INDICE

Parte Prima - ANTIRICICLAGGIO

- **Premessa** ... pag. 10
  - Il D.Lgs. n. 90/2017 e la IV Direttiva antiriciclaggio ... » 10
  - La V Direttiva ... » 12
  - L'AML Package ... » 12
- **Riciclaggio e finanziamento del terrorismo** ... pag. 13
  - Riciclaggio ... » 13
  - Finanziamento del terrorismo ... » 18
- **Soggetti interessati** ... pag. 20
  - Intermediari bancari e finanziari ... » 20
  - Altri operatori finanziari ... » 21
  - Professionisti ... » 21
  - Altri operatori non finanziari ... » 22
  - Prestatori di servizi di gioco ... » 22
  - Prestatori di servizi relativi a società e trust ... » 23
  - Altri soggetti obbligati ... » 23
  - Succursali dei soggetti obbligati ... » 23

Sezione Prima - AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

- **Autovalutazione del rischio** ... pag. 26
  - Rischio inerente ... » 26
  - Vulnerabilità ... » 29
  - Rischio residuo ... » 30
  - Gestione/mitigazione del rischio ... » 31
  - Periodicità dell'autovalutazione del rischio ... » 33
  - Conservazione della documentazione ... » 33

Sezione Seconda - ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

- **Premessa** ... pag. 38
- **Adeguata verifica della clientela** ... pag. 39
  - Operazioni soggette a verifica ... » 39
  - Regole per la corretta identificazione del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo ... » 40
  - 1. Identificazione e verifica dell'identità del cliente e dell'esecutore ... » 42
  - 2. Identificazione e verifica dell'identità del titolare effettivo ... » 44
  - 3. Informazioni sullo scopo e la natura della prestazione professionale ... » 53
  - Obblighi dei clienti ... » 55

- Adeguata verifica da parte di terzi ... » 62
- Casi particolari ... » 65
- Obbligo di astensione ... » 66

❑ **Criteri di valutazione del rischio effettivo** ... pag. 68
- Il rischio inerente ... » 68
- Il rischio specifico ... » 75
- Il rischio effettivo ... » 78

❑ **Modalità di verifica della clientela** ... pag. 84
- Adeguata verifica ordinaria ... » 84
- Adeguata verifica semplificata ... » 85
- Adeguata verifica rafforzata ... » 88

❑ **Controllo costante nel corso del rapporto o della prestazione** ... pag. 95
- La procedura ... » 96
- Attività da svolgere ... » 96
- Comportamenti da tenere ... » 97
- Modello AV.7 ... » 97

❑ **Registro dei titolari effettivi** ... pag. 99
- Soggetti obbligati ... » 100
- Modalità di comunicazione ... » 101
- Termini di comunicazione ... » 101
- Contenuto della comunicazione ... » 102
- Violazione degli obblighi informativi ... » 103
- Accesso al Registro dei titolari effettivi ... » 103
- Diritti di segreteria e rilascio di copie e certificati ... » 106

Sezione Terza - GLI OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE

❑ **Obblighi di conservazione** ... pag. 110
- Dati e informazioni da conservare ... » 110
- Periodo di conservazione ... » 111
- Modalità di conservazione ... » 111
- Responsabile della conservazione e soggetti legittimati ... » 112
- Conservazione negli studi associati e STP ... » 113

❑ **Fascicolo del cliente** ... pag. 114
- Contenuto del fascicolo ... » 114
- Check list ai fini della formazione del fascicolo del cliente ... » 114

Sezione Quarta - SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE

❑ **Individuazione di un'operazione sospetta** ... pag. 118
- Operazione sospetta: procedimento di valutazione ... » 118
- Casi di esenzione dall'obbligo di segnalazione ... » 123
- Esonero da responsabilità ... » 123
- Indicatori di anomalia - Provvedimento UIF 12 maggio 2023 ... » 124

❑ **Segnalazione delle operazioni** ..... pag. 156
- Termini della segnalazione ..... » 156
- Come effettuare la segnalazione ..... » 157
- Segnalazione tramite gli Organismi di autoregolamentazione ..... » 160
- Adempimenti organizzativi ..... » 161
- Riservatezza e tutela del segnalante ..... » 162
- Divieto di comunicazioni inerenti le segnalazioni ..... » 163

❑ **Iter della segnalazione** ..... pag. 164
- Conseguenze della segnalazione ..... » 164
- Flusso di ritorno delle informazioni ..... » 165

