



Ordine dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili di Benevento

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI

Seminario
12-02-2024; Ore 16.00 - 19.00
Sala Convegni "Work Center"
Contrada Piano Cappelle km 267
Benevento

*"Gli Adempimenti Antiriciclaggio dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili
nella Pratica Professionale"*

FONTI NORMATIVE



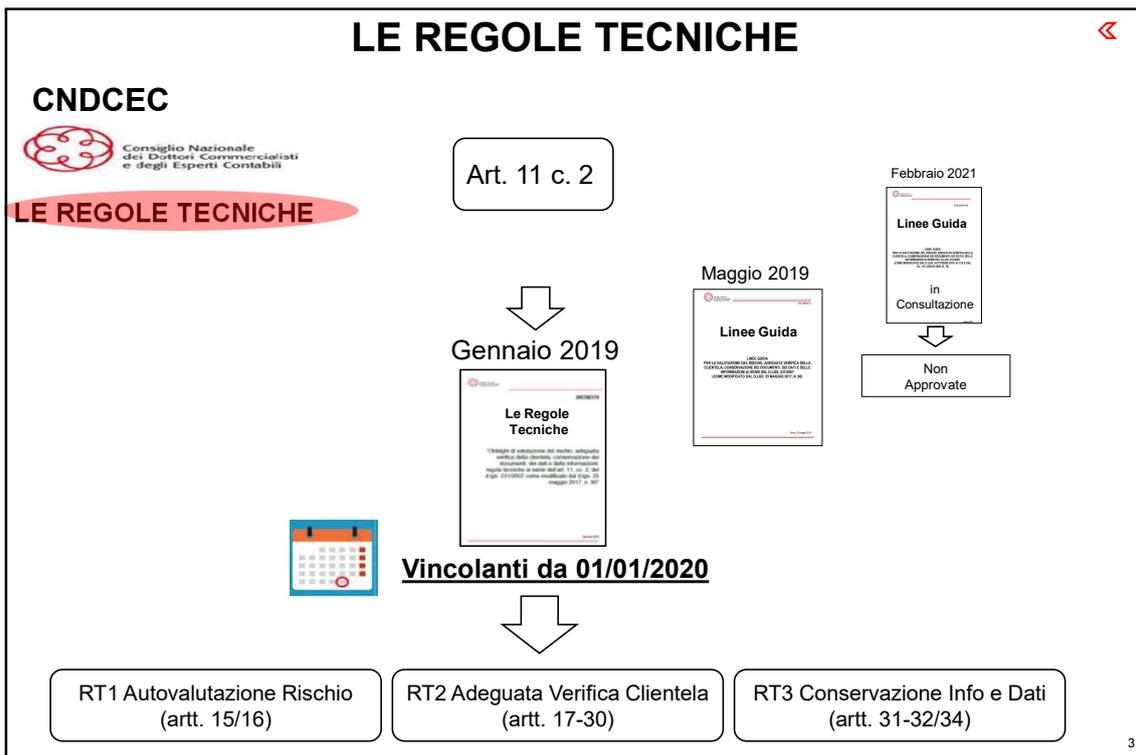
❖ Fonti Normative

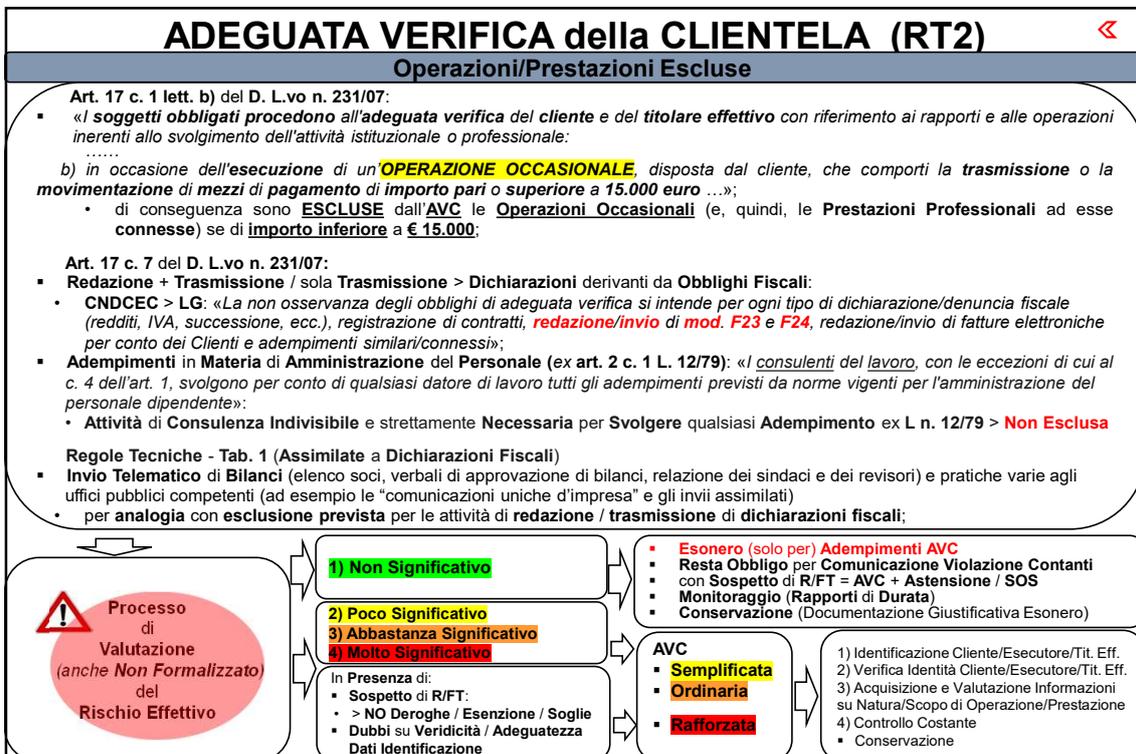
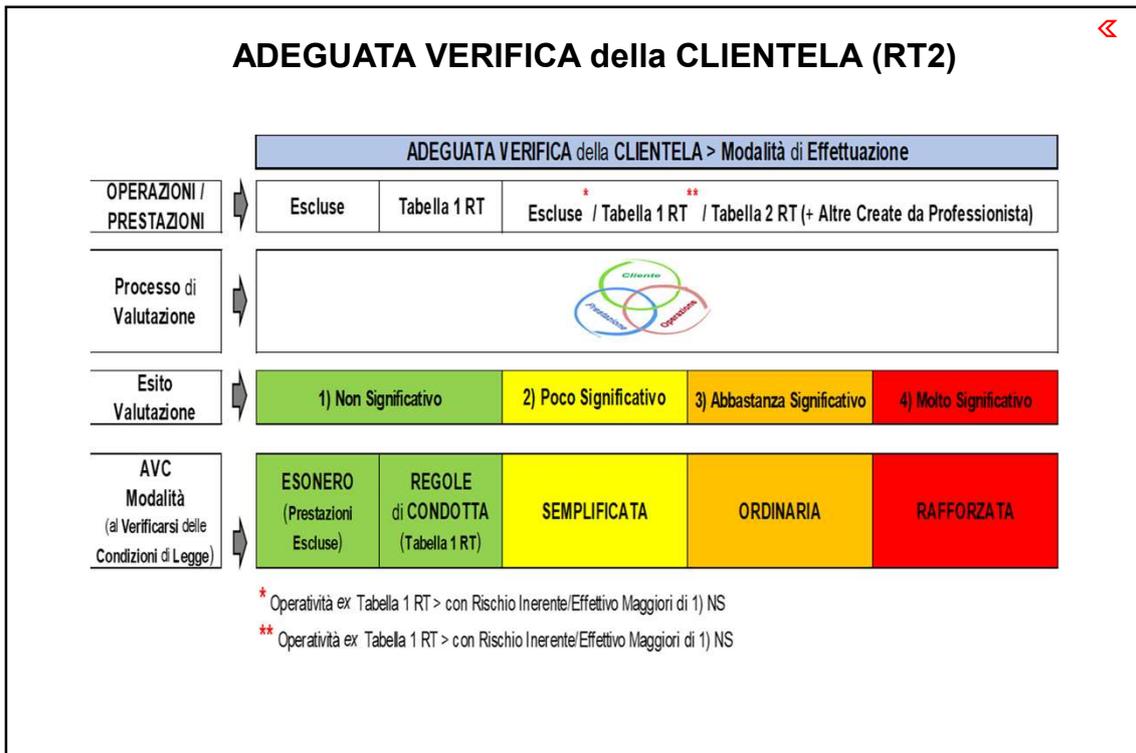
- **D. L.vo n. 231/07;**
- **Regole Tecniche del CNDCEC (RT);**
- **DM 16/04/2010 > Indicatori Anomalia per Professionisti;**
- **Provvedimento UIF 12/5/23 > Nuovi Indicatori di Anomalia da 1/1/24;**



❖ Prassi

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





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**

7

ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2)

Esoneri dall'AVC per Operazioni/Prestazioni Escluse

Esempio		Rilevanza
Prestazione		
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






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

ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2)

Esoneri dall'AVC per Operazioni/Prestazioni Escluse

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

	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

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



Esoneri dall'AVC per Operazioni/Prestazioni Escluse

DATI DELL'INTERMEDIARIO

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

Sede

Roma

SI IMPEGNA A

 Trasmettere in via telematica la dichiarazione consegnata già compilata dal contribuente

 Trasmettere in via telematica la dichiarazione predisposta dal sottoscritto

L'impegno riguarda le seguenti dichiarazioni:

- DICHIARAZIONE REDDITI/UNIFICATA
 DICHIARAZIONE IVA AUTONOMA
 MODELLO 770 SEMPLIFICATO
 MODELLO 770 ORDINARIO AUTONOMO
 ALTRO.....

DATI DEL CONTRIBUENTE

Cognome/denominazione	Nome	Codice fiscale
Rossi	Mario	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 Circostritto e Definito Arco Temporale, Non è Prevista nessuna forma di Monitoraggio.

