

INDICE

PRESENTAZIONE	11
1. LINEAMENTI GENERALI SULLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO	13
1. Profili evolutivi della normativa antiriciclaggio	13
2. La IV Direttiva antiriciclaggio	18
3. Il D.Lgs. 90/2017	21
4. La V Direttiva antiriciclaggio	23
5. I presupposti della disciplina antiriciclaggio	23
6. Le definizioni di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo	25
7. Le altre definizioni generali della disciplina	30
2. PROFESSIONISTI E OBBLIGHI DI MONITORAGGIO ANTIRICICLAGGIO	37
1. L'ambito soggettivo di applicazione degli obblighi antiriciclaggio	37
2. Le prestazioni professionali soggette alla disciplina	39
3. Le prestazioni di dottori commercialisti, esperti contabili e consulenti del lavoro	41
4. Le prestazioni di avvocati e notai	44
5. Le società di servizi, i caf e le associazioni di categoria	50
6. Le attività professionali escluse dagli adempimenti	52
7. Sindaci e organi di controllo societario	59
8. I revisori contabili	62
9. Obblighi antiriciclaggio nell'ambito degli studi associati	66
10. Obblighi antiriciclaggio delle società tra professionisti	67
3. VALUTAZIONE DEL RISCHIO E ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA	71
1. La valutazione del rischio	71
2. Le <i>guidelines</i> del Cndcec e la gestione del rischio	77

3.	Le <i>guidelines</i> del Consiglio nazionale forense, del Consiglio nazionale notariato e del Consiglio nazionale consulenti del lavoro	84
4.	Le indicazioni di Consob sulla valutazione del rischio	85
5.	L'obbligo di adeguata verifica della clientela	88
6.	Le modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica	93
7.	Il titolare effettivo	96
8.	La comunicazione telematica e l'obbligo di monitoraggio	100
9.	Procedura per l'adeguata identificazione del cliente e del titolare effettivo	104
10.	Procedura per acquisizione delle informazioni sullo scopo e la natura del rapporto/prestazione	107
11.	Obblighi semplificati di adeguata verifica	108
12.	Obblighi rafforzati di adeguata verifica	110
13.	L'astensione dalla prestazione	114

4. IL CONTROLLO COSTANTE, L'ESECUZIONE DI TERZI, L'OBBLIGO DI CONSERVAZIONE, IL FASCICOLO E L'ORGANIZZAZIONE INTERNA..... 117

1.	Procedure di controllo costante della clientela.....	117
2.	Obblighi affidati a terzi	121
3.	Gli obblighi di conservazione	123
4.	L'istituzione del fascicolo cliente e i documenti da conservare	127
5.	Gli obblighi di formazione del personale	129
6.	Organizzazione e protocolli operativi.....	131
7.	Manuale di gestione degli adempimenti antiriciclaggio	133
8.	Le disposizioni in materia di protezione dei dati e delle informazioni.....	136

5. LA SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE..... 141

1.	L'obbligo di segnalazione di operazioni sospette.....	141
2.	Il sospetto e gli elementi di valutazione del sospetto da prevedere nelle procedure interne	147
3.	Operazioni a rischio riciclaggio individuate nel D.Lgs. 231/2007.....	156
4.	Gli indicatori di anomalia previsti dal D.M. 16/04/2010	160
5.	Situazioni di rischiosità indicate dalla circolare n. 83607/2012 della GdF	161
6.	Gli schemi rappresentativi di comportamenti anomali emanati dalla Uif.....	163

7.	Indicatori di anomalia legati alla finalità del finanziamento al terrorismo	165
8.	L'esenzione dall'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette e l'organizzazione delle pratiche di studio	169
9.	Il segreto professionale del professionista, la tutela della riservatezza del soggetto segnalante e il divieto di comunicazione	174
10.	Procedura di inoltro della segnalazione di operazioni sospette	179
10.1	La registrazione telematica.....	182
10.2	Il sistema di segnalazione	185
10.3	Il contenuto della segnalazione di operazioni sospette	187
11.	Lo sviluppo delle segnalazioni.....	190
12.	Reati-presupposto e delitti tributari	194
13.	<i>Voluntary disclosure</i> e obblighi antiriciclaggio.....	200

