

**Anticorruzione, Antifrode, Antiriciclaggio,  
D.Lgs.231/2001: quali possibili sinergie fra modelli?**

**I modelli antiriciclaggio e il contrasto al  
finanziamento del terrorismo.**

**Università di Verona, 15 novembre 2018.**

*Andrea Coloni, Dottore Commercialista*



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## **RISCHIO di RICICLAGGIO e f.d.t.**

**RISCHIO DI RICICLAGGIO E FINANZIAMENTO del  
TERRORISMO:** rischio di svolgere una  
prestazione/operazione attraverso la quale (**a  
propria insaputa**) si realizza un operazione di  
riciclaggio e/o di finanziamento del terrorismo.

**Altrimenti: concorso, favoreggiamento, etc..**



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## **Segnalazione Operazioni Sospette** (art. 35)

*I soggetti obbligati, prima di compiere l'operazione, inviano senza ritardo alla UIF, una segnalazione di operazione sospetta quando sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.*

*Il sospetto è desunto dalle caratteristiche, dall'entità, dalla natura delle operazioni, dal loro collegamento o frazionamento o da qualsivoglia altra circostanza conosciuta, **in ragione delle funzioni esercitate**, tenuto conto anche della capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto cui è riferita, in base agli elementi acquisiti ai sensi del presente decreto.*



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## **Segnalazione Operazioni Sospette** (art. 35)

- Provvedimenti e comunicazioni Banca d'Italia, Decreti Ministero dell'Interno su schemi e indicatori di anomalia per particolari categorie di soggetti destinatari della normativa antiriciclaggio.
- Indicatori di anomalia per i Professionisti (Decreto Ministero di Giustizia 16.04.2010).
- Comunicazioni UIF su schemi di anomalia.
- Quaderni UIF con casi di riciclaggio e f.d.t..



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## ADEGUATA VERIFICA

### Art.18 Contenuto degli obblighi di adeguata verifica

**Identificazione del Cliente e dell'esecutore** (*riscontro documento; verifico potere di rappresentanza*);

**Identificazione del Titolare effettivo** (*in relazione al rischio, verifico assetto proprietario e di controllo*);

**Scopo e natura della prestazione/operazione** richiesta (*relazioni tra Cliente e titolare effettivo, attività lavorativa, situazione economico patrimoniale*);

**Controllo costante** (*aggiornamento dei dati, esame della complessiva operatività, ove necessario verifica provenienza dei fondi*).



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## Adeguata Verifica rafforzata

Sempre quando:

- **Cliente PEP (residente)** e non, Sindaci > 15k, *no Cons.comunale, familiari, soggetti con rapporti d'affari*; Delibera B.Italia 23.1.18 buone pratiche);
- Cliente residente in aree alto rischio riciclaggio f.d.t. (quale *black list?* ).

REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2018/1467 DELLA COMMISSIONE del 27 luglio 2018 recante modifica del regolamento delegato (UE) 2016/1675 che integra la direttiva (UE) 2015/849 del Parlamento europeo e del Consiglio, per quanto riguarda l'aggiunta del **Pakistan** nella tabella di cui al punto I dell'allegato.

### Fattori di osservazione relativi al Cliente:

- Prestazioni/operazioni in circostanze anomale;
- strutture interposte/azioni al portatore/fiduciarie;
- settori elevato utilizzo contante;
- assetto proprietario anomalo o complesso rispetto attività.



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## Adeguata Verifica rafforzata

**Fattori di osservazione relativi ai servizi prestati:**

- **pagamenti ricevuti da terzi** privi di collegamento;
- servizi personalizzati per soggetti con **grandi patrimoni**.

**Rischi geografici:**

- Paesi collegati al terrorismo o alta criminalità;
- Paesi sottoposti a embargo.

### ORIGINE DEI FONDI



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## ADEGUATA VERIFICA – PROCEDURE

- 1) I soggetti obbligati adottano **procedure oggettive e coerenti** rispetto ai criteri individuati dalle Autorità e OAR per analisi e valutazione del rischio di riciclaggio e f.d.t..
- 2) La valutazione del rischio deve essere **documentata, aggiornata** periodicamente, **messa a disposizione** delle Autorità ai fini dei controlli.