Roma, 30/09/2022

Dott. Verdi Franco

10

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



Esoneri dall'AVC per Operazioni/Prestazioni Escluse		
Esempio		
Prestazione		Rilevanza
Assistenza Cessione Quote SRL (< € 15.000)		NS
Rischio Specifico		
A - Cliente		
Natura Giuridica	SRL partecipata solo da PPF	
Prevalente Attività Svolta		
Comportamento Tenuto	Collaborativo/Trasparente	
Area Geografica Residenza		NS
B - Operazione		
Tipologia		
Modalità Svolgimento		
Ammontare	€ 4.000	
Frequenza/Volume/Durata		
Ragionevolezza		
Area Geografica Destinazione		NS
Esito Valutazione Rischio Specifico		NS
Rischio Effettivo		NS
NS = Non Significativo		
Operazione/Prestazione	Esclusa	Art. 17 c. 1 lett. b) D. L.vo n. 231/07
Controllo Costante Programmato	N/A	-
Roma,	30/06/2023	Rag. Mario Rossi

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





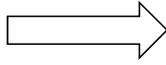
11

ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (RT2)	
Operazioni/Prestazioni Escluse	
❖ Operazioni/Prestazioni Escluse > Adempimenti:	
 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Doc. Riconoscimento del Cliente PF / Esecutore - Visura CCIAA del Cliente; 	
	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Lettera di Incarico; 	
 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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

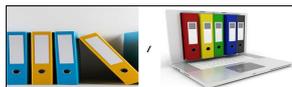
«Nel caso di **Prestazioni Professionali** ricomprese in **Tabella 1** (a cui sono associate particolari **Regole di Condotta**), (e tra le quali rientrano anche quelle **Escluse Normativamente, ndr**), il controllo va solo riferito alla **Conferma della Tipologia di Incarico originariamente Classificabile** 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:**



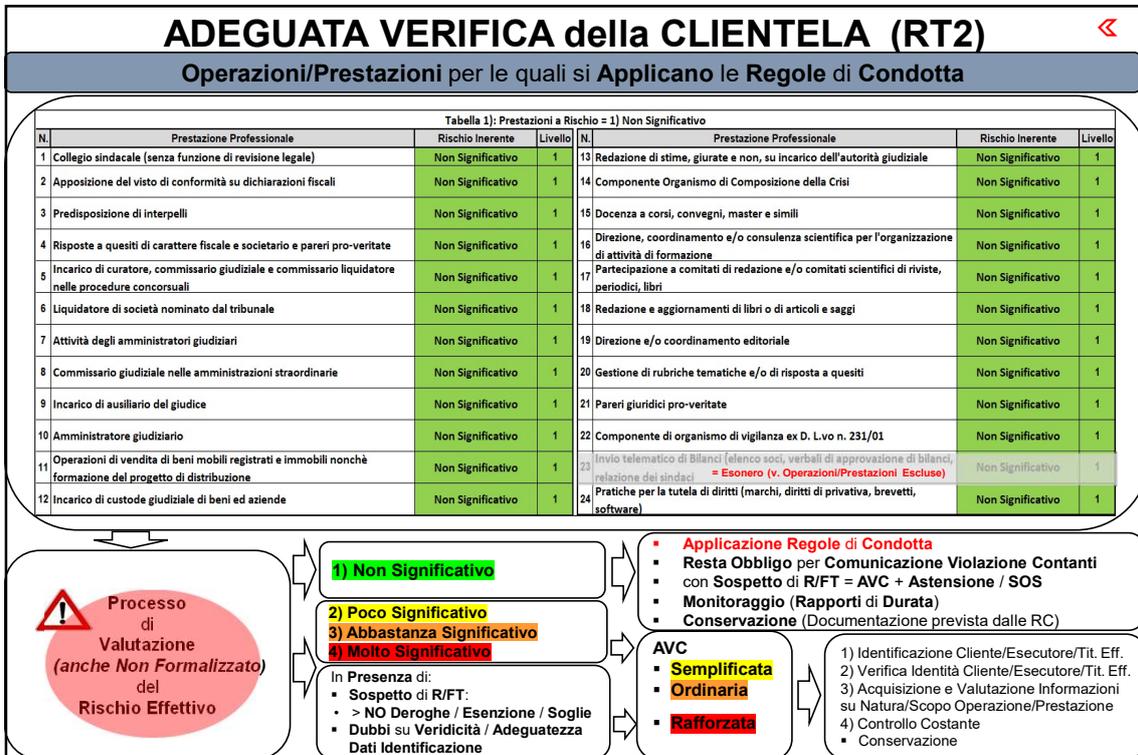
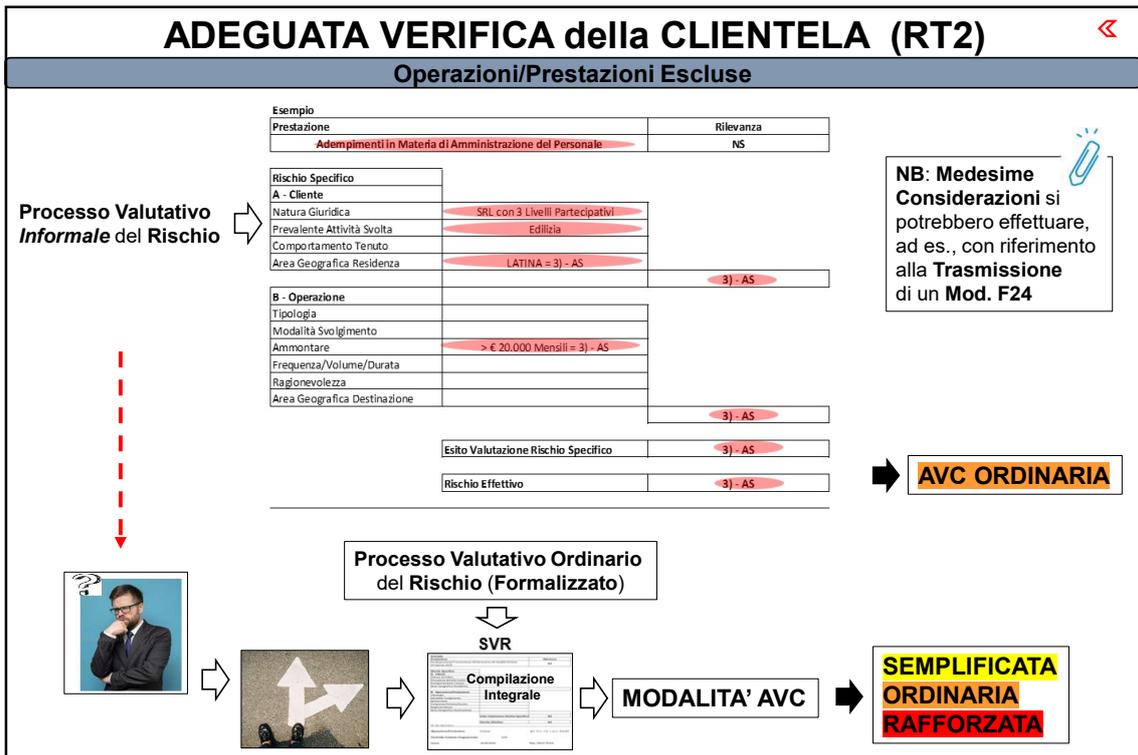
- **Comunicazione Violazione Contanti;**



- **SOS;**



Applicazione Modalità Ordinarie



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 <u>verbale di nomina</u> .
2	Apposizione del visto di conformità su dichiarazioni fiscali	Acquisizione della copia del <u>documento di identità</u> del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente. Il professionista incaricato <u>acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria.</u>
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.	
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' <u>incarico professionale</u> .
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 <u>una copia della delibera di nomina, da conservare nel fascicolo.</u>
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 <u>gli invii assimilati</u>)	Esonero previsto dall'art. 17, co. 7 per le dichiarazioni <u>fiscali</u>
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 <u>documento di identità</u> 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**

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



RT

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

Esempio		Rilevanza
Prestazione		
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);

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
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

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 XXXXXXXX presso XXXXXXXXXX ed avente ad oggetto XXXXXXXXXXXX. 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 XXXXXXXX). Di seguito Le comunico altresì i dati fiscali per la fatturazione:
XXXXXXXXXX
XXXXXXXXXX
XXXXXX,
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 CNBCEC (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

21

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				
	Adeguate Verifica della Clientela	NO	SI	NO	SI
	Registrazione + Conservazione				
	Comunicazione Violazione Norme su Contante	SI			
	Segnalazione delle Operazioni Sospette	NO	SI	NO	SI

22

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	SI			
	Comunicazione Violazione Norme su Contante	SI	NO	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)				

23

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

L'Identificazione e la Verifica dell'Identità del Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo è svolta Contestualmente al Conferimento dell'Incarico di svolgere una Prestazione Professionale Continuativa / Occasionale

Tuttavia, bisogna tener conto di quanto stabilito dall'art. 32, c. 2, lett. b) del D. L.vo n. 231/07 che, con riferimento alle modalità di Conservazione, considera Tempestiva l'Acquisizione dei Documenti / Dati / Informazioni Conclusa entro i 30 gg Successivi al suddetto Conferimento

Esempio

L'adeguata verifica da parte del collegio sindacale incaricato della revisione legale non può materialmente essere svolta al momento dell'accettazione dell'incarico, ma verosimilmente potrà essere effettuata al "primo contatto utile" (prima riunione dell'organo) e in ogni caso entro 30 giorni dall'accettazione formale dell'incarico.

t1	t2	t3	t3 + max 30 gg	t4	t5 + max 30 gg
(Verbale di Nomina)	(Accettazione Incarico)	(1 ^a Contatto Utile = 1 ^a Riunione del CS)	(Termine Acquisizione Docs/Info)	(Fine Incarico) (Variazione)	(Termine Acquisizione Docs/Info)

24

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

Esempio

Prestazione	Collegio Sindacale		Rilevanza	NS
--------------------	--------------------	--	------------------	----

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

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

NS = Non Significativo

Operazione/Prestazione	Applicazione Regole di Condotta	Regole Tecniche CNDCEC
Controllo Costante Programmato	36 Mesi	30/06/2023
Roma,	30/06/2020	Rag. Mario Rossi



25

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**;

OPERAZIONI / PRESTAZIONI

Tabella 2 RT > Rischio*:

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

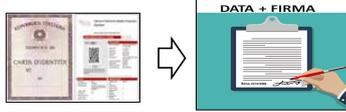
Formalizzato

1) NS / 2) PS	3) AS	4) MS
Semplificata	Ordinaria	Rafforzata

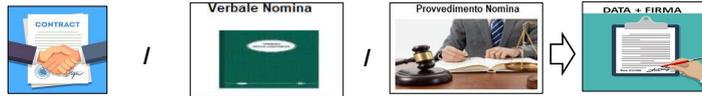
*Si ritiene che oltre a quelle già riportate nella **Tabella 2** delle **RT** vadano considerate anche le **Altre Prestazioni** (eventualmente **Aggiunte** dal **Professionista** sia a **Rischio 1) NS** che a **Rischio 2) PS, 3) AS, 4) MS**) nonché le **Prestazioni Escluse** e quelle rientranti nella **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

