



GIORNATA DI STUDIO



ANNO FORMATIVO  
**2019**



IL SINDACATO DEI CITTADINI

# ANTIRICICLAGGIO PER COMMERCIALISTI, REVISORI E AVVOCATI

Regole tecniche, linee guida e nuove  
norme del D.Lgs. 231/2007

**ROMA**

**U.I.L. – UNIONE ITALIANA  
DEL LAVORO**

Via Lucullo 6

**DATA**

Lunedì **02 dicembre 2019**

(9:00 – 13:00 / 14:00 – 18:00)

## DOCENTI

### GIOVANNI BARBATO

Anti-Money Laundering Consultant, 231 Compliance Specialist

### LUCIANO DE ANGELIS

Dottore Commercialista, Revisore Legale. Direttore area societaria della rivista Eutekne "Società e Contratti, Bilancio e Revisione"

## PRESENTAZIONE

Nel corso del 2019 il CNDCEC, nella qualità di organo di autoregolamentazione, ha emanato le nuove regole tecniche ai fini antiriciclaggio per i propri iscritti e, recentemente, specifiche linee guida recanti indicazioni operative per la corretta attuazione delle regole tecniche. Esse hanno effetti sull'autovalutazione dello studio, sull'adeguata verifica nei confronti dei clienti e sugli obblighi di conservazione.

Verranno altresì esaminate le recenti regole tecniche emanate dal consiglio nazionale forense. Recentemente è stata peraltro recepita la V direttiva antiriciclaggio (dir. 2018/843) che ha ulteriormente modificato il dlgs 231/07. Durante la giornata di studio, particolare attenzione sarà dedicata ai nuovi rischi di riciclaggio e autoriciclaggio, alla normativa su contanti e assegni e alle modifiche che essa ha subito a fine 2018, al nuovo registro dei titolari effettivi in via di istituzione, nonché alla segnalazione delle operazioni sospette e ai casi operativi in cui tale segnalazione diviene opportuna, al sistema sanzionatorio e alle procedure difensive. Oltre che alla illustrazione teorica si terranno esercitazioni su tutte le rilevanti novità ai fini della pratica applicazione delle regole nei casi concreti.

## PROGRAMMA

### MATTINA

**CNDCEC: 4 CFP (B.4.1) – MEF: 4 crediti (C.2.26)**

#### **Le indicazioni del CNDCEC sull'autovalutazione del rischio dello studio professionale**

- La procedura di autovalutazione da adottare
- La valutazione del rischio inerente
- La valutazione della vulnerabilità
- La determinazione del rischio residuo
- I presidi organizzativi per la mitigazione del rischio

#### **Esempi di autovalutazione del rischio**

#### **L'adeguata verifica della clientela**

- Le prestazioni oggetto di adeguata verifica della clientela e quelle con rischio non significativo
- La valutazione del rischio cliente/prestazione
- L'individuazione del rischio inerente
- La valutazione del rischio specifico
- La determinazione del rischio effettivo
- L'identificazione e verifica dei dati del cliente/esecutore
- La dichiarazione del cliente

**Il titolare effettivo e il nuovo registro**

- Identificazione e verifica del titolare effettivo
- I criteri per l'identificazione del titolare effettivo
- Individuazione del titolare effettivo nelle diverse tipologie di società ed enti
- Il registro dei titolari effettivi: le nuove regole del D.lgs 231/07
- I contenuti del decreto istitutivo del registro
- Gli obblighi di monitoraggio e comunicazione al registro delle imprese
- Gli effetti sulle assemblee della mancata individuazione del TE

**Esemplificazioni pratiche di individuazione del titolare effettivo****L'adeguata verifica con modalità semplificate e rafforzate - Il controllo costante**

- Le informazioni sullo scopo e la natura della prestazione
- L'adeguata verifica ordinaria
- I casi di adeguata verifica semplificata
- I casi di adeguata verifica rafforzata
- Le persone politicamente esposte
- L'esecuzione dell'obbligo di adeguata verifica mediante ricorso a terzi
- Il controllo costante del cliente
- L'obbligo di astensione e di interruzione dalla prestazione

