. 17 d.lgs. 231/2007

**SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITA' DI MERA
REDAZIONE E/O TRASMISSIONE DELLE DICHIARAZIONI
DERIVANTI DA OBBLIGHI FISCALI**

**ADEMPIMENTI IN MATERIA DI AMMINISTRAZIONE DEL
PERSONALE (ART. 2 C. 1 LEGGE N. 12 - 1979)**

ESCLUSIONI OGGETTIVE

OBBLIGO DI S.O.S. art. 35 d.lgs. 231/2007

**PER LE INFORMAZIONI RICEVUTE DA UN CLIENTE O SU DI ESSO
NEI CASI DI :**

- **ESAME POSIZIONE GIURIDICA DEL CLIENTE**
- **DIFESA O RAPPRESENTANZA DEL CLIENTE IN UN PROCEDIMENTO
GIUDIZIARIO O IN RELAZIONE AD ESSO**
- **CONSULENZA SU EVENTUALITA' DI INTENTARE O EVITARE UN
PROCEDIMENTO GIUDIZIARIO**

NOVITA' D.LGS. 25.5.2017 n. 90 PER I PROFESSIONISTI

- **ESECUTORE** – delegato ad operare in nome e conto del cliente o comunque al quale sono conferiti poteri di rappresentanza
- **PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP)** persone fisiche anche italiane che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche

LORO FAMILIARI / CHI NOTORIAMENTE INTRATTIENE COI PEP STRETTI LEGAMI
- **COMUNICAZIONI PERIODICHE OGGETTIVE** alla UIF (in attesa)
- **NUOVO SISTEMA SANZIONATORIO** (cumulo giuridico e favor rei)

NOVITA' D.LGS. 25.5.2017 n. 90 PER I PROFESSIONISTI

- **ORGANISMI DI AUTOREGOLAMENTAZIONE** i Consigli Nazionali elaboreranno e aggiorneranno regole tecniche per l'analisi e la valutazione del rischio – controlli interni – di AVC – di conservazione
I Consigli territoriali promuoveranno l'osservanza delle disposizioni del D.Lgs.n.231-07 e attraverso i consigli di disciplina applicano sanzioni in casi di particolari violazioni
Annualmente forniscono al MEF e M.di Giustizia il numero dei provvedimenti disciplinari avviati o conclusi

**SI E' IN ATTESA DELLE REGOLE TECNICHE GIA' ELABORATE
DAL CNDCEC MA AL PARERE DEL COMITATO SICUREZZA
FINANZIARIA**

NOVITA' D.LGS. 25.5.2017 n. 90 PER I PROFESSIONISTI

- **ELIMINAZIONE DEL REGISTRO INFORMATICO o CARTACEO**
- **RAFFORZAMENTO DELL'OBBLIGO DI CONSERVAZIONE DEI DATI E INFORMAZIONI** (art. 31)
- **TUTELA DEL SEGNALANTE** (art. 38)
- **RAFFORZAMENTO DELL'INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO** (art. 20)
- **NUOVO REGISTRO CENTRALIZZATO PER SOCIETA' DI CAPITALI – ENTI - TRUST** (art.21)

OBBLIGHI PROFESSIONISTI



ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA



CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI



**COMUNICAZIONE DELLE VIOLAZIONI CONCERNENTI LE
LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE**



**SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE DI
RICICLAGGIO**



**OBBLIGO DI UN'ADEGUATA FORMAZIONE AI
COLLABORATORI E AI DIPENDENTI**

D. Lgs. 21 novembre 2007 n. 231

**(REGISTRAZIONE)
E CONSERVAZIONE
DATI E NOTIZIE**

REGISTRAZIONE E CONSERVAZIONE DEI DATI



FASCICOLO DELLA CLIENTELA FAC – SIMILE DEL CONTENUTO

- FOTOCOPIA DOCUMENTO D'IDENTITA'
- FOTOCOPIA CODICE FISCALE
- FOTOCOPIA PARTITA IVA
- VISURA CAMERALE
- DOCUMENTAZIONE PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATA VERIFICA
(DICHIARAZIONE DEL CLIENTE – SCHEDA VALUTAZIONE DEL
RISCHIO)
- EVENTUALE ATTESTAZIONE EX ART 30 - A.V.C. DA PARTE DI TERZI
- DICHIARAZIONE RELATIVA AL TITOLARE EFFETTIVO ED EVENTUALE
DOCUMENTAZ.
- COPIA DEL MANDATO PROFESSIONALE
- DOCUMENTAZIONE CESSAZIONE DELLA PRESTAZIONE PROF.LE
- OGNI ALTRO DOCUMENTO O ANNOTAZIONE PERTINENTE

ESEMPIO DI DICHIARAZIONE DEL CLIENTE

(art. 22 D. Lgs 231/2007)

In ottemperanza alle disposizioni del d.lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni, si forniscono le sottostanti informazioni, assumendo tutte le responsabilità di natura civile, amministrativa e penale per dichiarazioni non veritiere

Il sottoscritto

Cognome _____

Nome _____

Codice fiscale _____

Domicilio _____

Residenza _____

Attività svolta _____

Dichiara
di richiedere la prestazione professionale per sé
di richiedere la prestazione professionale per conto di:

Cognome e Nome _____

Nato a _____ il _____

Residente in _____

Via _____

Codice fiscale _____

Estremi documento identificativo _____

Attività lavorativa _____

oppure

Denominazione _____

Codice fiscale _____

Sede legale in _____

Iscritta al Registro Imprese di _____

Settore di attività _____

In qualità di legale rappresentante munito dei necessari poteri come da
documentazione consegnata.