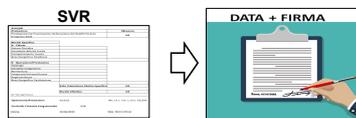
- ❖ **Prestazioni a Rischio Inerente = 1) Non Significativo** (ex Tabella1 delle RT del CNDCEC) **Adempimenti** (a seconda dei casi come riportato nella suddetta Tabella 1):



- **Documento di Riconoscimento del Cliente PF / Esecutore - Visura CCIAA del Cliente;**



- **Lettera di Incarico / Verbale di Nomina / Provvedimento di Nomina dell'AG;**

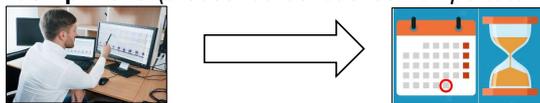


- **Scheda di Valutazione del Rischio (Semplificata) / Eventuale altro Modello Valutativo Alternativo;**

27

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 suddetta Tabella 1):



«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

28

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 suddetta Tabella1):**



- **Conservazione;**
- **al Verificarsi dei relativi Presupposti:**
 - **Comunicazione Violazione Contanti;**
 - **SOS;**




Applicazione Modalità Ordinarie

29

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

Processo Valutativo Informale del Rischio

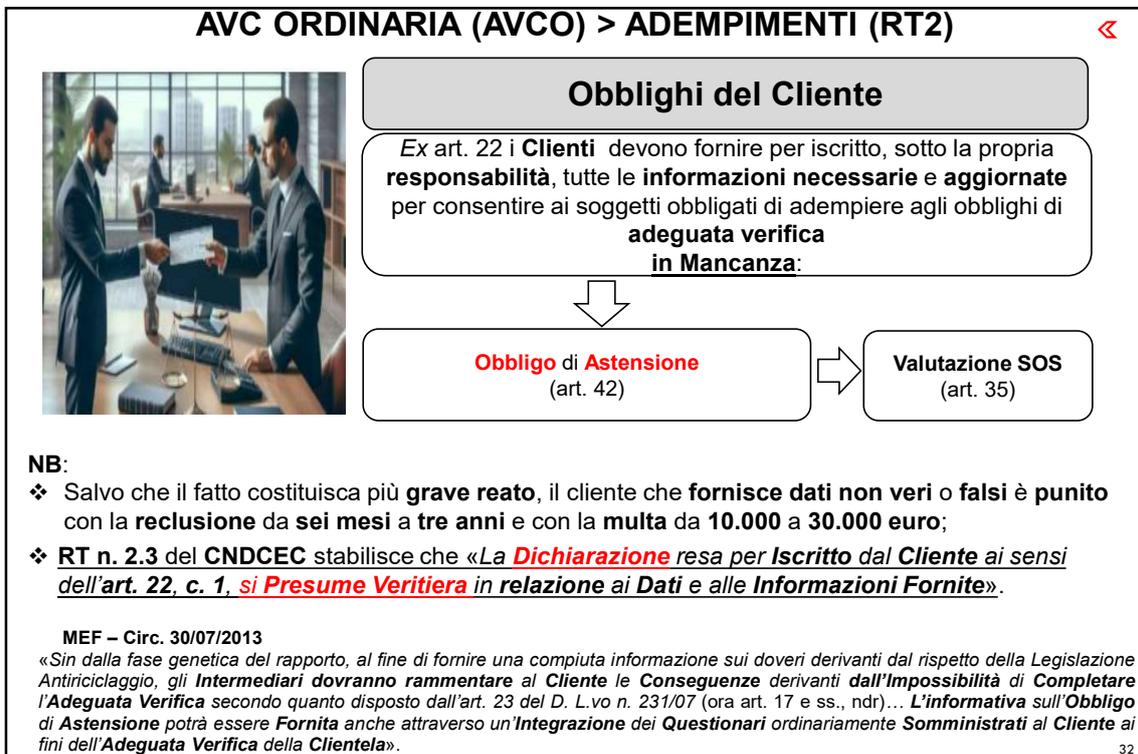
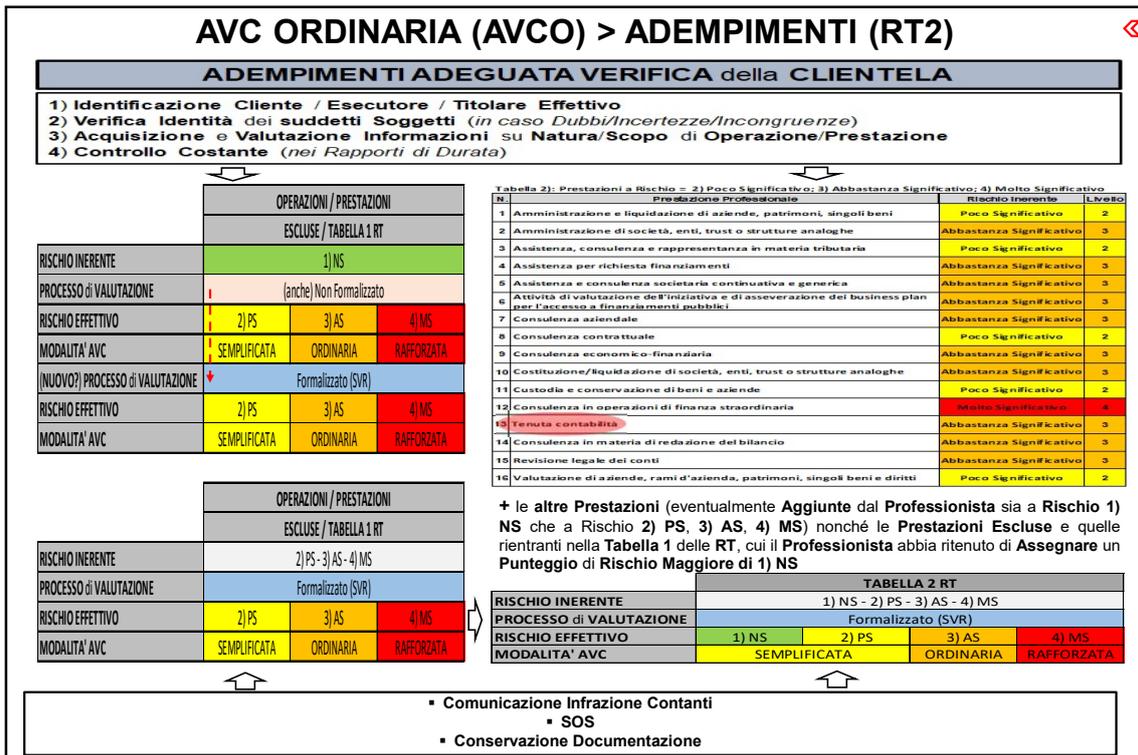
Esempio		Rilevanza
Prestazione	Collegio Sindacale	NS
Rischio Specifico		
A - Cliente		
Natura Giuridica	SRL con 3 Livelli Partecipativi	
Prevalente Attività Svolta	Smaltimento Rifiuti	
Comportamento Tenuto	NS	
Area Geografica Residenza	LATINA = 3) - AS	3) - AS
B - Operazione		
Tipologia		
Modalità Svolgimento		
Ammontare		
Frequenza/Volume/Durata		
Ragionevolezza		
Area Geografica Destinazione		N/A
Esito Valutazione Rischio Specifico	3) - AS	AVC ORDINARIA
Rischio Effettivo	3) - AS	

NB: Medesime Considerazioni si potrebbero effettuare, ad es., con riferimento all'Apposizione di un Visto di Conformità su Bonus Edilizi

Processo Valutativo Ordinario del Rischio (Formalizzato)

SVR → Compilazione Integrale → MODALITA' AVC → **SEMPLIFICATA ORDINARIA RAFFORZATA**

30



AVCO > ADEMPIMENTI (RT2)

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

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

Professionista Collaboratori (Delega Formale)

Cliente Company

Persona Fisica | Persona Giuridica | Titolare/i Effettivo/i

Esecutore

Dati Identificativi

Verifica Poteri di Rappresentanza dell'Esecutore

Regola: Presenza Fisica del Cliente / Esecutore

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

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;

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 art. 1 e 35 DPR 445/00;
- PG > Visure CCAA / 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

Verifica Identità

solo in presenza di **Dubbi / Incertezze / Incongruenze** sulla **Veridicità** dei **Dati Identificativi** contenuti nei **Documenti** e delle **Informazioni Acquisite** 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 Espresi** 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**:

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;

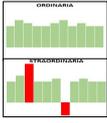
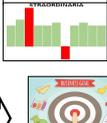
Ricostruzione Assetto Proprietario / Controllo

CLIENTE PO/Trust → (con Ragionevole Attendibilità)

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)** 

35

AVC > TITOLARE EFFETTIVO

DICHIARAZIONE + INFORMAZIONI del CLIENTE / ESECUTORE su TITOLARITA' EFFETTIVA



CLIENTE
Titolare Effettivo
Esecutore

AVC > TITOLARE EFFETTIVO

INDIVIDUAZIONE →

PATRIMONIO CONOSCITIVO



PROFESSIONISTA

Ricostruzione Assetto Proprietario / Controllo

BETA - 30% GAMMA - 70%

CLIENTE PG Trust (con Ragionevole Attendibilità)

FONTI TERZE

Affidabili e Indipendenti

Adozione Misure proporzionate al RISCHIO

BASSO MEDIO ALTO

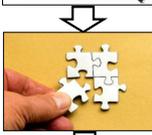
COERENZA tra:

- DICHIARAZIONE + INFO CLIENTE
- DATO NORMATIVO (artt. 20 / 22 D. L. vo n. 231/07)
- REGISTRO IMPRESE + REGISTRO TITOLARI EFFETTIVI
- CONCLUSIONI PROFESSIONISTA

IDENTIFICAZIONE →

Eventuale Differenzia tra:

- Registro TE / Professionista



Titolare Effettivo

SOS

VERIFICA IDENTITA' (Eventuale: Dubbi/Incongruenze/ecc)

NB: Non è Richiesto Documento di Riconoscimento del/i Titolare/i Effettivo/i



36

18

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 **Esequita**;

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** ➔



37

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

TIPOLOGIA
CLIENTE

SOCIETA' di
CAPITALI



MODALITA' DI INDIVIDUAZIONE

Persone Fisiche che hanno, nell'ordine:

- 1 – la **Proprietà > Partecipazione (Diretta/Indiretta*)** al **Capitale Sociale** del **Cliente 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**

