

INDICE

❑ Premessa	pag.	7
■ Il D.Lgs. n. 90/2017 e la IV Direttiva antiriciclaggio	»	7
■ La V Direttiva	»	8
■ Struttura del testo	»	8
❑ Riciclaggio e finanziamento del terrorismo	pag.	10
■ Riciclaggio	»	10
■ Finanziamento del terrorismo	»	14
❑ Soggetti interessati	pag.	15

Sezione Prima - ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

❑ Premessa	pag.	18
❑ Adeguate verifica della clientela	pag.	19
■ Operazioni soggette a verifica	»	19
■ Regole per la corretta identificazione.....	»	20
■ 1. Identificazione del cliente	»	22
■ 2. Identificazione del titolare effettivo	»	24
■ 3. Informazioni sullo scopo e la natura della prestazione professionale	»	33
■ 4. Controllo costante nel corso del rapporto o della prestazione.....	»	34
■ L'adeguata verifica da parte di terzi	»	39
■ Casi particolari	»	42
■ Valutazione del rischio	»	43
■ Rafforzamento/semplificazione dell'obbligo di verifica della clientela	»	44
■ Adeguata verifica della clientela: casi di esonero	»	44
❑ Modalità di verifica della clientela	pag.	46
■ Adeguata verifica ordinaria	»	46
■ Adeguata verifica semplificata.....	»	46
■ Adeguata verifica rafforzata	»	49
■ Esemplicazioni di operazioni e clienti più a rischio	»	54
❑ Procedura per l'autovalutazione del rischio	pag.	56
■ Il rischio inerente	»	56
■ La vulnerabilità	»	58
■ Il rischio residuo.....	»	60
■ Gestione/mitigazione del rischio	»	61
■ Periodicità dell'autovalutazione del rischio	»	63
■ Conservazione della documentazione.....	»	63
❑ Criteri di valutazione del rischio effettivo	pag.	70
■ Il rischio inerente	»	70
■ Il rischio specifico	»	75
■ Il rischio effettivo	»	79

Sezione Seconda - GLI OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE

<input type="checkbox"/>	Gli obblighi di conservazione	pag. 86
■	I dati e le informazioni da conservare.....	» 86
■	Periodo di conservazione.....	» 89
■	Le modalità di conservazione.....	» 89
■	Responsabile della conservazione e soggetti legittimati.....	» 92
■	Conservazione negli studi associati e STP.....	» 92
<input type="checkbox"/>	Il fascicolo del cliente	pag. 94
■	Contenuto del fascicolo.....	» 94
■	Check list ai fini della formazione del fascicolo del cliente.....	» 95

Sezione Terza - SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE

<input type="checkbox"/>	Individuazione di un'operazione sospetta	pag. 100
■	L'operazione sospetta: il procedimento di valutazione.....	» 100
■	Casi di esenzione dall'obbligo di segnalazione.....	» 110
■	Esonero da responsabilità.....	» 110
<input type="checkbox"/>	La segnalazione delle operazioni	pag. 111
■	Termini della segnalazione all'UIF.....	» 111
■	Come effettuare la segnalazione.....	» 111
■	Segnalazione tramite gli organismi di autoregolamentazione.....	» 113
■	Riservatezza e tutela del segnalante.....	» 115
■	Divieto di comunicazioni inerenti le segnalazioni.....	» 115
<input type="checkbox"/>	Iter della segnalazione	pag. 117
■	Conseguenze della segnalazione.....	» 117
■	Flusso di ritorno delle informazioni.....	» 118

Sezione Quarta - ESEMPI

<input type="checkbox"/>	Esempio n. 1: costituzione di impresa individuale	pag. 120
■	Identificazione del cliente.....	» 120
■	Adeguate verifica del cliente.....	» 121
■	Conservazione delle informazioni.....	» 122
<input type="checkbox"/>	Esempio n. 2: incarico tenuta contabilità e presenza di titolare effettivo	pag. 123
■	Identificazione del cliente.....	» 123
■	Adeguate verifica del cliente.....	» 126
■	Conservazione delle informazioni.....	» 126
■	Controllo costante nel corso del rapporto.....	» 127
<input type="checkbox"/>	Esempio n. 3: incarico di redazione contratto di comodato di un immobile	pag. 128
■	Identificazione del cliente.....	» 128
■	Adeguate verifica del cliente.....	» 129
■	Conservazione delle informazioni.....	» 130
<input type="checkbox"/>	Esempio n. 4: redazione contratto di locazione di immobile	pag. 131
■	Identificazione del cliente.....	» 131

■ Adeguata verifica del cliente.....	»	133
■ Istituzione del fascicolo del cliente.....	»	134
□ Esempio n. 5: tenuta della contabilità e segnalazione operazione sospetta.....	pag.	135
■ Identificazione del cliente.....	»	135
■ Adeguata verifica del cliente.....	»	136
■ Conservazione delle informazioni.....	»	137
■ Verifica periodica.....	»	137
□ Esempio n. 6: identificazione del titolare effettivo in una struttura societaria complessa.....	pag.	138
■ Identificazione del cliente.....	»	139
■ Adeguata verifica del cliente.....	»	142
■ Conservazione delle informazioni.....	»	143
□ Esempio n. 7: titolare effettivo con meno del 25% di partecipazione al capitale sociale.....	pag.	144
■ Identificazione del cliente.....	»	145
■ Adeguata verifica del cliente.....	»	149
■ Conservazione delle informazioni.....	»	150
□ Esempio n. 8: cliente non presente ma precedentemente identificato.....	pag.	151
■ Verifica dei dati del cliente.....	»	151
■ Adeguata verifica del cliente.....	»	152
□ Esempio n. 9: impossibilità di adeguata verifica del cliente.....	pag.	154

Sezione Quinta - LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

□ Limitazione all'uso del contante.....	pag.	158
■ L'utilizzo del denaro contante.....	»	158
■ L'utilizzo degli assegni.....	»	160
■ L'estinzione dei libretti di deposito al portatore.....	»	161
■ Regime sanzionatorio.....	»	161
■ Esonero dalle limitazioni all'uso del contante per i turisti extra-UE.....	»	162
□ Comunicazione delle violazioni all'uso del denaro contante.....	pag.	164
■ Operazioni da monitorare.....	»	164
■ I destinatari della comunicazione.....	»	165
■ Fac-simile di comunicazione.....	»	167
■ Segnalazione telematica (SIAR).....	»	167
■ Obbligo di comunicazione: le valutazioni del MEF.....	»	168

Sezione Sesta - ALTRI ASPETTI DI INTERESSE

□ Sanzioni.....	pag.	170
■ Sanzioni penali.....	»	170
■ Sanzioni amministrative.....	»	171
■ Misure ulteriori.....	»	179
■ Nuove sanzioni e favor rei.....	»	180
■ Termine di conclusione del procedimento sanzionatorio.....	»	181
□ Antiriciclaggio e privacy.....	pag.	182
■ Adempimenti privacy.....	»	182

☐ Attività di promozione e controllo da parte degli ordini professionali	pag. 194
■ Piano di formazione antiriciclaggio.....	» 194
■ Questionario per l'adempimento degli obblighi di vigilanza.....	» 201
■ Poteri disciplinari degli ordini professionali.....	» 211

Sezione Settima - NORMATIVA

☐ Normativa	pag. 214
■ D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231.....	» 214