

ANTONIO MICHELE ABRUZZESE - LUIGI GALLUCCIO

Manuale operativo degli adempimenti antiriciclaggio

dei dottori commercialisti ed esperti contabili



GESUALDO
EDIZIONI

Antonio Michele Abruzzese, Luigi Galluccio

**MANUALE OPERATIVO
degli
ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO
dei
DOTTORI COMMERCIALISTI
ed
ESPERTI CONTABILI**

**Guida Operativa con Esemplicazioni di tutti gli
Adempimenti previsti dal D. L.vo n. 231/07**

- Normativa
- Regole Tecniche e Linee Guida del CNDCEC
- Autovalutazione del Rischio
- Adeguata Verifica della Clientela: Regole di Condotta, Semplificata, Ordinaria, Rafforzata
- Controllo Costante
- Uso del Contante e Comunicazioni di Infrazione
- Segnalazione di Operazioni Sospette
- Conservazione
- Controlli della Guardia di Finanza
- Sanzioni
- Esemplicazioni Pratiche

Antonio Michele Abruzzese

Esercita la professione di Dottore Commercialista e Revisore Legale occupandosi, in particolare, di Contenzioso Tributario e di Diritto Penale Tributario. Svolge, in via prevalente, l'attività di Consulente Tecnico a favore di Procure della Repubblica in materia di Reati Finanziari in genere, con specifico riguardo a quelli Tributarî, Societari, Fallimentari oltre che in materia di Usura e Reati contro la PA. Autore di pubblicazioni in materia di Antiriciclaggio e di numerosi articoli su primaria rivista di settore in relazione ai predetti argomenti, svolge anche attività di convegnistica in particolare a favore di Ordini professionali.

Luigi Galluccio

Ufficiale Superiore della Guardia di Finanza, esperto in materia di accertamento tributario e di indagini di polizia giudiziaria per reati di frode fiscale, riciclaggio, falso in bilancio e della crisi d'impresa. Professore a contratto presso l'Università degli Studi di Bergamo in Diritto Comparato e Internazionale Tributario e docente presso la Scuola di Polizia Economico Finanziaria e la Scuola Ispettori e Sovrintendenti della Guardia di Finanza. Pubblicista e relatore in numerosi convegni e seminari svolti presso Università, Ordini professionali e società di formazione in materia di accertamento tributario, legislazione antiriciclaggio e normativa 231/2001.