di essere una P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) in quanto
(come definita dall'art. 1, comma 2, lett. dd) del d.lgs. 231/2007):

*(indicare la carica pubblica o il legame familiare/stretto con il titolare di
carica pubblica)*

di non essere una P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)
(come definita dall'art. 1, comma 2, lett. dd) del d.lgs. 231/2007)

fornisce le seguenti informazioni

ai fini dell'identificazione del titolare effettivo

(come definito dall'art. 1, comma 2, lett. pp) del d.lgs. 231/2007)

inesistenza di un diverso titolare effettivo

è/sono titolari effettivi:

Cognome e Nome _____

Nato a _____ il _____

Residente in _____

Via _____

Codice fiscale _____

Eventuali estremi documento identificativo _____

PEP  Si  No

ai fini dell'identificazione dell'esecutore

(come definito dall'art. 1, comma 2, lett. p) del d.lgs. 231/2007)

inesistenza di un esecutore

è/sono esecutori:

Cognome _____ Nome _____

Nato a _____ il _____

Residente in _____ Via _____

Codice fiscale _____

Eventuali estremi documento identificativo _____

PEP  Si  No

Prestazione professionale richiesta

Scopo e natura prevista della prestazione professionale:
(art.18 comma 1 lettera c) del D.Lgs. 231/2007)

Per le operazioni, mezzi di pagamento utilizzati:
(art.31 comma 2 lettera d) del D.Lgs. 231/2007)

Origine dei fondi:
*(se necessario secondo quanto previsto dall'art.19 comma 1 lettera d)
del D.Lgs. 231/2007)*

Il sottoscritto dichiara 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 e si impegna a comunicare senza ritardo ogni eventuale integrazione o variazione dei dati sopra indicati.

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del d.lgs. 231/2007, di aver ricevuto adeguata informazione relativamente agli obblighi e agli effetti di cui alla citata normativa e si impegna a comunicare eventuali variazioni.

Il sottoscritto prende altresì atto che la comunicazione a terzi dei dati personali sarà effettuata dallo Studio professionale in adempimento degli obblighi di legge.

Luogo e data

Firma

FASCICOLO DELLA CLIENTELA

ART. 31

LA DOCUMENTAZIONE **CONSERVATA PER 10 ANNI** DEVE
CONSENTIRE ALMENO DI RICOSTRUIRE:

- LA DATA DI INSTAURAZIONE DEL CONFERIMENTO D'INCARICO
- I DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE /TITOLARE EFFETTIVO /
ESECUTORE
- INFORMAZIONI SU SCOPO E NATURA DELLA PRESTAZIONE
RICHIESTA
- DATA / IMPORTO / CAUSALE OPERAZIONE
- MEZZI DI PAGAMENTO UTILIZZATI

LE INFORMAZIONI DEVONO ESSERE ACQUISITE ENTRO 30 GIORNI :

- **DALL'ESECUZIONE DELL'OPERAZIONE**
- **O DALL'INSTAURAZIONE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO**
- **O DAL CONFERIMENTO DELL'INCARICO PROFESSIONALE**
- **O DA UNA SUA VARIAZIONE**

**DEVE ESSERE ESPLICITAMENTE
NOTO IL SOGGETTO LEGITTIMATO
AD ALIMENTARE ED ACCEDERE
AL SISTEMA DI CONSERVAZIONE
DEI DATI**

ART. 32

MODALITA' DI CONSERVAZIONE DEI DATI E INFORMAZIONI

LE MODALITA' DEVONO :

- PREVENIRE LA PERDITA DI DATI E INFORMAZIONI**
- GARANTIRE LA RICOSTRUZIONE DELL'OPERATIVITÀ O ATTIVITÀ DEL
CLIENTE**
- ASSICURARE L'ACCESSIBILITÀ COMPLETA E TEMPESTIVA DEI DATI ED
INFORMAZIONI**
- ASSICURARE INTEGRITÀ E INALTERABILITÀ DEI DATI ED
INFORMAZIONI**
- ASSICURARE IL MANTENIMENTO DELLA STORICITÀ DEI DATI**
- INDICAZIONE DELLA DATA DI FORMAZIONE DEL FASCICOLO**

ART. 32
MODALITA' DI CONSERVAZIONE DEI DATI E INFORMAZIONI

POSSIBILITA' DI AVVALERSI
DI UN AUTONOMO CENTRO SERVIZI PER LA
CONSERVAZIONE DEI DATI E INFORMAZIONI
CON ACCESSO DIRETTO ED IMMEDIATO AL
SISTEMA DI CONSERVAZIONE

FAC SIMILE INTESTAZIONE FASCICOLO

DENOMINAZIONE E INDIRIZZO STUDIO _____

INTESTAZIONE : FASCICOLO ANTIRICICLAGGIO ART.31 D. LGS. N. 231-2007

DENOMINAZIONE DEL CLIENTE : _____

DATA DI COMPLETAMENTO : _____

**IL /LA RAG/DOTT _____-, TITOLARE DELLO STUDIO, E' IL SOGGETTO
LEGITTIMATO AD ALIMENTARE IL SISTEMA DI CONSERVAZIONE E ACCEDERE AI
DATI E ALLE INFORMAZIONI IVI CONSERVATI**

FIRMA DEL PROFESSIONISTA _____

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