**Esemplificazione pratica di adeguata verifica di un cliente****L'obbligo di conservazione dei dati e delle informazioni antiriciclaggio**

- L'obbligo di conservazione documentale
- La conservazione cartacea
- La conservazione informatica
- Il fascicolo della clientela
- La conservazione volontaria attraverso il registro/archivio unico
- La conservazione negli studi associati e nelle STP

**Le Regole Tecniche antiriciclaggio del Consiglio Nazionale Forense**

- Le prestazioni escluse dall'obbligo di adeguata verifica della clientela;
- Le prestazioni oggetto di monitoraggio antiriciclaggio;
- La autovalutazione e valutazione del rischio secondo il CNF
- La conservazione dei dati secondo il CNF

**POMERIGGIO****CNDCEC: 4 CFP (B.4.1) – MEF: 3 crediti (C.2.23), 1 credito (C.2.26)****Gli obblighi per i sindaci e revisori**

- Gli obblighi dei sindaci nelle società destinatarie degli obblighi antiriciclaggio
- Obblighi dei revisori negli enti locali e degli organi di controllo nelle organizzazioni non profit
- L'adeguata verifica nelle società industriali commerciali:
  - Obblighi dei sindaci
  - Obblighi dei sindaci revisori

**Esemplificazione pratica di adeguata verifica del revisore**

### I reati, le operazioni sospette, le modalità di individuazione e i canali di segnalazione

- I reati rilevanti ai fini delle segnalazioni: i reati fiscali
- I reati di riciclaggio ed autoriciclaggio
- Il rischio di coinvolgimento del professionista
- L'obbligo di segnalazione di operazioni sospette
- Gli indicatori di anomalia e gli schemi di comportamento anomalo
- Le modalità operative della segnalazione telematica

### Limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore

- Le limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore
- Le casistiche e le indicazioni del MEF sull'uso del contante
- Gli acquisti in Italia da parte dei turisti comunitari ed extracomunitari
- Gli obblighi di monitoraggio da parte dei professionisti
- Gli obblighi di comunicazione alle RTS delle infrazioni e le nuove "SIAR"
- Sanzione ed oblazione in tema di contanti e titoli al portatore
- Le comunicazioni di tipo oggettivo da parte delle banche

### I controlli della GDF sugli studi professionali

- La differenza fra controllo e ispezione
- La scelta dei professionisti da verificare
- I controlli generali sull'organizzazione dello studio
- Le verifiche specifiche su adeguata verifica, sos e contanti

### Le sanzioni amministrative e penali

- Le sanzioni in tema di adeguata verifica e conservazione e omesse sos
- I criteri per l'applicazione delle sanzioni
- I termini prescrizionali
- L'irrogazione della sanzione e la richiesta della sanzione ridotta
- Il procedimento sanzionatorio e la difesa
- Le sanzioni penali

### RISPOSTE AI QUESITI

## INFORMAZIONI GENERALI

### MATERIALE DIDATTICO

Ai partecipanti verrà messa a disposizione, in **formato elettronico**, la dispensa elaborata dai docenti della Giornata di studio.

### CREDITI FORMATIVI

È stata inoltrata richiesta di accreditamento al CNDCEC e all'Ordine degli Avvocati competente per circoscrizione. La frequentazione della Giornata di studio consente ai partecipanti la maturazione di 1 CFP a fronte di ogni ora di partecipazione, fino ad un massimo di **8 CFP**.

**CNDCEC: 8 CFP (B.4.1)**

**MEF: 3 crediti (C.2.23) – 5 crediti (C.2.26)\***

*\*Valido solo per i revisori legali iscritti all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili*

## ISCRIZIONE

L'evento è a numero chiuso e l'iscrizione è **riservata solo ai Revisori e Tesorieri del Circuito U.I.L.**

Per le modalità di iscrizione, si dovrà contattare direttamente la Segreteria Generale di UIL all'indirizzo e-mail: [eventitesoreria@uil.it](mailto:eventitesoreria@uil.it)