Sommario

CAPITOLO I.....	9
RIFERIMENTI NORMATIVI e DEFINIZIONI.....	9
1.1 - RIFERIMENTI NORMATIVI.....	9
1.2 – DEFINIZIONI	12
1.2.1 - Riciclaggio	12
1.2.2 - Finanziamento del Terrorismo	15
1.2.3 - Cliente e Incarico.....	15
1.2.4 – Rapporto Continuativo	16
1.2.5 - Operazione.....	16
1.2.6 – Operazione Frazionata.....	17
1.2.7 – Operazioni Collegate	19
1.2.8 – Operazione Occasionale.....	20
1.2.9 – Prestazione Professionale	22
1.2.10 – Dati Identificativi	25
1.2.11 - Esecutore	25
1.2.12 – Titolare Effettivo	26
1.2.13 – Persone Politicamente Esposte (PPE).....	26
1.2.14 - Principio di Proporzionalità.....	26
1.2.15 – Le Comunicazioni di Violazione del Contante e le Segnalazioni di Operazioni Sospette	28
CAPITOLO II.....	29
SOGGETTI OBBLIGATI	29
2.1 – SOGGETTI OBBLIGATI	29
2.1.1 - Organi di Controllo.....	37
CAPITOLO III	44
AUTORITA' e ORGANISMI.....	44
3.1 – AUTORITA'	44
3.2 – ORGANISMI di AUTOREGOLAMENTAZIONE	46
3.2.1 - Organismi di Autoregolamentazione e Formazione	46
3.2.2 – Organismi di Autoregolamentazione e Regole Tecniche	50
3.3 - SINTESI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO per ISCRITTI ODCEC.....	50
CAPITOLO IV	52
RT1: L'AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO di RICICLAGGIO / FINANZIAMENTO del TERRORISMO (R/FT) dello STUDIO.....	52
4.1 – L'AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO: il MODELLO.....	52
4.1.1 - RISCHIO INERENTE.....	63
4.1.2 - VULNERABILITA'	72
4.1.3 – RISCHIO RESIDUO.....	75
4.1.4 – AZIONI MITIGATRICI	80
4.1.5 – ESEMPLIFICAZIONE PRATICA	82
CAPITOLO V	96
RT2: L'ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA (AVC).....	96
5.1 – L'ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA	96
5.1.1 – LE PRESTAZIONI ed OPERAZIONI ESCLUSE	109
5.1.2 – Le PRESTAZIONI soggette alle REGOLE di CONDOTTA.....	123
5.1.3 – L'AVC: PRESUPPOSTO e MOMENTO di EFFETTUAZIONE.....	138
5.2 – L'ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA ORDINARIA (AVCO).....	141
5.2.1 – L'IDENTIFICAZIONE	143
5.2.2 – LA VERIFICA dell'IDENTITA'	151
5.2.3 – NATURA e SCOPO PRESTAZIONE.....	158
5.2.4 – IL TITOLARE EFFETTIVO.....	165
5.2.5 – PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (PPE).....	202
5.2.6 – VALUTAZIONE del RISCHIO.....	210
5.3 - L'ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA SEMPLIFICATA (AVCS)	281
5.3.1 – ESEMPLIFICAZIONE PRATICA	293
5.4 – L'ADEGUATA VERIFICA della CLIENTELA RAFFORZATA (AVCR).....	307
5.4.1 – ESEMPLIFICAZIONE PRATICA	320
5.5 – L'ADEGUATA VERIFICA tramite TERZI	342
5.6 – OBBLIGO di ASTENSIONE	346

5.7 – II CONTROLLO COSTANTE.....	349
5.7.1 – ESEMPLIFICAZIONE PRATICA.....	356
CAPITOLO VI.....	359
RT3: L’OBBLIGO di CONSERVAZIONE.....	359
6.1 – L’ABROGAZIONE dell’OBBLIGO di REGISTRAZIONE.....	359
6.2 – II NUOVO OBBLIGO di CONSERVAZIONE.....	360
CAPITOLO VII.....	385
La SEGNALAZIONE di OPERAZIONE SOSPETTA (SOS).....	385
7.1 – L’Obbligo di SOS.....	385
7.1.1 – Modalità SOS per altri Soggetti Obbligati: Cenni.....	397
7.1.2 - Legal <i>Privilege</i>	400
7.1.3 - Tutela Segnalante.....	404
7.1.4 - Divieto Comunicazione SOS.....	405
7.1.5 – Analisi delle SOS da parte dell’UIF e Flusso di Ritorno.....	407
7.2 - Indicatori Anomalia.....	408
7.3 - Schemi e Modelli rappresentativi di Comportamenti Anomali.....	413
7.4 - La Procedura Antiriciclaggio.....	428
CAPITOLO VIII.....	443
Le COMUNICAZIONI OGGETTIVE e il WHISTLEBLOWING.....	443
8.1 – Le Comunicazioni Oggettive.....	443
8.2 - Il Whistleblowing.....	443
CAPITOLO IX.....	444
I LIMITI all’UTILIZZO del CONTANTE.....	444
9.1 – Divieto di Utilizzo del Contante.....	444
9.1.1 - Casistica Utilizzo Contante e Assegni.....	450
9.2 - Comunicazione Violazione Contanti.....	453
9.3 - La Procedura per le Comunicazioni al MEF delle Violazioni sull’Utilizzo del Contante.....	455
CAPITOLO X.....	458
Le ISPEZIONI ANTIRICICLAGGIO della GUARDIA di FINANZA.....	458
10.1 – I Controlli del Nucleo Speciale di Polizia Valutaria della Guardia di Finanza.....	458
CAPITOLO XI.....	462
Le SANZIONI.....	462
11. 1 - Sanzioni Penali.....	462
11.2 - Sanzioni Amministrative.....	463
11.2.1 - Favor Rei.....	463
11.2.2 – Le NUOVE SANZIONI AMMINISTRATIVE.....	464
11.3 - Procedimento Sanzionatorio.....	471
11.4 - Ulteriori Misure.....	473
11.5 - Criteri per Applicazione delle Sanzioni.....	474

