

# INDICE

❑ <b>Premessa</b> .....	pag.	7
■ Il D.Lgs. n. 90/2017 e la IV Direttiva antiriciclaggio .....	»	7
■ La V Direttiva .....	»	8
■ Struttura del testo .....	»	8
❑ <b>Riciclaggio e finanziamento del terrorismo</b> .....	pag.	10
■ Riciclaggio.....	»	10
■ Finanziamento del terrorismo .....	»	15
❑ <b>Soggetti interessati</b> .....	pag.	16
■ Intermediari bancari e finanziari .....	»	16
■ Altri operatori finanziari .....	»	17
■ Professionisti.....	»	17
■ Altri operatori non finanziari .....	»	18
■ Prestatori di servizi di gioco .....	»	18
■ Prestatori di servizi relativi a società e trust .....	»	18
■ Altri soggetti obbligati .....	»	19
■ Succursali dei soggetti obbligati .....	»	19

## Sezione Prima - ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

❑ <b>Premessa</b> .....	pag.	22
❑ <b>Adeguate verifica della clientela</b> .....	pag.	23
■ Operazioni soggette a verifica .....	»	23
■ Regole per la corretta identificazione del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo.....	»	24
■ 1. Identificazione e verifica dell'identità del cliente e dell'esecutore .....	»	26
■ 2. Identificazione e verifica dell'identità del titolare effettivo .....	»	28
■ 3. Informazioni sullo scopo e la natura della prestazione professionale .....	»	33
■ 4. Controllo costante nel corso del rapporto o della prestazione.....	»	35
■ Obblighi dei clienti .....	»	39
■ Adeguate verifica da parte di terzi.....	»	46
■ Casi particolari .....	»	49
■ Obbligo di astensione .....	»	50
❑ <b>Criteri di valutazione del rischio effettivo</b> .....	pag.	52
■ Il rischio inerente .....	»	52
■ Il rischio specifico .....	»	57
■ Il rischio effettivo .....	»	61

<input type="checkbox"/>	<b>Modalità di verifica della clientela</b> .....	pag. 66
■	Adeguate verifica ordinaria .....	» 66
■	Adeguate verifica semplificata.....	» 67
■	Adeguate verifica rafforzata .....	» 70
■	Esemplificazioni di operazioni e clienti più a rischio .....	» 77
<input type="checkbox"/>	<b>Procedura per l'autovalutazione del rischio</b> .....	pag. 78
■	Il rischio inerente .....	» 79
■	La vulnerabilità .....	» 81
■	Il rischio residuo.....	» 82
■	Gestione/mitigazione del rischio .....	» 83
■	Periodicità dell'autovalutazione del rischio .....	» 85
■	Conservazione della documentazione.....	» 85
<input type="checkbox"/>	<b>Il Registro dei titolari effettivi</b> .....	pag. 92
■	Soggetti obbligati .....	» 93
■	Modalità di comunicazione .....	» 93
■	Termini di comunicazione.....	» 93
■	Contenuto della comunicazione .....	» 94
■	Violazione degli obblighi informativi.....	» 95
■	Accesso al registro dei titolari effettivi.....	» 95
■	Diritti di segreteria e rilascio di copie e certificati.....	» 98

## Sezione Seconda - GLI OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE

<input type="checkbox"/>	<b>Gli obblighi di conservazione</b> .....	pag. 100
■	I dati e le informazioni da conservare .....	» 100
■	Periodo di conservazione.....	» 104
■	Modalità di conservazione .....	» 104
■	Responsabile della conservazione e soggetti legittimati .....	» 106
■	Conservazione negli studi associati e STP .....	» 107
<input type="checkbox"/>	<b>Il fascicolo del cliente</b> .....	pag. 108
■	Contenuto del fascicolo .....	» 108
■	Check list ai fini della formazione del fascicolo del cliente.....	» 109

## Sezione Terza - SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE

<input type="checkbox"/>	<b>Individuazione di un'operazione sospetta</b> .....	pag. 114
■	Operazione sospetta: procedimento di valutazione.....	» 114
■	Casi di esenzione dall'obbligo di segnalazione.....	» 127
■	Esonero da responsabilità.....	» 127