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

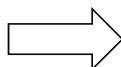
PERSONA
GIURIDICA
PRIVATA



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**

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 artt. 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**:

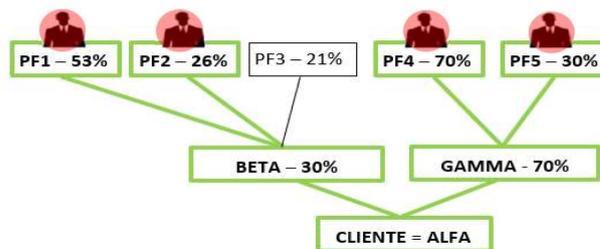
- hanno l'**Amministrazione**, **disgiuntiva, congiuntiva o mista nonché la Rappresentanza Legale** della **Società**;



39

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

Individuazione del **Titolare Effettivo > Società di Capitali**



Individuazione Percentuale Superiore al 25% (*Tesi Prevalente*):

- 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%)**;

40

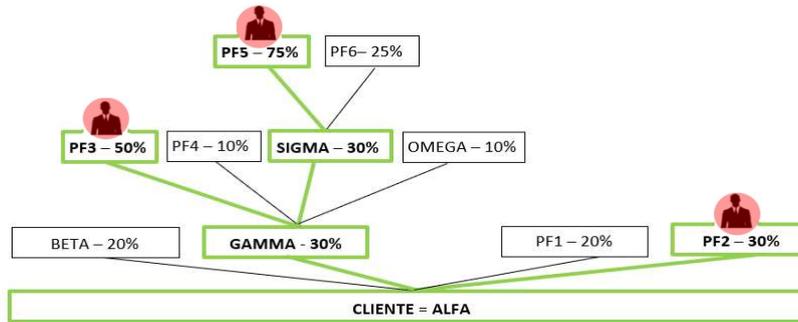
AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

Individuazione del Titolare Effettivo > Società di Capitali



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%)

41

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

Dichiarazione del Titolare Effettivo all'Amministratore della Società

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

42

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

OBLIGHI 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

43

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**;

44

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 Giudiziarla (?)**

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

45

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO

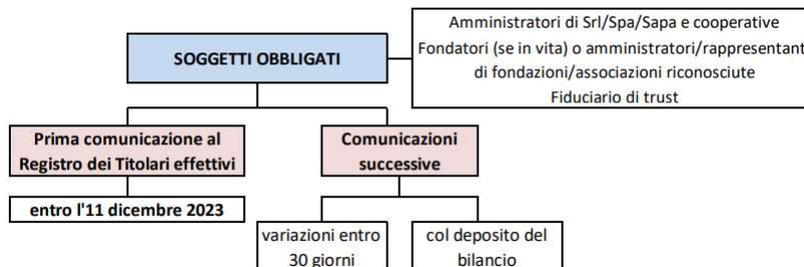


REGISTRO dei TITOLARI EFFETTIVI



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**;



46

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



REGISTRO dei TITOLARI EFFETTIVI

Periodicità Comunicazione

- ❖ La **Comunicazione andrà Confermata Annualmente > entro 12 mesi (anche senza alcun Cambiamento):**
 - dalla 1^a 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.

47

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



REGISTRO dei TITOLARI EFFETTIVI

Procedure di Abilitazione e Accesso al Registro dei Titolari Effettivi:

Tali Soggetti potranno presentare Domanda di Accredimento:

- 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 1^a Accredimento 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.

48

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

49

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 **Adeguate 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** (?)

50

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO



❖ 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**

51

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 anticiricclaggio 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 anticiricclaggio.

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>

52

AVCO > TITOLARE EFFETTIVO	
<p>Spett.le Studio [Fare clic qui e digitare] [Fare clic qui e digitare la sede]</p> <p>OGGETTO: Comunicazione del titolare effettivo</p> <p>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],</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • [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]. <p>Dichiara</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Distinti saluti.</p>	 <p>Professione</p> <p>Sindacati commercialisti: da 100 a 500 euro per la comunicazione del titolare effettivo</p> <p>di Federica Micardi 25 Ottobre 2023</p>
	53

AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE	
<p>PPE > Persone Politicamente Esposte</p> <p>In base alla suddetta Definizione, in pratica, è possibile individuare 2 Livelli di Soggetti qualificabili come PPE:</p> <p>❖ 1° Livello:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Persone Fisiche che Occupano o hanno Cessato di Occupare da meno di 1 anno Importanti Cariche Pubbliche e, cioè: <ul style="list-style-type: none"> • 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; 	
	54

AVCO > PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

PPE > Persone Politicamente Esposte

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

❖ II^a 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 **Person**e 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 **Person**e **Fisiche** che:
 - ex **D. L.vo n. 231/07**, **Detengono**, **Congiuntamente** alla **PPE**, la **Titolari**tà **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**.

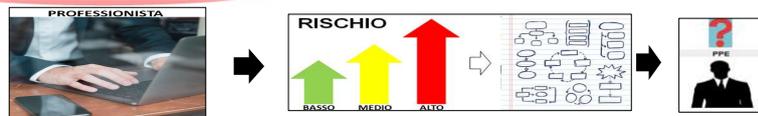
55

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**:



56

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

1- Rischio Inerente > Tab. Prestazioni Professionali

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

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 del 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

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

+ 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 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

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

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»;



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

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	Misure di AVC
1 - 1,5	1 - Non Significativo (Fuori dei casi della Tabella1)	Semplificate
1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo	Ordinarie
2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo	Rafforzate
3,6 - 4	4 - Molto Significativo	

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)~~
- ✓ **Provvedimento UIF 12/5/23 > Nuovi Indicatori di Anomalia da 1/1/24**
- ✓ Modelli e schemi di comportamenti anomali emanati dall'UIF
- ✓ Rapporti annuali UIF
- ✓ Comunicazioni ufficiali UIF

63

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

2- Rischio Specifico

<https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/index.html?com.dotmarketing.htmlpage.language=102>



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

 [sei qui: Home](#) / [Indicatori, schemi e comunicazioni inerenti a profili di anomalia](#)

Indicatori, schemi e comunicazioni inerenti a profili 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

[Tavola di raccordo tra indicatori e sub-indici del 12 maggio 2023 e i precedenti provvedimenti recanti indicatori di anomalia pdf 589.3 KB](#)
schemi di comportamenti anomali e altre comunicazioni della UIF

[Istruzioni sulle comunicazioni di dati e informazioni concernenti le operazioni sospette pdf 203.9 KB](#)
da parte degli uffici delle Pubbliche Amministrazioni

 [MODELLI E SCHEMI DI COMPORTAMENTI ANOMALI](#)

 [ALTRE COMUNICAZIONI](#)

 [INDICATORI, MODELLI E SCHEMI, ALTRE COMUNICAZIONI PREVIGENTI](#)

64

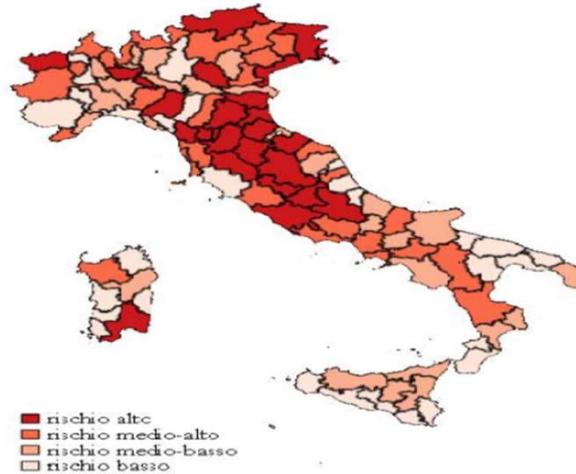
VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)



2 - Rischio Specifico

A1 Area Geografica di Residenza - B6 Area di Destinazione

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



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



VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)

Valutazione Rischio Specifico

Tabella A. Aspetti connessi al cliente	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
A.1 - Natura giuridica		
Non congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle sue dimensioni	<input type="checkbox"/>	AVC RAFFORZATA
Articolazione giuridica, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o l'attività concretamente svolta	<input type="checkbox"/>	
Partecipazione di persone politicamente esposte (cliente, esecutore, titolare effettivo)	<input checked="" type="checkbox"/>	
Incarichi in società, associazioni, fondazioni, organizzazioni non lucrative, organizzazioni non governative soprattutto se aventi sede in paesi ad alto rischio o non collaborativi	<input type="checkbox"/>	
Processi penali o indagini in corso per circostanze attinenti al terrorismo, al riciclaggio o all'autoriciclaggio - Misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro - Familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a indagini o a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo ¹⁵	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)		
Valutazione Rischio Specifico		
Tabella A. Aspetti connessi al cliente	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
A.2 - Prevalente attività svolta		
Attività esposte al rischio di infiltrazioni criminali e terroristiche secondo le periodiche pubblicazioni delle Autorità in materia, sia a livello sovranazionale (<i>Relazione UE sulla valutazione del rischio sovranazionale</i>), sia a livello nazionale (triennale: <i>"Analisi nazionale dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo"</i> MEF/CSF e annuale: <i>"Rapporto annuale dell'Unità di Informazione Finanziaria"</i> UIF/Bankitalia nonché la <i>Relazione annuale al Parlamento del MEF</i>)	<input type="checkbox"/>	
Struttura organizzativa e dimensionale non coerente con l'attività svolta	<input type="checkbox"/>	
Non conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)		
Valutazione Rischio Specifico		
Tabella A. Aspetti connessi al cliente	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
A.3 - Comportamento tenuto al momento del conferimento dell'incarico		
Cliente non presente fisicamente	<input type="checkbox"/>	
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito	<input type="checkbox"/>	
Comportamento non trasparente e collaborativo	<input type="checkbox"/>	
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2) ⏪		
Valutazione Rischio Specifico		
Tabella A. Aspetti connessi al cliente	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
A.4 - Area geografica di residenza o sede del cliente o della controparte		
Residenza/localizzazione in: Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante - Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità - Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti con le raccomandazioni del GAFI - Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminose - Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito - Paese soggetto a sanzioni o embarghi o misure analoghe stabilite dall'O.N.U. o altri organismi internazionali - (vedasi le pubblicazioni periodiche delle Autorità in materia, sia a livello sovranazionale, sia a livello nazionale)	<input type="checkbox"/>	AVC RAFFORZATA
Lontananza della residenza del cliente rispetto alla sede del Professionista	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	
	TOTALE A	