Prefazione

Il Manuale vuole essere un punto di riferimento per la categoria dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili quale strumento di supporto per il corretto espletamento degli obblighi previsti dal D. L.vo n. 231/07 alla luce delle importanti modifiche operate dal D. L.vo n. 90/17 nonché delle nuove modalità di effettuazione degli stessi, come declinate dalle Regole Tecniche del CNDCEC e dalle indicazioni delle successive Linee Guida. Per raggiungere questo scopo, il testo si sviluppa lungo un percorso che tratta tutti gli adempimenti cui sono tenuti i Professionisti dell'area contabile e fiscale accompagnandoli, passo dopo passo, nello svolgimento degli stessi, attraverso molteplici e complete esemplificazioni operative. Inoltre, per rendere la lettura più fluida, l'introduzione degli argomenti è stata rappresentata in termini schematici e seguita dagli opportuni approfondimenti in modo da consentire di avere immediata cognizione degli argomenti senza trascurare la possibilità di analisi delle varie tematiche affrontate. Il tutto è arricchito da riferimenti pratici con rinvii a link e siti istituzionali o fonti di informazioni oltre a fac-simile, check list e modelli utili per l'espletamento dei suddetti adempimenti.

Quindi, al di là della definizione normativa, si ritiene opportuno cercare di tenere sempre distinti i due concetti tanto più che, come anticipato, ai fini della valorizzazione dell'importo dell'Operazione, non bisogna mai tener conto della Prestazione Professionale e del suo Compenso³⁹.

1.2.9 – Prestazione Professionale

❖ È una **Prestazione Intellettuale/Commerciale**:

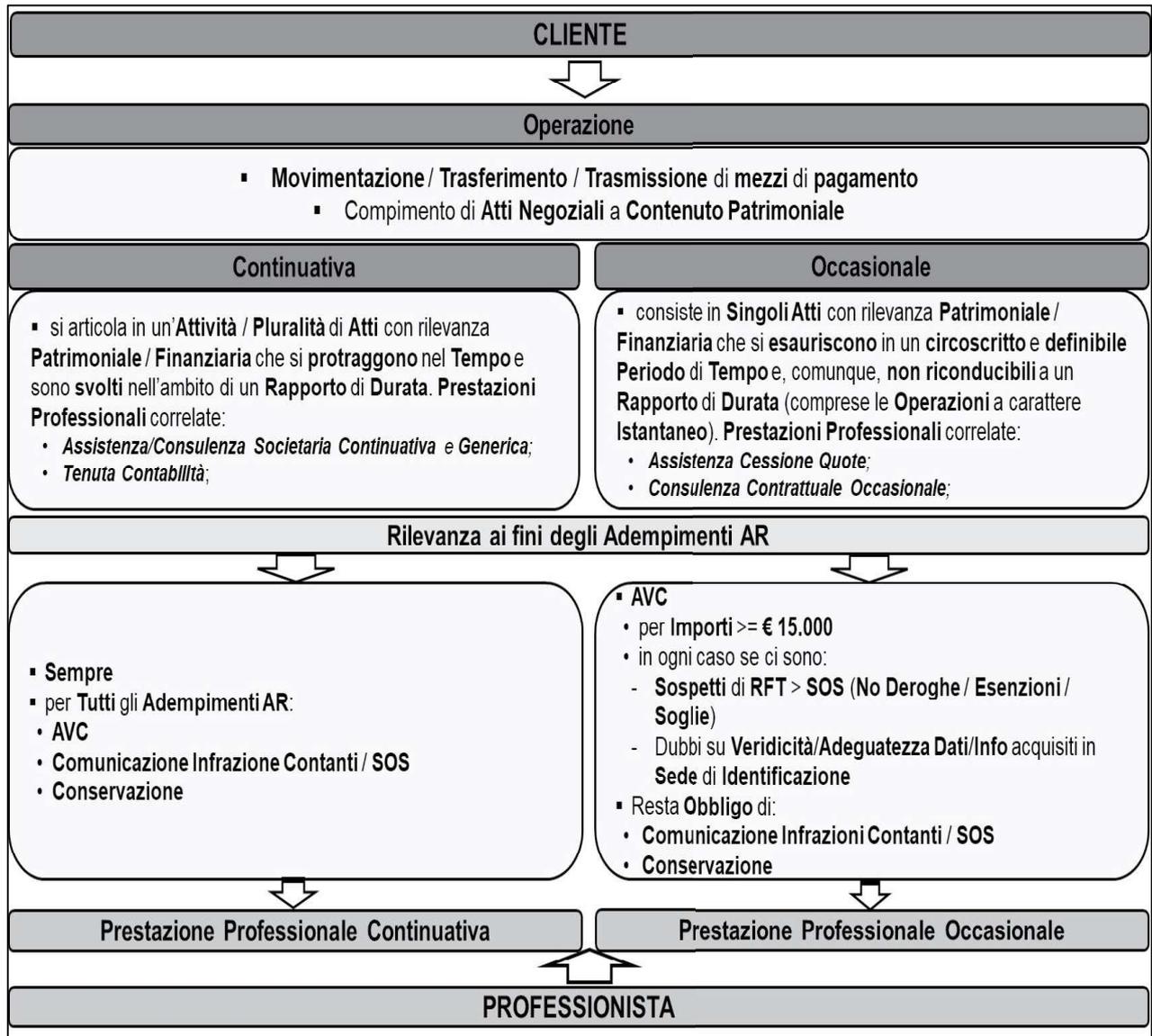
- resa in favore del **Cliente**:
 - a seguito del **conferimento** di un **Incarico**;
- della quale si **presume** che **abbia** una **Certa Durata**.