Sezione Quinta - ESEMPI

❑ **Esempio n. 1: apertura impresa individuale** ..... pag. 168
- Identificazione del cliente ..... » 168
- Adeguata verifica del cliente ..... » 169
- Conservazione delle informazioni ..... » 170

❑ **Esempio n. 2: tenuta della contabilità e presenza di titolare effettivo** ..... pag. 171
- Identificazione del cliente ..... » 171
- Adeguata verifica del cliente ..... » 176
- Conservazione delle informazioni ..... » 177
- Controllo costante nel corso del rapporto ..... » 177

❑ **Esempio n. 3: redazione contratto di comodato di un immobile** ..... pag. 179
- Identificazione del cliente ..... » 179
- Adeguata verifica del cliente ..... » 182
- Conservazione delle informazioni ..... » 183

❑ **Esempio n. 4: redazione contratto di locazione di immobile** ..... pag. 184
- Identificazione del cliente ..... » 184
- Adeguata verifica del cliente ..... » 187
- Istituzione del fascicolo del cliente ..... » 188

❑ **Esempio n. 5: tenuta della contabilità e segnalazione operazione sospetta** ..... pag. 189
- Identificazione del cliente ..... » 189
- Adeguata verifica del cliente ..... » 191
- Conservazione delle informazioni ..... » 192
- Verifica periodica ..... » 192

❑ **Esempio n. 6: identificazione del titolare effettivo in una struttura societaria complessa** ..... pag. 193
- Identificazione del cliente ..... » 194
- Adeguata verifica del cliente ..... » 198
- Conservazione delle informazioni ..... » 199

❑ **Esempio n. 7: titolare effettivo con meno del 25% di partecipazione al capitale sociale** ..... pag. 200
- Identificazione del cliente ..... » 201
- Adeguata verifica del cliente ..... » 206
- Conservazione delle informazioni ..... » 207

- **Esempio n. 8: cliente non presente ma precedentemente identificato** ... pag. 208
  - Verifica dei dati del cliente ... » 208
  - Adeguata verifica del cliente ... » 208
- **Esempio n. 9: impossibilità di adeguata verifica del cliente** ... pag. 210

Sezione Sesta - LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

- **Limitazione all'uso del contante** ... pag. 214
  - Utilizzo del denaro contante ... » 214
  - Utilizzo degli assegni ... » 217
  - Estinzione dei libretti di deposito al portatore ... » 218
  - Conti in forma anonima o con intestazione fittizia ... » 218
  - Regime sanzionatorio ... » 218
  - Esonero dalle limitazioni all'uso del contante per i turisti UE/extra-UE ... » 220
- **Comunicazione delle violazioni all'uso del contante** ... pag. 222
  - Operazioni da monitorare ... » 222
  - Destinatari della comunicazione ... » 223
  - Fac-simile di comunicazione ... » 225
  - Segnalazione telematica (SIAR) ... » 226
  - Valutazioni del MEF sull'obbligo di comunicazione ... » 226
  - Inosservanza dell'obbligo di comunicazione al MEF ... » 227

Sezione Settima - ALTRI ASPETTI D'INTERESSE

- **Sanzioni** ... pag. 230
  - Sanzioni penali ... » 230
  - Sanzioni amministrative ... » 231
  - Procedimento sanzionatorio ... » 240
  - Misure ulteriori ... » 241
  - Abolitio criminis e favor rei ... » 242
- **Attività di promozione e controllo da parte degli Ordini professionali** ... pag. 244
  - Piano di formazione antiriciclaggio ... » 244
  - Questionario per l'adempimento degli obblighi di vigilanza ... » 251
  - Poteri disciplinari degli Ordini professionali ... » 251

Parte Seconda - PRIVACY

- **Inquadramento normativo** ... pag. 264
  - Legge 31 dicembre 1996 n. 675 ... » 265
  - Decreto Legislativo n. 196/2003 ... » 265
  - Regolamento UE 2016/679 ... » 266
  - Legge 25 ottobre 2017, n. 163 ... » 267
  - Decreto Legislativo n. 101/2018 ... » 267
  - Impianto normativo privacy vigente ... » 267
- **Definizioni utili** ... pag. 270

Sezione Prima - PRIVACY NELLO STUDIO PROFESSIONALE

❑ **Figure privacy nello studio professionale** ..... pag. 276
- Titolare del trattamento ..... » 277
- Responsabile del trattamento ..... » 278
- Autorizzati al trattamento ..... » 281
- Interessati ..... » 281
- Responsabile della protezione dei dati (DPO) ..... » 281
- Soggetto designato per specifici compiti e funzioni ..... » 282
- Amministratore di sistema ..... » 283
- Struttura dello studio professionale e organigramma privacy ..... » 283