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2) ⏪		
Valutazione Rischio Specifico		
Tabella B. Aspetti connessi all'operazione e/o prestazione professionale	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
B.1 - Tipologia		
Operazione ordinaria/straordinaria rispetto al profilo soggettivo del cliente	<input type="checkbox"/>	
Operazione che prevede schemi negoziali che possono agevolare l'opacità delle relazioni economiche e finanziarie intercorrenti tra il cliente e la controparte	<input type="checkbox"/>	
Articolazione contrattuale ingiustificata	<input type="checkbox"/>	
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	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)		
Valutazione Rischio Specifico		
Tabella B. Aspetti connessi all'operazione e/o prestazione professionale	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
B.2 - Modalità di svolgimento		
Utilizzo di mezzi di pagamento non tracciati - Utilizzo di valute virtuali	<input type="checkbox"/>	
Utilizzo di conti non propri per trasferire/ricevere fondi	<input type="checkbox"/>	
Ricorso reiterato a procure	<input type="checkbox"/>	
Ricorso a domiciliazioni di comodo	<input type="checkbox"/>	
B.3 - Ammontare dell'operazione		
Incoerenza dell'ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del cliente	<input type="checkbox"/>	
Presenza di frazionamenti artificiosi	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)		
Valutazione Rischio Specifico		
Tabella B. Aspetti connessi all'operazione e/o prestazione professionale	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
B.4 - Frequenza e volume delle operazioni/durata della prestazione professionale		
Non congruità della frequenza dell'operazione rispetto all'attività esercitata – Operatività improvvisa e poco giustificata rispetto all'ordinaria attività – Operazioni di ammontare consistente, concentrate in un ristretto arco temporale	<input type="checkbox"/>	
Rapporto professionale continuativo o occasionale	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	
B.5 – Ragionevolezza		
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal cliente	<input type="checkbox"/>	
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità del cliente	<input type="checkbox"/>	
Non congruità dell'operazione rispetto alle finalità dichiarate	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2) ⏪		
Valutazione Rischio Specifico		
Tabella B. Aspetti connessi all'operazione e/o prestazione professionale	Fattore di rischio riscontrato (barrare i fattori riscontrati)	Livello di rischio specifico (da 1 a 4)
B.6 - Area geografica di destinazione		
Destinazione in: Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante – Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità – Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti con le raccomandazioni del GAFI – Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminose – Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito – Paese soggetto a sanzioni o embarghi o misure analoghe stabilite dall'O.N.U. o altri organismi internazionali - (vedasi le pubblicazioni periodiche delle Autorità in materia, sia a livello sovranazionale, sia a livello nazionale)	<input type="checkbox"/>	AVC RAFFORZATA
Inesistenza di riferimenti tradizionali nell'area geografica di destinazione (ad es. assenza di organismi equivalenti alle Camere di Commercio che detengono registri pubblici)	<input type="checkbox"/>	
Iragionevolezza e non congruità della ricerca di interazione con altre aree geografiche (ad es. vendita di determinati prodotti in aree geografiche nelle quali notoriamente gli stessi non risultano utilizzati)	<input type="checkbox"/>	
Altro	<input type="checkbox"/>	
	TOTALE B	

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2) ⏪											
Calcolo Rischio Specifico											
<ul style="list-style-type: none"> ‣ 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:											
<ul style="list-style-type: none"> ‣ Alcune prestazioni professionali (Revisione Legale / Tenuta Contabilità) > Sezione B non deve essere compilata <ul style="list-style-type: none"> ▪ in relazione a dette prestazioni Rischio Specifico Complessivo > somma valori Sezione (A) / 4 											
sempre Ponderato al 70%											
Determinazione Rischio Specifico ➔	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>Valori Ponderati</th> <th>Livello di Rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 - 1,5</td> <td>1 - Non Significativo</td> </tr> <tr> <td>1,6 - 2,5</td> <td>2 - Poco Significativo</td> </tr> <tr> <td>2,6 - 3,5</td> <td>3 - Abbastanza Significativo</td> </tr> <tr> <td>3,6 - 4</td> <td>4 - Molto Significativo</td> </tr> </tbody> </table>	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
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
Semplice	almeno ogni 36 mesi ⁸⁸
Semplificata	almeno ogni 36 mesi
Ordinaria	almeno ogni 24 mesi
Rafforzata	almeno ogni 12 mesi



79

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 Civiltistici 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

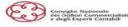
Valori Ponderati	Livello di Rischio Effettivo
1 - 1,5	1 - Non Significativo
1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo
2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo
3,6 - 4	4 - Molto Significativo

Misure di adeguata verifica	Periodicità controllo costante
Semplice	almeno ogni 36 mesi ⁸⁸
Semplificata	almeno ogni 36 mesi
Ordinaria	almeno ogni 24 mesi
Rafforzata	almeno ogni 12 mesi



80

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)



LG La SVR sarà:

- **Compilata, Sottoscritta e Datata** dal **Soggetto Obligato** > 
- 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 Obligato** 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		
<i>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.</i>		
Controllo Costante Programmato	24 Mesi	30/06/2024
Roma,	30/06/2022	Rag. Mario Rossi

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 **Attributo**, **Certificato CF**;

82

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 Valid** (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**;

83

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**;
 - ...;



84

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;



85

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

<p>Ferri Giovanni Dott. Commercialista</p>  <p>Roma, 20/12/2022</p> <p>Alfa srl in persona del LR p.t. Sig. Rossi Mario</p>	<p>Oggetto: Tenuta Contabilità Connessi Adempimenti Civilistici e Fiscali</p> <p>Decorrenza: 01/01/2023 – 31/12/2023 Rinnovo Tacito</p>
--	--

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



000000

Il QR Code consente di verificare la corrispondenza tra questo documento e quello archiviato al momento dell'estrazione. Per la verifica utilizzare l'App Rl 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



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**



Rossi Mario
Amministratore Unico
Poteri

poteri da statuto



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

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	



N. 15 - Un indicatore sintetico per individuare le società cosiddette cartiere
 di A. Pellegrini, P. De Franceschi, C. Bentivogli, E. Laurenza

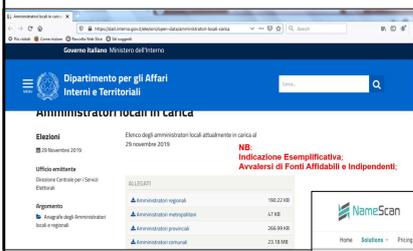


Dicembre 2020
 Classificazione JEL: D22, K42, D85
 Parole chiave: riciclaggio, società cartiere, indici di bilancio.

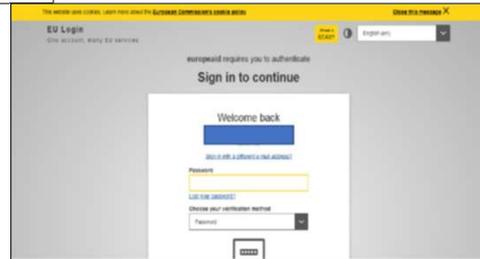
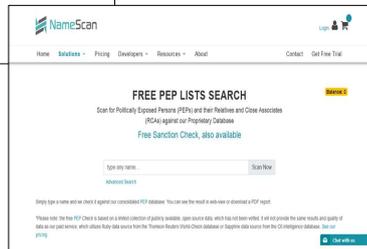
- **Assenza di Fattori di Rischio: Cliente Operativo e in Continuità Aziendale**
- **Origine Fondi Dichiarata da Cliente/Esecutore:**
- Apporto soci derivanti da redditi / risparmi personali - finanziamenti bancari – autofinanziamento derivante da attività



AVCO > Esempio



Liste AR Non Verificate in Ragione del Rischio



AVCO > Esempio

DICHIARAZIONE del CLIENTE/ESECUTORE ex art. 22 D. Lvo 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/FTD come da Nota 1 e 2 dell'Allegato alla presente Dichiarazione) e successive modifiche e integrazioni, si forniscono le sottoelencate 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: R55MRA80R10H501D 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: Sì
 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 Civiltistici 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 della 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/Associativa anche Indiretto / Dipendente

Che la situazione economico-patrimoniale e/o provenienza dei fondi utilizzati nell'operazione è (art. 18, co. 1, lett. c) e di art.19, co. 1, lett. d), D.Lgs. 231/2007):
 informazione non Acquisita in Ragione del Rischio
 Rapporto soci derivanti da redditi / risparmi personali - eventuali finanziamenti bancari - autofinanziamento derivante dall'attività
 Ove rilevati 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.Lvo n. 109/2007.

DICHIARA altresì ESPRESSAMENTE

il) 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, il) 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)