Le difficoltà interpretative di cui si è appena fatto cenno finiscono, ove possibile, per amplificarsi nella definizione di **Prestazione Professionale** la quale appare per certi versi tautologica, nella misura in cui ripropone con termini apparentemente differenti (Prestazione Intellettuale/Commerciale) il concetto che dovrebbe spiegare (la Prestazione Professionale, appunto). Definire una Prestazione Professionale come una Prestazione Intellettuale/Commerciale, ancorché conseguente ad Incarico conferito da un Cliente, nulla aggiunge in termini esplicativi al concetto che si intende chiarire, tanto più che essa viene poi qualificata dalla presunzione di una sua «*certa*» durata: nel momento in cui non si indica tale durata essa finisce per essere «*incerta*» anche perché tutte le **Prestazioni Professionali hanno una durata**, ancorché limitata. Per come ha operato il legislatore nelle suddette definizioni, quindi, le **Prestazioni Professionali sono tali solo se hanno «una Certa Durata»**, mentre quelle «*Istantanee*» o comunque che **Non sono Inserite in un Rapporto di Durata, non andrebbero qualificate come Prestazioni ma come Operazioni Occasionali**. Fermo restando che, evidentemente, occorre rifarsi al dato Normativo, per quanto prima detto, almeno dal punto di vista concettuale, può essere opportuno tenere comunque distinte e separate le due Nozioni.

Con le precisazioni di cui sopra, pertanto, quanto detto potrebbe essere così Schematizzato⁴⁰:

³⁹ In merito cfr. anche quanto precisato nel par. 7.1. .

⁴⁰ Per quanto riguarda le Operazioni/Prestazioni escluse (in particolare *ex art.* 17 c. 7 del D. L.vo n. 231/07, si rinvia al par. 5.1 e ss. in tema di AVC.



Il prospetto che segue schematizza il **Rapporto** che viene a crearsi tra **Cliente** e **Professionista**⁴¹:



⁴¹ A giudizio di chi scrive, affinché si rientri nell'ambito di applicazione della normativa AR, in generale occorre che i suddetti elementi siano sempre presenti:

Cliente > Operazione > Incarico < Prestazione < Professionista.