❑ **Dati trattati dallo studio professionale** ..... pag. 285
- Trattamento dei dati delle persone giuridiche dotate di autonomia patrimoniale perfetta ..... » 285
- Trattamento dei dati delle persone fisiche ..... » 286
- Dati personali "comuni" ..... » 286
- Categorie particolari di dati personali ..... » 287
- Dati personali relativi a condanne penali e reati ..... » 293

❑ **Adempimenti necessari** ..... pag. 294

Informativa sul trattamento dei dati ..... » 295
- Consenso al trattamento dei dati ..... » 296

Lettera di incarico e mansionario per il personale ..... » 297

Misure di sicurezza ..... » 298
- Trattamento con strumenti elettronici ..... » 298
- Trattamento senza strumenti elettronici ..... » 302

Registri delle attività di trattamento ..... » 303

Nomina del responsabile della protezione dei dati (DPO) ..... » 304

Valutazione d'impatto e consultazione preventiva ..... » 305
- Valutazione d'impatto ..... » 305
- Consultazione preventiva ..... » 306

Comunicazioni di violazione dei dati personali (c.d. "data breach") ..... » 307

❑ **Esempio progressivo: evoluzione dello studio professionale e adempimenti privacy** ..... pag. 308
- Anno (n) ..... » 308
- Anno (n + 1) ..... » 309
- Anno (n + 2) ..... » 311

❑ **Privacy nello studio professionale: indicazioni CNDCEC** ..... pag. 313
- Sistemi di gestione della privacy ..... » 313
- Controlli e gestione operativa di sicurezza ..... » 316
- Monitoraggio e miglioramento continuo ..... » 317

❑ **Intelligenza artificiale nello studio professionale** ..... pag. 319
- Evoluzione normativa ..... » 319
- Regolamento UE 2024/1689 ..... » 320
- Attuazione dell'AI Act in Italia ..... » 322

Sezione Seconda - ALTRI ASPETTI DI INTERESSE

- **Videosorveglianza** ... pag. 328
  - Applicazione del GDPR nell'ambito della videosorveglianza ... » 328
  - Liceità dei sistemi di videosorveglianza ... » 328
  - Comunicazione di videoregistrazioni a terzi ... » 331
  - Trattamenti riguardanti categorie particolari di dati ... » 332
  - Diritti dell'interessato ... » 333
  - Obblighi di trasparenza e informazione ... » 335
  - Conservazione e obbligo di cancellazione delle immagini registrate ... » 337
  - Misure tecniche e organizzative ... » 338
  - Valutazione d'impatto sulla protezione dei dati ... » 338
- **Utilizzo della posta elettronica e della rete internet nel rapporto di lavoro** ... pag. 339
  - Liceità del trattamento ... » 339
  - Adempimenti del datore di lavoro ... » 340
  - Controlli del datore di lavoro ... » 343
  - Raccolta e conservazione dei metadati della posta elettronica in uso ai dipendenti ... » 345
- **Trasferimenti di dati personali verso Paesi terzi o organizzazioni internazionali** ... pag. 347
  - Principi generali per il trasferimento ... » 347
  - Trasferimento sulla base di una decisione di adeguatezza ... » 347
  - Trasferimento soggetto a garanzie adeguate ... » 348
  - Norme vincolanti d'impresa ... » 349
  - Trasferimento o comunicazione non autorizzati dal diritto dell'Unione ... » 350
  - Deroghe in specifiche situazioni ... » 351
- **Come gestire un data breach** ... pag. 352
  - Violazione dei dati personali ... » 352
  - Modello operativo di gestione delle violazioni privacy ... » 353
  - Sanzioni ... » 358

Sezione Terza - FORMULARIO

- **Informativa a clienti** ... pag. 360
- **Informativa a dipendenti e collaboratori** ... pag. 362
- **Atto di nomina a soggetto autorizzato e mansionario** ... pag. 365
- **Regolamento per l'utilizzo degli strumenti informatici** ... pag. 368
- **Registro delle attività di trattamento** ... pag. 371
  - Esempio di registro delle attività di trattamento (in forma libera) ... » 371
  - Esempio di registro delle attività di trattamento (Modello semplificato PMI) ... » 376