☐ <b>Tavola di raccordo tra indicatori e sub-indici</b> .....	pag. 128
☐ <b>La segnalazione delle operazioni</b> .....	pag. 165
■ Termini della segnalazione .....	» 165
■ Come effettuare la segnalazione .....	» 165
■ Segnalazione tramite gli organismi di autoregolamentazione .....	» 167
■ Riservatezza e tutela del segnalante .....	» 168
■ Divieto di comunicazioni inerenti le segnalazioni .....	» 169
☐ <b>Iter della segnalazione</b> .....	pag. 171
■ Conseguenze della segnalazione.....	» 171
■ Flusso di ritorno delle informazioni .....	» 172

## Sezione Quarta - ESEMPI

☐ <b>Esempio n. 1: costituzione di impresa individuale</b> .....	pag. 174
■ Identificazione del cliente .....	» 174
■ Adeguata verifica del cliente .....	» 175
■ Conservazione delle informazioni .....	» 176
☐ <b>Esempio n. 2: tenuta della contabilità e presenza di titolare effettivo</b> .....	pag. 177
■ Identificazione del cliente .....	» 177
■ Adeguata verifica del cliente .....	» 181
■ Conservazione delle informazioni .....	» 181
■ Controllo costante nel corso del rapporto .....	» 182
☐ <b>Esempio n. 3: redazione contratto di comodato di un immobile</b> .....	pag. 183
■ Identificazione del cliente .....	» 183
■ Adeguata verifica del cliente .....	» 185
■ Conservazione delle informazioni .....	» 186
☐ <b>Esempio n. 4: redazione contratto di locazione di immobile</b> .....	pag. 187
■ Identificazione del cliente .....	» 187
■ Adeguata verifica del cliente .....	» 189
■ Istituzione del fascicolo del cliente .....	» 190
☐ <b>Esempio n. 5: tenuta della contabilità e segnalazione operazione sospetta</b> .....	pag. 191
■ Identificazione del cliente .....	» 191
■ Adeguata verifica del cliente .....	» 192
■ Conservazione delle informazioni .....	» 193
■ Verifica periodica .....	» 193
☐ <b>Esempio n. 6: identificazione del titolare effettivo in una struttura societaria complessa</b> .....	pag. 195
■ Identificazione del cliente .....	» 196
■ Adeguata verifica del cliente .....	» 200
■ Conservazione delle informazioni .....	» 201

❑ <b>Esempio n. 7: titolare effettivo con meno del 25% di partecipazione al capitale sociale</b> .....	pag. 202
■ Identificazione del cliente .....	» 203
■ Adeguata verifica del cliente .....	» 208
■ Conservazione delle informazioni .....	» 209
❑ <b>Esempio n. 8: cliente non presente ma precedentemente identificato</b> .....	pag. 210
■ Verifica dei dati del cliente .....	» 210
■ Adeguata verifica del cliente .....	» 210
❑ <b>Esempio n. 9: impossibilità di adeguata verifica del cliente</b> .....	pag. 212

## Sezione Quinta - LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

❑ <b>Limitazione all'uso del contante</b> .....	pag. 216
■ Utilizzo del denaro contante .....	» 216
■ Utilizzo degli assegni .....	» 219
■ Estinzione dei libretti di deposito al portatore .....	» 220
■ Conti in forma anonima o con intestazione fittizia .....	» 220
■ Regime sanzionatorio .....	» 220
■ Esonero dalle limitazioni all'uso del contante per i turisti ue/extra-UE .....	» 222
❑ <b>Comunicazione delle violazioni all'uso del contante</b> .....	pag. 224
■ Operazioni da monitorare .....	» 224
■ Destinatari della comunicazione .....	» 225
■ Fac-simile di comunicazione .....	» 227
■ Segnalazione telematica (SIAR) .....	» 228
■ Le valutazioni del MEF sull'obbligo di comunicazione .....	» 228
■ Inosservanza dell'obbligo di comunicazione al MEF .....	» 229

## Sezione Sesta - ALTRI ASPETTI DI INTERESSE

❑ <b>Sanzioni</b> .....	pag. 232
■ Sanzioni penali .....	» 232
■ Sanzioni amministrative .....	» 233
■ Procedimento sanzionatorio .....	» 242
■ Misure ulteriori .....	» 243
■ Abolito criminis e favor rei .....	» 244
❑ <b>Antiriciclaggio e privacy</b> .....	pag. 246
■ Adempimenti privacy .....	» 246
❑ <b>Attività di promozione e controllo da parte degli Ordini professionali</b> .....	pag. 259
■ Piano di formazione antiriciclaggio .....	» 259
■ Questionario per l'adempimento degli obblighi di vigilanza .....	» 266
■ Poteri disciplinari degli Ordini professionali .....	» 272