In merito v. quanto precisato di seguito nel Capitolo dedicato all'Obbligo di SOS.

CAPITOLO IV
RT1: L'AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO di RICICLAGGIO / FINANZIAMENTO
del TERRORISMO (R/FT) dello STUDIO

4.1 – L'AUTOVALUTAZIONE del RISCHIO: il MODELLO

Come prima evidenziato:

❖ il **Comitato di Sicurezza Finanziaria**:

- *ex art. 14* del **D. L.vo n. 231/07** > effettua l'**Analisi Nazionale del Rischio di R/FT**;

❖ gli **Organismi di Autoregolamentazione**:

- *ex art. 15* del **D. L.vo n. 231/07** > definiscono **Criteri e Metodologie** per consentire l'**Analisi** e la **Valutazione del Rischio di R/FT** da parte dei **Soggetti Obbligati**;

❖ i **Professionisti**

- *ex art. 16* del **D. L.vo n. 231/07**:
 - effettuano la **Valutazione del Rischio di R/FT** connesso alla **propria Attività Professionale** sulla base di **Procedure Oggettive e Coerenti** rispetto ai **Criteri** e le **Metodologie** sviluppati dell'**Organismo di Autoregolamentazione**;
 - adottano **Presidi / Procedure / Controlli Adeguati** alla propria **Natura / Dimensione** per **Gestire / Mitigare i Rischi** rilevati.

Con particolare riguardo ai **Dottori Commercialisti** ed **Esperti Contabili**, essi:

❖ **Valuteranno**:

- il **Rischio Inerente**;
- la **Vulnerabilità**;

❖ **Determineranno**:

- il **Rischio Residuo**;

❖ **Gestiranno** (*i.e.* manterranno):

- i **Presidi già Adottati**;

ovvero (in alternativa)

❖ **Adotteranno**:

- **Azioni di Mitigazione Rischio**.



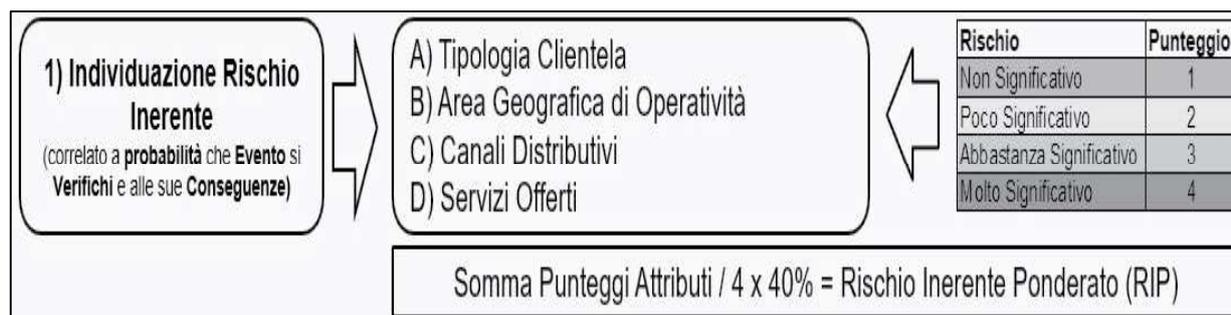
L'**Autovalutazione** del **Rischio** è un **Nuovo Adempimento** introdotto con la Revisione della Disciplina nazionale in materia Antiriciclaggio operata dal **D.L.vo n. 90/17**, il quale, nel quadro dei Criteri e delle Metodologie per l'Analisi e la Valutazione del Rischio di R/FT fissati dal CNDCEC e validati dal CSF, **impone** ai suddetti **Professionisti** di **adottare Procedure Oggettive** e ad essi **Coerenti** che tengano in **considerazione** i **Fattori** di **Pericolo connessi** alle **Modalità** di **Svolgimento** dell'**Attività** (esempio la Tipologia di Clientela servita piuttosto che l'Area Geografica di Operatività), **introducendo**, ove necessario, **Interventi** finalizzati a **Mitigare** il **Rischio** in siffatto modo rilevato.

