

INDICE

<input type="checkbox"/>	Premessa	pag.	7
	■ Il D.Lgs. n. 90/2017 e la IV Direttiva antiriciclaggio	»	7
	■ La V Direttiva	»	8
	■ Struttura del testo	»	8
<input type="checkbox"/>	Riciclaggio e finanziamento del terrorismo	pag.	10
	■ Riciclaggio.....	»	10
	■ Finanziamento del terrorismo	»	15
<input type="checkbox"/>	Soggetti interessati	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

<input type="checkbox"/>	Premessa	pag.	22
<input type="checkbox"/>	Adeguate verifica della clientela	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
<input type="checkbox"/>	Criteri di valutazione del rischio effettivo	pag.	52
	■ Il rischio inerente	»	52
	■ Il rischio specifico	»	57
	■ Il rischio effettivo	»	61

<input type="checkbox"/>	Modalità di verifica della clientela	pag. 66
■	Adeguata verifica ordinaria	» 66
■	Adeguata verifica semplificata.....	» 67
■	Adeguata verifica rafforzata	» 70
■	Esemplificazioni di operazioni e clienti più a rischio	» 77
<input type="checkbox"/>	Procedura per l'autovalutazione del rischio	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"/>	Il Registro dei titolari effettivi	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"/>	Gli obblighi di conservazione	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"/>	Il fascicolo del cliente	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"/>	Individuazione di un'operazione sospetta	pag. 114
■	Operazione sospetta: procedimento di valutazione.....	» 114
■	Casi di esenzione dall'obbligo di segnalazione.....	» 127
■	Esonero da responsabilità.....	» 127

☐ Tavola di raccordo tra indicatori e sub-indici	pag. 128
☐ La segnalazione delle operazioni	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
☐ Iter della segnalazione	pag. 171
■ Conseguenze della segnalazione.....	» 171
■ Flusso di ritorno delle informazioni	» 172

Sezione Quarta - ESEMPI

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

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

Sezione Quinta - LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

❑ Limitazione all'uso del contante	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
❑ Comunicazione delle violazioni all'uso del contante	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

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