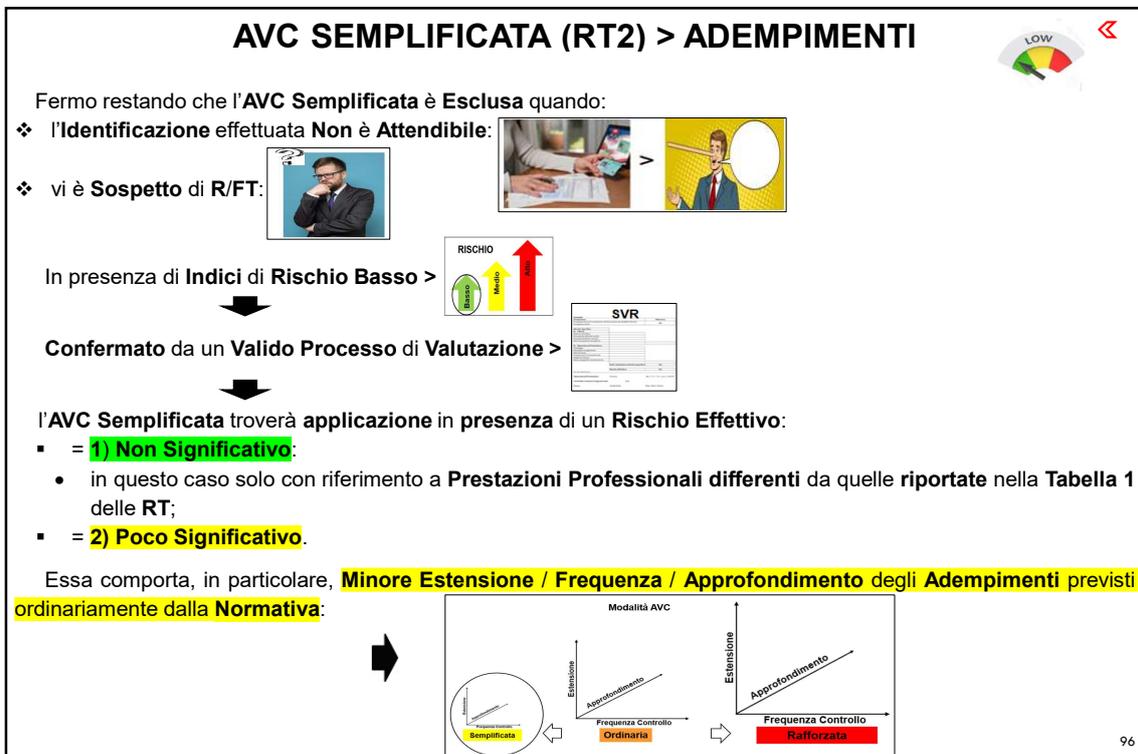
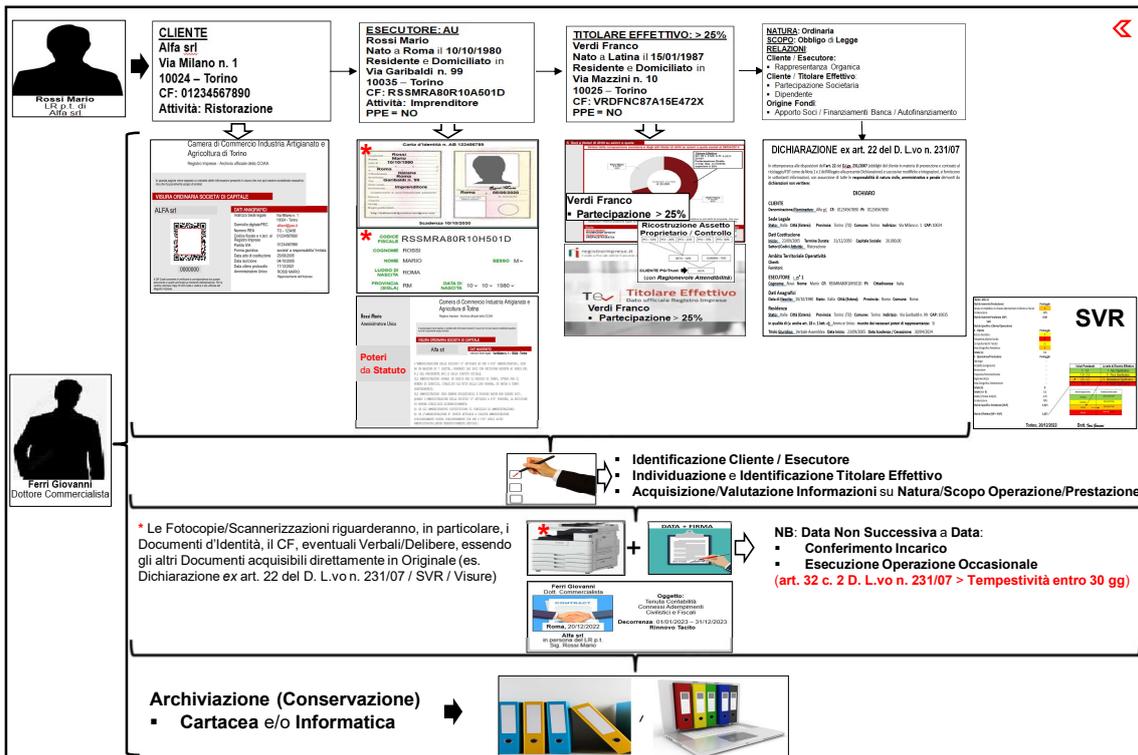
AVCO > Esempio

Cliente: Alfa srl	
Rischio Inerente (Prestazione)	Punteggio
Tenuta Contabilità e Connessi Adempimenti Civiltistici 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 ⁴
Semplificate	almeno ogni 30 mesi
Ordinarie	almeno ogni 24 mesi
Rafforzate	almeno ogni 12 mesi

Torino, 20/12/2022 Dott. Ferri Giovanni



AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI



❖ **Indici di Basso Rischio** relativi al **Cliente**:

- **Società Quotate**; ➔ 
- **Pubbliche Amministrazioni**; ➔ 
- **Paesi Terzi dotati di Efficaci Sistemi Prevenzione R/FT (...)**; ➔ 
- **Altri Paesi**; ➔ 

▪ **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. L.vo 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. ➔ 

97

AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI



MODALITA' AVCS > RT del CNDCEC  RT

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 ¹⁾
poco significativo	Semplificate	almeno ogni 36 mesi
abbastanza significativo	Ordinarie	almeno ogni 24 mesi
molto significativo	Rafforzate	almeno ogni 12 mesi

98

AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI		
DICHIARAZIONE del CLIENTE/ESECUTORE di Conferma		
<p>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:</p>		
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 dei 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		
<p>il 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, il) 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, il) 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;</p>		
SI IMPEGNA		
<p>a comunicare senza ritardo ogni eventuale integrazione o variazione che dovesse nel frattempo eventualmente intervenire rispetto al quadro informativo a suo tempo fornito.</p> <p>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.</p>		
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		
<p>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].</p>		
Controllo Costante Programmato	36 Mesi	07/01/2028
Roma,	07/01/2025	Rag. Mario Rossi

AVC SEMPLIFICATA (RT2) > ADEMPIMENTI		
<p>Lettera di Incarico;</p>		
<p>❖ Identificazione > Acquisizione Dati Identificativi > Verifica Corrispondenza con Documenti Riconoscimento:</p>		
<p>▪ Cliente:</p>		
<p>• in Dichiarazione Cliente ex art. 22;</p>		
<p>• Riscontro Corrispondenza Dati Identificativi forniti rispetto quelli risultanti, ad es., dalla seguente documentazione:</p>		
<p>• Documento d'Identità (Valido/Non Scaduto) in particolare per Cliente = PF;</p>		
<p>• Visura CCIAA / equivalente Documento Estero aggiornato per Soggetti Iscritti in particolare per Cliente diverso da PF (opportuna Acquisizione anche per Imprese Individuali);</p>		
<p>• Atto Costitutivo (in particolare in assenza di Visura CCIAA per Non Iscritti o in Aggiunta ad essa);</p>		
<p>• se Attributi > Certificato Codice Fiscale / Partita IVA (es. in assenza Visura / Atto Costitutivo o in Aggiunta ad essi);</p>		
<p>• Altri Documenti provenienti da Fonti Ufficiali (es. PA) Affidabili e Indipendenti;</p>		
<p>• Acquisizione Copia dei suddetti Documenti Esaminati ai fini dell'Identificazione;</p>		
<p>▪ Esecutore (se esistente):</p>		
<p>• in Dichiarazione Cliente ex art. 22 resa da Esecutore (in Vece del Cliente);</p>		
<p>• Verifica Dati Identificativi mediante:</p>		
<p>• Documento d'Identità (Valido/Non Scaduto);</p>		
<p>• Visura CCIAA / equivalente Documento Estero aggiornato per Soggetti Iscritti;</p>		
<p>• se Attributo > Certificato Codice Fiscale;</p>		
<p>• Altri Documenti provenienti da Fonti Ufficiali (es. PA) Affidabili e Indipendenti;</p>		
<p>• Verifica dei Poteri di Rappresentanza (es. Procure / Verbalì Assembleari / ecc.);</p>		
<p>• Acquisizione Copia Documento d'Identità (Valido/Non Scaduto) e, se Attributo, Certificato CF;</p>		

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 Validata (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;
 -

101

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;**
- ❖ **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;**



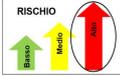
102

AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI



AVC Rafforzata

In presenza di **Indici di Rischio Alto**



↓

Confermato da un **Formale Processo di Valutazione**

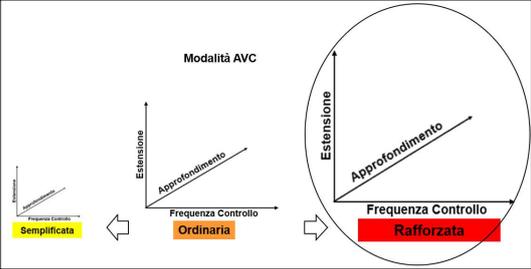


↓

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**:



103

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 Criminali**;
 - **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**;

104

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 Adeguate 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 Criminoze**;
 - soggetti a **Sanzioni / Embargo / Misure Analoghe**;
 - **Finanziatori / Sostenitori Terrorismo**.

105

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**.

AVC RAFFORZATA (RT2) > ADEMPIMENTI

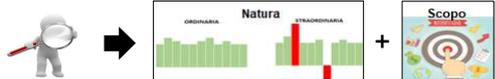
AVC Rafforzata > Rischio Elevato AVC Rafforzata

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:**



107

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 / Fonti Aperte / Social Media;**
- ❖ **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:

- 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 **Publici 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**;

109

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 **Publici 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**;

110

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 Valid**a (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**;

111

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**;
 - **....**;

112

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;



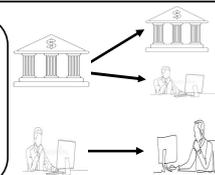
113

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

115

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 _____

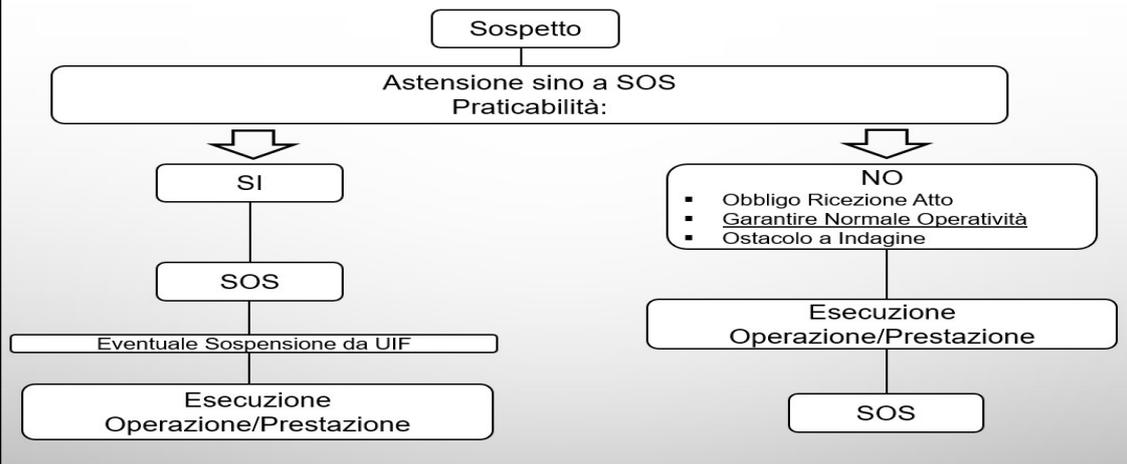
Il Professionista

116

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**:



OBBLIGO di ASTENSIONE

OBBLIGO 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**:

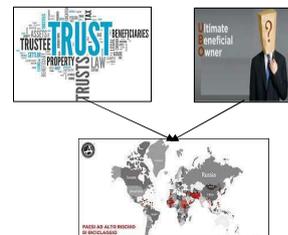
- **Instaurare / Eseguire / Proseguire il Rapporto / la Prestazione Professionale / l'Operazione**;
- **Valutano se effettuare una SOS ai sensi dell'art. 35 del D. L.vo n. 231/07**;

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**;



OBBLIGO di ASTENSIONE	OBBLIGO ASTENSIONE	«
<p>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».</p>		
<p>❖ 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 Obligato 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);</p>		
<p>❖ in ogni caso, il Soggetto Obligato 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:</p>		
		
<p>OBBLIGO di ASTENSIONE</p>		
<p>❖ 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 <p>Si applica in ogni caso l'art. 35 c. 2 del D. L.vo n. 231/07, per cui:</p>		
<p>❖ quando vi è l'Obbligo di Legge di Ricezione dell'Atto si Esegue la Prestazione e Successivamente si inoltra la SOS.</p>		
119		

OBBLIGO ASTENSIONE	«
<p>AV.6 – DICHIARAZIONE DI ASTENSIONE DEL PROFESSIONISTA</p>	
<p>Il sottoscritto _____ Professionista di cui all'articolo 3, comma 4, lettera a), D.Lgs. 231/2007.</p>	
<p>DICHIARA</p>	
<p>1) che il sig. _____, con dati identificativi allegati alla presente (ove disponibili), si è rivolto al sottoscritto professionista per conferire il seguente incarico professionale</p> <p>_____ (breve descrizione della prestazione richiesta);</p>	
<p>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</p> <p>_____ (breve descrizione delle motivazioni che hanno reso oggettivamente impossibile completare l'adeguata verifica);</p>	
<p>3) di essersi astenuto dallo svolgere o di aver interrotto la prestazione professionale richiesta;</p>	
<p>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 <input checked="" type="checkbox"/> non ricorra (cancellare l'opzione non applicabile) l'obbligo di segnalazione di operazione sospetta per i seguenti motivi</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____ (indicare l'iter logico seguito per determinare la necessità, o meno, di effettuare una SOS).</p>	
<p>Si allega alla presente dichiarazione la seguente documentazione rilevante (eventuale):</p> <p>_____</p> <p>_____</p>	
<p>Attività di difesa e rappresentanza</p> <p><input type="checkbox"/> 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).</p>	
<p>Data e firma anche ai fini della conservazione, artt.31, 32 e 34, d.lgs.231/2007 e Regola tecnica 3.1 CNDCEC</p>	
<p>Data _____</p>	<p>Firma (il Professionista) _____</p>
120	

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

121

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**;

122

CONTROLLO COSTANTE



Consiglio Nazionale
dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili

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**.



Consiglio Nazionale
dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili

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**.

123

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:

SVR	
Alto	Arancione
Medio	Giallo
Basso	Verde

- ❖ **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

124

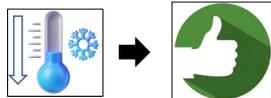
CONTROLLO COSTANTE

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 dai casi della Tabella)	Semplificate	Almeno ogni 36 Mesi
2 - Poco Significativo	Ordinarie	Almeno ogni 24 Mesi
3 - Abbastanza Significativo	Rafforzata	Almeno ogni 12 Mesi
4 - Molto Significativo	Rafforzata	Almeno ogni 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 dai casi della Tabella)	Semplificate	Almeno ogni 36 Mesi
2 - Poco Significativo	Ordinarie	Almeno ogni 24 Mesi
3 - Abbastanza Significativo	Rafforzata	Almeno ogni 12 Mesi
4 - Molto Significativo	Rafforzata	Almeno ogni 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**).

125

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

Sopraome: 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 dei 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

126

CONTROLLO COSTANTE



LG

Controllo	Esito		
	Si	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			

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 (possibile/benzina/molto significativo)

Tempistica controllo

	Precedente	Attuale
Livello di rischio		
Tempistica controllo		

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)

127

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 / Registrosi 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 vigore 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 ^a 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.

128

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**:



129

OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

Modalità di Conservazione

In base a quanto indicato nelle **LG** del **CNDCEC**:



- ❖ 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 Obligato** 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 evidenzia:

- ❖ **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**;

130

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**.

131

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 Obligato (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.

132

OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (RT3)

❖ Informatica:

ai fini della **Conservazione Informatica** il **Soggetto Obligato** 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**.

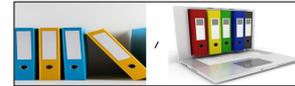
Sempre nei suddetti casi di utilizzo di un **Archivio Informatico**, la **Procedura** adottata **Individua e Distingue i Soggetti**:

- **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 **Datatione** 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 in 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**.

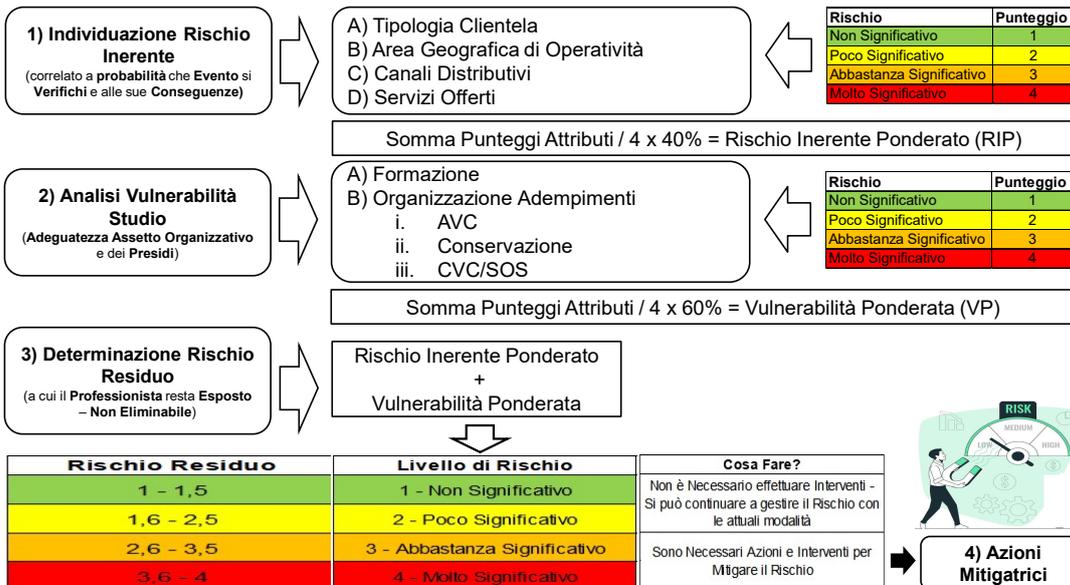


❖ Mista:

- 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

133

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)



Studi Associati /STP

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

34

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

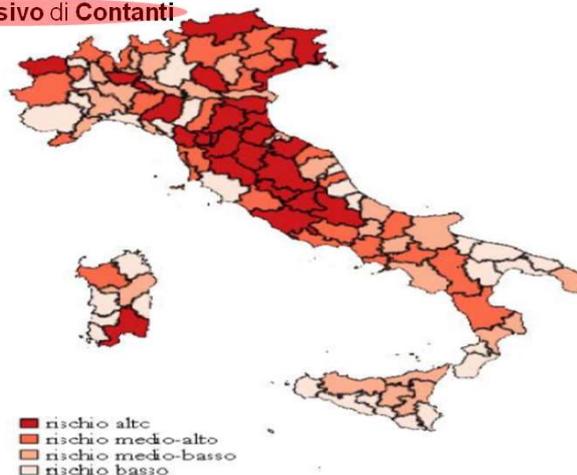
AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) >>

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 Uscs

VALUTAZIONE del RISCHIO EFFETTIVO (RT2)



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

Paesi Black List AR

Regolamento Europeo n. 2024/163

- | | |
|---|-------------------------|
| 1) Afghanistan | 15) Panama |
| 2) Barbados | 16) Filippine |
| 3) Burkina Faso | 17) Senegal |
| 4) Camerun | 18) Sud Africa |
| 5) Repubblica Democratica del Congo | 19) Sud Sudan |
| 6) Repubblica Popolare Democratica di Corea | 20) Siria |
| 7) Gibilterra | 21) Tanzania |
| 8) Haiti | 22) Trinidad e Tobago |
| 9) Giamaica | 23) Uganda |
| 10) Iran | 24) Emirati Arabi Uniti |
| 11) Mali | 25) Vanuatu |
| 12) Mozambico | 26) Vietnam |
| 13) Myanmar | 27) Yemen |
| 14) Nigeria | |

GUUE Serie L del 18/01/2024, con effetto dal 07/02/2024 > dalla Lista escono Isole Cayman e Giordania

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:



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

AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1)

1) RISCHIO INERENTE
1 – D) Servizi Offerti

Tabella 1): Prestazioni a Rischio = 1) Non Significativo				Tabella 2): Prestazioni a Rischio = 2) Poco Significativo; 3) Abbastanza Significativo; 4) Molto Significativo			
N.	Prestazione Professionale	Rischio Inerente	Livello	N.	Prestazione Professionale	Rischio Inerente	Livello
1	Collegio sindacale (senza funzione di revisione legale)	Non Significativo	1	1	Amministrazione e liquidazione di aziende, patrimoni, singoli beni	Poco Significativo	2
2	Apposizione del visto di conformità su dichiarazioni fiscali	Non Significativo	1	2	Amministrazione di società, enti, trust o strutture analoghe	Abbastanza Significativo	3
3	Predisposizione di interpellati	Non Significativo	1	3	Assistenza, consulenza e rappresentanza in materia tributaria	Poco Significativo	2
4	Risposte a quesiti di carattere fiscale e societario e pareri pro-veritate	Non Significativo	1	4	Assistenza per richiesta finanziamenti	Abbastanza Significativo	3
5	Incarico di curatore, commissario giudiziale e commissario liquidatore nelle procedure concorsuali	Non Significativo	1	5	Assistenza e consulenza societaria continuativa e generica	Abbastanza Significativo	3
6	Liquidatore di società nominato dal tribunale	Non Significativo	1	6	Attività di valutazione dell'iniziativa e di asseverazione del business plan per l'accesso a finanziamenti pubblici	Abbastanza Significativo	3
7	Attività degli amministratori giudiziari	Non Significativo	1	7	Consulenza aziendale	Abbastanza Significativo	3
8	Commissario giudiziale nelle amministrazioni straordinarie	Non Significativo	1	8	Consulenza contrattuale	Poco Significativo	2
9	Incarico di ausiliario del giudice	Non Significativo	1	9	Consulenza economico-finanziaria	Abbastanza Significativo	3
10	Amministratore giudiziario	Non Significativo	1	10	Costituzione/liquidazione di società, enti, trust o strutture analoghe	Abbastanza Significativo	3
11	Operazioni di vendita di beni mobili registrati e immobili nonché formazione del progetto di distribuzione	Non Significativo	1	11	Custodia e conservazione di beni e aziende	Poco Significativo	2
12	Incarico di custode giudiziale di beni ed aziende	Non Significativo	1	12	Consulenza in operazioni di finanza straordinaria	Molto Significativo	4
13	Redazione di stime, giurate e non, su incarico dell'autorità giudiziale	Non Significativo	1	13	Tenuta contabilità	Abbastanza Significativo	3
14	Componente Organismo di Composizione della Crisi	Non Significativo	1	14	Consulenza in materia di redazione del bilancio	Abbastanza Significativo	3
15	Docenza a corsi, convegni, master e simili	Non Significativo	1	15	Revisione legale dei conti	Abbastanza Significativo	3
16	Direzione, coordinamento e/o consulenza scientifica per l'organizzazione di attività di formazione	Non Significativo	1	16	Valutazione di aziende, rami d'azienda, patrimoni, singoli beni e diritti	Poco Significativo	2
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, ...)	Non Significativo	1				

