

Guida pratica sulla normativa **antiriciclaggio**

Stefania Avoni



Copyright © 2024 ConsulenzaAgricola.it Srl

Copyright © 2024 Stefania Avoni

ISBN 978-88-32223-50-7

L'elaborazione dei testi, anche se curata con scrupolosa attenzione, non può comportare specifiche responsabilità per eventuali errori, omissioni o inesattezze. Non è consentita la memorizzazione su nessun supporto. Nessuna parte di questo lavoro può essere tradotta, riprodotta o trasmessa con qualsiasi mezzo, senza espressa autorizzazione dell'editore e, quando necessario, degli altri titolari del copyright.

Indice

Prefazione	1
CAPITOLO PRIMO	
Destinatari della normativa sull'antiriciclaggio	2
CAPITOLO SECONDO	
Preliminare analisi di valutazione del rischio	4
CAPITOLO TERZO	
Adeguate verifica del cliente	9
CAPITOLO QUARTO	
Obbligo di controllo periodico	14
CAPITOLO QUINTO	
Regole specifiche per i commercialisti e per i revisori contabili	16
CAPITOLO SESTO	
Concetto di rischio inerente associato alle operazioni svolte dai commercialisti e dai revisori contabili	19
CAPITOLO SETTIMO	
Regole specifiche per i consulenti del lavoro	22
CAPITOLO OTTAVO	
Concetto di rischio inerente associato alle operazione svolte dai consulenti del lavoro	23
CAPITOLO NONO	
Obbligo di conservazione della documentazione antiriciclaggio	26
CAPITOLO DECIMO	
Segnalazioni	29
CAPITOLO UNDICESIMO	
Controlli e sanzioni	30
CAPITOLO DODICESIMO	
Modelli	33

Prefazione

La presente guida, senza pretesa di esaustività, si propone come un valido strumento pratico di ausilio per tutti quei professionisti che, per legge, sono tenuti all'assolvimento degli obblighi in materia di lotta al riciclaggio ed al finanziamento del terrorismo come previsto dal D.Lgs. n. 231/2007, così come novellato dal D.Lgs. n. 90/2017 e sue successive modifiche ed integrazioni.

Dopo una parte iniziale riservata alla descrizione degli adempimenti gravanti, in generale, su tutti i professionisti soggetti all'osservanza della normativa in materia di antiriciclaggio, segue una seconda parte dedicata alla valutazione del rischio attribuito a ciascuna categoria omogenea di operazione compiuta specificatamente dagli iscritti all'albo dei dottori commercialisti e degli esperti contabili e all'albo dei consulenti del lavoro, tenuto conto rispettivamente delle linee guida fornite dal CNDCEC e dal Consiglio Nazionale dei Consulenti del lavoro.

Segue, infine, un breve *excursus* circa la modalità di segnalazione delle operazioni sospette, l'individuazione degli organi deputati all'effettuazione dei controlli e l'elencazione delle sanzioni per il caso di violazioni.

Al termine della trattazione vengono, invece, proposti "modelli tipo" a corredo della documentazione da inserire nel fascicolo dell'antiriciclaggio che va predisposto per ogni cliente.