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## **ADEGUATA VERIFICA CLIENTE/OP.**

Adeguate verifica commisurata al rischio associato al **Cliente** e alla **prestazione/operazione**.

I soggetti obbligati adottano misure di adeguata verifica **proporzionali** all'entità del rischio di riciclaggio e f.d.t. e **dimostrano** alle Autorità che **le misure adottate sono adeguate al rischio rilevato**.



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## **Valutazione del rischio Cliente/prestazione-operaz.**

### **A) INFORMAZIONI RELATIVE AL CLIENTE**

- 1.natura giuridica;
- 2.prevalente attività svolta;
- 3.comportamento tenuto all'atto dell'instaurazione della prestazione/operazione;
- 4.area geografica di residenza del cliente e della controparte.



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

### Scheda valutazione del rischio Cliente/prestazione

#### B) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA **PRESTAZIONE/OPER.**

- 1.tipologia di prestazione/operazione
- 2.modalità di svolgimento
- 3.ammontare
- 4.frequenza delle operazioni /attività e durata del rapporto
- 5.ragionevolezza della prestazione/operazione richiesta in rapporto all'attività svolta dal Cliente e all'entità delle risorse economiche nella sua disponibilità
- 6.area geografica di destinazione del prodotto, oggetto dell'operazione o del rapporto continuativo



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

### AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO e f.d.t.

I soggetti sottoposti alla normativa antiriciclaggio effettuano la **valutazione del rischio** di riciclaggio e/o finanziamento del terrorismo collegato **all'attività** (prestazioni/operazioni) in concreto svolta e adottano presidi e procedure adeguati alla propria natura e alle dimensioni per mitigare i rischi rilevati.



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO e f.d.t.

A tal fine i soggetti obbligati valutano il **rischio inerente** all'attività/operatività, inteso quale **rischio correlato alla probabilità che l'evento «riciclaggio» possa verificarsi** nello svolgimento dell'attività/operatività e alle possibili **conseguenze** di tale evento.

I soggetti obbligati valutano, altresì, la **vulnerabilità** della struttura in termini di **adeguatezza dell'assetto organizzativo** e dei presidi adottati, al fine di determinare il **rischio residuo** e adottare procedure per la **gestione e la mitigazione** dello stesso.

Prossime Regole tecniche CNDCEC



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

2018.05.31\_Regolamento\_Consob\_Nota.pdf - Adobe Acrobat Reader DC

File Modifica Vista Finestra ?

Home Strumenti 2018.05.31\_Regola... x

Accedi

Matrice di determinazione del rischio residuo

Livello di RISCHIO INERENTE	Alto				Rischio Residuo Alto
	Medio -Alto			Rischio Residuo Medio-Alto	
	Medio-Basso		Rischio Residuo Medio-Basso		
	Basso	Rischio Residuo Basso			
		Non significativa	Poco significativa	Abbastanza significativa	Molto significativa
		VULNERABILITA'			

Windows Scrivi qui per eseguire la ricerca 13:30 10/11/2018

Commissione di Studio Antiriciclaggio

Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## **CLASSI DI RISCHIO**

**Secondo gli standard internazionali, gli operatori classificano quattro segmenti di rischio:**

- **Irrilevante (non significativo)**
- **Basso (poco significativo)**
- **Medio (abbastanza significativo)**
- **Alto (molto significativo)**



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona

## **MITIGAZIONE DEL RISCHIO**

### **1) Adozione di procedure**

- **Procedure per la valutazione e gestione del rischio riciclaggio e f.d.t..**
- **Funzione antiriciclaggio.**
- **Responsabile della funzione antiriciclaggio.**
- **Organo di Revisione indipendente per la verifica delle politiche, dei controlli, delle procedure (soggetti di maggiori dimensioni).**



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona



## **MITIGAZIONE DEL RISCHIO**

### **2) Formazione continua**

- Interventi di formazione proporzionati ai propri rischi, natura e dimensioni.
- Programmi permanenti di formazione finalizzati alla corretta applicazione delle disposizioni e al riconoscimento di operazioni connesse al riciclaggio e F.d.t.

**Banche dati «compliance»**



Commissione di Studio Antiriciclaggio



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
Verona