6. L'USO DEL CONTANTE E GLI ALTRI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO

209

1.	La disciplina relativa alle regole sulla limitazione all'uso del contante e di altri titoli al portatore.....	209
2.	Le deroghe alle limitazioni all'uso del contante per gli stranieri.....	217
3.	I chiarimenti ministeriali relativi alla normativa sul contante.....	220
4.	Tracciabilità delle movimentazioni di enti e associazioni	226
5.	L'obbligo di comunicazione dei professionisti e il procedimento di segnalazione delle violazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore.....	227
6.	Indicazioni procedurali per l'organizzazione dello studio professionale in materia di limitazioni all'utilizzo del denaro contante.....	232

7. LE SANZIONI AMMINISTRATIVE/PENALI E LE PROCEDURE DI ACCERTAMENTO DELLE VIOLAZIONI

235

1.	Le sanzioni amministrative	235
1.1	Principi generali	235
1.2	La successione delle leggi nel tempo e il principio di <i>favor rei</i>	236
1.3	Violazione dell'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette.....	238
1.4	Inosservanza degli obblighi di adeguata verifica (articoli 17- 29; articolo 56)	243

1.5	Inosservanza degli obblighi di conservazione (articoli 31-32; articolo 57)	244
1.6	Inosservanza degli obblighi di comunicazione da parte dei componenti degli organi di controllo dei soggetti obbligati	245
1.7	Inosservanza degli obblighi informativi nei riguardi dell'Uif e degli ispettori del Mef	245
1.8	Violazione del provvedimento dell'Uif di sospensione dell'operazione sospetta	246
1.9	Violazione degli obblighi di Revisori legali e Società di revisione	246
1.10	Violazione alle limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore.....	246
1.11	Violazione dell'obbligo di comunicazione al Mef delle infrazioni riguardanti le limitazioni all'uso del denaro contante e/o dei titoli al portatore	247
2.	Le Sanzioni penali vigenti.....	248
2.1	Falsificazione dei dati ai fini dell'adeguata verifica	248
2.2	Falsificazione dei dati ai fini della conservazione.....	248
2.3	Omessa o falsa indicazione delle generalità dei soggetti per conto dei quali si opera. Ostacolo all'acquisizione delle informazioni.....	249
2.4	Violazione sull'obbligo di riservatezza	249
2.5	Utilizzo indebito di mezzi di pagamento.....	249
3.	Il procedimento sanzionatorio delle violazioni di natura amministrativa e le possibilità di definizione delle infrazioni.	250
3.1	La nuova procedura sanzionatoria	250
3.2	Cumulo giuridico	251
3.3	Termine di conclusione del procedimento.....	252
3.4	Elementi specifici della procedura sanzionatoria	253
3.5	Pagamento della sanzione in misura ridotta	265
3.6	Le indicazioni ministeriali in materia di contenzioso	266
4.	Antiriciclaggio e Modello 231/2001	268
5.	Utilizzo fiscale delle informazioni acquisite ai fini antiriciclaggio	271
	CHECK LIST	277
1.	<i>Check list</i> Uif sulle casistiche di riciclaggio	277
2.	<i>Check list</i> delle sanzioni penali e amministrative	286
2.1	Sanzioni penali	286

2.2	Sanzioni amministrative	288
2.3	Raccordo sanzioni nuova disciplina e previgente disciplina	291
3.	<i>Check list</i> adeguata verifica della clientela	306
4.	Casistiche sui titolari effettivi	309
MODULISTICA		317
NORMATIVA		427
1.	D.Lgs. 231/2007	427
BIBLIOGRAFIA ESSENZIALE		521