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

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

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	100,00%	-

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

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.:

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

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



ORGANISMI DI AUTOREGOLAMENTAZIONE

CNDCEC



Art. 11 c. 1

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

Questionario Adempimenti Obblighi AR

3 Ore di Formazione
Annuale Obbligatoria

- Professionisti
- Dipendenti
- Collaboratori
- Praticanti

- Verbalizzazione
- Docenza eventualmente anche Interna

Inoltrato nel 2020

150

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

Interventi per Gestire / Mitigare Rischio 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 - 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	<input type="checkbox"/>	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	30/11/2022	Dott. Rossi Mario
Abilitazione Canali Comunicaz. Violazione Contanti	<input type="checkbox"/>	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	30/11/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
CONSERVAZIONE DOCUMENTAZIONE AUTOVALUTAZIONE STUDIO (OBBLIGATORIA)	<input checked="" type="checkbox"/>	Organizzazione Adempimenti Conservazione	30/11/2022	Dott. Rossi Mario
Consulenza/Audit Esterno	<input type="checkbox"/>	Formazione		
Definizione e Predisposizione Procedure Formalizzate (AVC/Conservazione/SOS/CVC/Privatizzazione)	<input checked="" type="checkbox"/>	Tutte	30/11/2022	MAZZINI GIUSEPPE
Definizione Organigramma	<input checked="" type="checkbox"/>	Organizzazione Adempimenti AVC	15/12/2022	Dott. Rossi Mario
Formazione su Specifici Argomenti	<input type="checkbox"/>	Formazione		
Funzione AR e Nomina Responsabile	<input checked="" type="checkbox"/>	Tutte	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Mantenimento Misure già Adottate	<input type="checkbox"/>	Tutte		
Pianificazione Controlli Periodici Rispetto Procedure	<input checked="" type="checkbox"/>	Tutte	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Predisposizione Piano Formativo	<input checked="" type="checkbox"/>	Formazione	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Qualificazione Figura Interna	<input checked="" type="checkbox"/>	Formazione	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Revisione Indipendente (Interna/Esterna)	<input type="checkbox"/>	Tutte		

Annotationi

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:

* 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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ NESSUN OBBLIGO di RUOLI SPECIFICI
DUE o PIÙ PROFESSIONISTI nello stesso STUDIO* (anche se distribuiti in più Sedi)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ FUNZIONE AR e NOMINA suo RESPONSABILE <ul style="list-style-type: none"> ▪ RFA <ul style="list-style-type: none"> • il Professionista / un Associato • Interno/Esterno
PIÙ di 30 PROFESSIONISTI e PIÙ di 30 COLLABORATORI* (anche se distribuiti in più sedi)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ FUNZIONE AR e NOMINA suo RESPONSABILE ▪ FUNZIONE di REVISIONE INDIPENDENTE <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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»

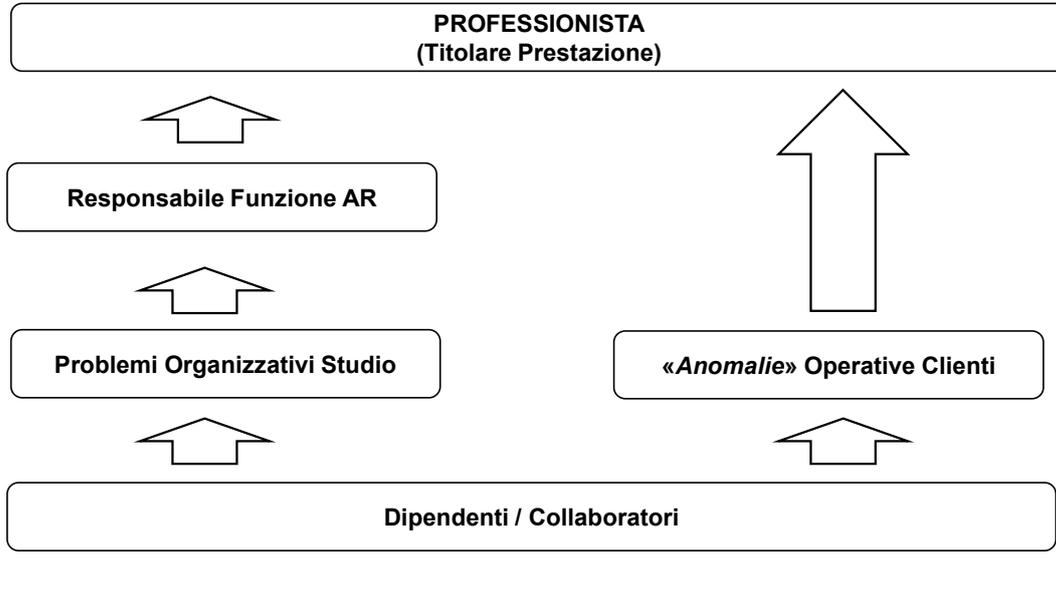
➤ nel caso di **Associazione Professionale** o di **STP** è possibile creare un'**Unica Funzione Antiriciclaggio**

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) «

Il Responsabile della Funzione Antiriciclaggio (RFA):

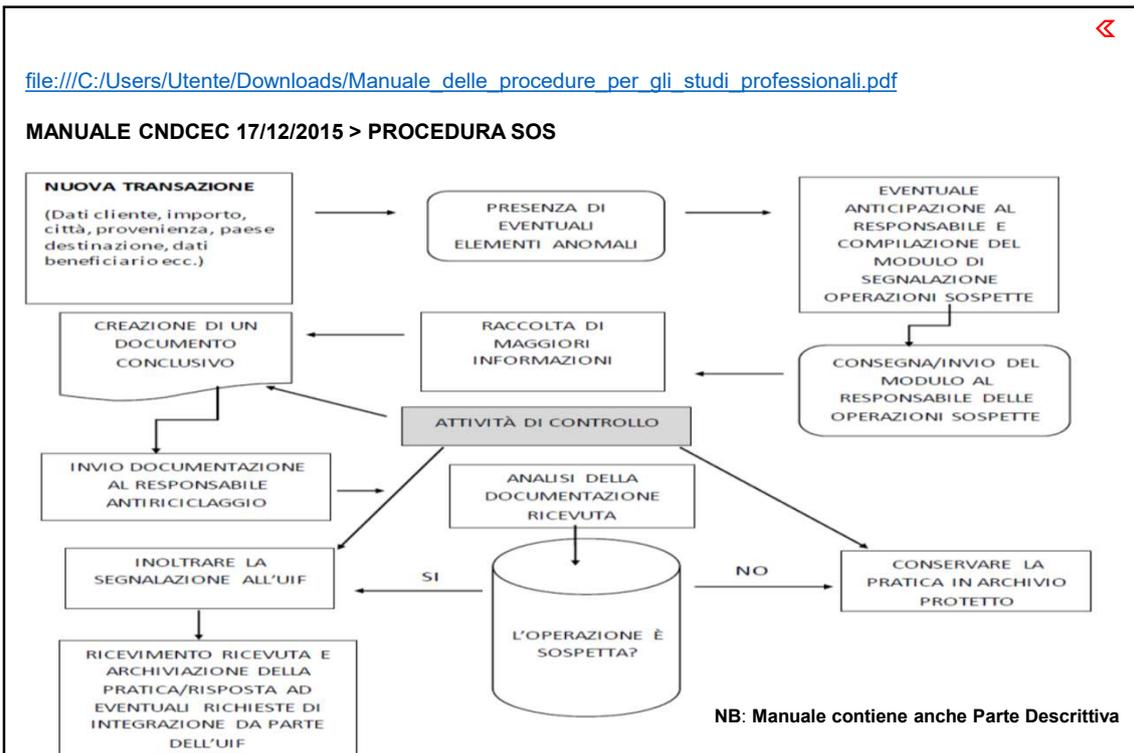


AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO dello STUDIO (RT1) «

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 (*)	
Responsabile Funzione Antiriciclaggio: _____	RA
Funzione Antiriciclaggio	FA
Funzione di Revisione Indipendente (†)	RI

Studio: Dott. Rossi Mario - CF: RSSMRAXXXXXXXXXX - PI: 12345678901 Organigramma funzione Antiriciclaggio	
Riferimento	Descrizione funzioni
P1	Professionista <ul style="list-style-type: none"> 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 <p>Monitora le operazioni svolte dal cliente per verificare se sono riconducibili ad attività di riciclaggio o finanziamento del terrorismo</p> <ul style="list-style-type: none"> Coadiuvare 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
RA	Area Antiriciclaggio <p>Responsabile Funzione Antiriciclaggio</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 <ul style="list-style-type: none"> 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 finalizzate 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 Predisporre flussi informativi diretti al soggetto obbligato
RI	Funzione Revisione indipendente <p>Revisore Indipendente</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 istituiti Riferisce unicamente al soggetto obbligato Può essere una figura esterna o interna allo Studio



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 CE: 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

MAU: PEC:

facente parte del personale di Studio in qualità di: Collaboratore (Interno)
ai fini di quanto previsto dal D. LXXII, 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 acquisita 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**

160