Premesso ciò, il **Procedimento** di **Autovalutazione** del **Rischio** per lo **Studio Professionale** è suddiviso in **4 fasi**.

La **I^ Fase** del procedimento richiede la **Valutazione** del **Rischio Inerente** vale a dire del **Rischio correlato** alla **probabilità** che l'**Evento** possa **Verificarsi** e alle sue **Conseguenze**, **Rischio insito** nell'**Esercizio** stesso dell'**Attività Professionale**, **prima** di **considerare** i possibili **Controlli** o **Interventi** che sullo stesso possono essere effettuati per ridurlo. Sulla base di quanto previsto nell'**art. 15, c. 2** del **D. L.vo n. 231/07**, le **Regole Tecniche** individuano i seguenti **4 Fattori** di **Rischio** legati all'**Operatività Ordinaria** di un **Professionista**:

- 1) **Tipologia di Clientela;**
- 2) **Area Geografica di Operatività;**
- 3) **Canali Distributivi⁸⁵;**
- 4) **Servizi Professionali Offerti.**

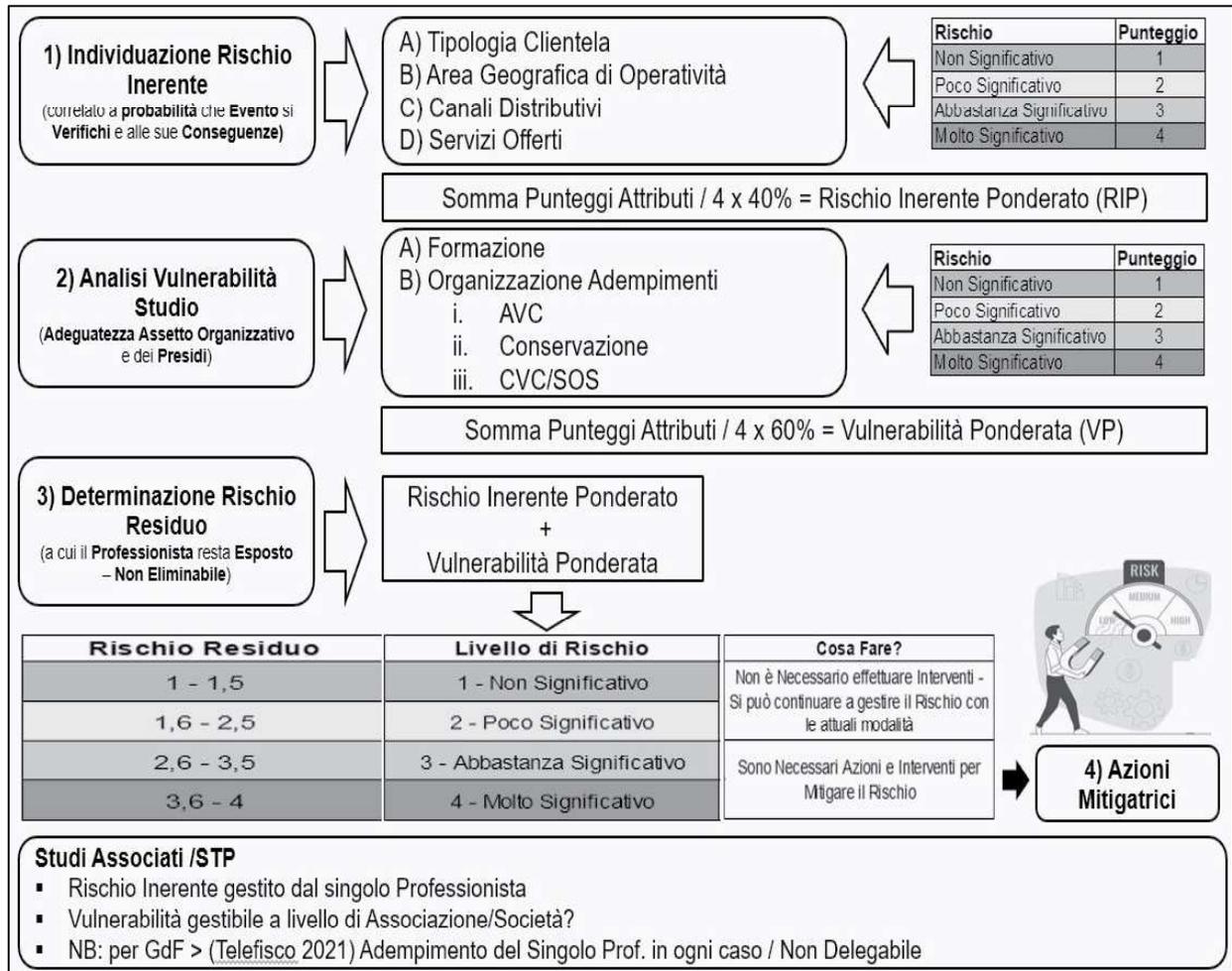
Ad ognuno dei **Fattori di Rischio** menzionati, il professionista dovrà **Associare** un **determinato Punteggio** in ragione del **Livello di Rischio** (crescente) **individuato: 1) Non Significativo; 2) Poco Significativo; 3) Abbastanza Significativo; 4) Molto Significativo.** La **Media Aritmetica Semplice** dei **4 punteggi** così attribuiti rappresenterà il valore del **Rischio Inerente**. Pertanto, l'Esistenza di un numero più elevato di Clienti con profilo di Rischio Alto, l'Operatività in Aree Geografiche più a Rischio per la Presenza diffusa, ad esempio, di Criminalità Organizzata, l'espletamento dell'Attività attraverso più Sedi, piuttosto che l'Offerta di Servizi che più si prestano a Condotte Illecite (esempio Consulenze in Operazioni Straordinarie), imporrà l'Assegnazione di un Punteggio corrispondentemente più Alto. Come è evidente, la suddetta analisi implica uno **Screening Periodico** del proprio **Studio** e della sua **Evoluzione** per verificare eventuali alterazioni delle Originarie Valutazioni operate⁸⁶. Il **Valore Medio** così determinato verrà poi considerato ai fini della individuazione del **Rischio Residuo** previa **ponderazione del 40%**, sul presupposto che detta componente abbia una rilevanza ridotta rispetto alla Vulnerabilità⁸⁷:



⁸⁵ Intesi quale modalità di Erogazione delle Prestazioni, anche tramite Collaborazioni Esterne, Corrispondenze, Canali di Pagamento, ecc.

⁸⁶ Si pensi, ad esempio, ai risultati dell'adeguata verifica operata sui clienti vecchi (controllo costante) e su quelli neo-acquisiti, piuttosto che all'ampliamento della gamma di servizi offerti alla clientela, tutti fattori che possono modificare le conclusioni cui si era giunti in una precedente autovalutazione.

⁸⁷ Principalmente in ragione del fatto che trattasi di una componente non pienamente dipendente dalle decisioni e dalle scelte del Professionista, contrariamente alla Vulnerabilità che, come si vedrà fra poco, presenta variabili «gestibili» da parte del Professionista stesso.



Esempio¹¹³:

Riga	Denominazione Cognome/Nome	Prestazioni Professionali in Corso	Modalità AVC	Area Geografica di Operatività	Servizi Offerti
1	PERSONA FISICA1	Redazione e Trasmissione Dichiarazioni Fiscali	Esclusa	Esclusa	Esclusa
2	PERSONA FISICA2	Redazione Contratto Locazione (Inferiore a 15,000 Euro)	Esclusa	Esclusa	Esclusa
3	PERSONA FISICA3	Risposta Quesiti / Parere Pro Veritate	Regole di Condotta	1 - Non Significativo	1 - Non Significativo
4	DITTA INDIVIDUALE1	Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali	AVC Ordinaria	1 - Non Significativo	3 - Abbastanza Significativo
5	PROFESSIONISTA INDIVIDUALE1	Tenuta Contabilità + Adempimenti Fiscali	AVC Semplificata	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
6	ASSOCIAZIONE PROF.1	Tenuta Contabilità + Adempimenti Fiscali	AVC Ordinaria	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
7	SOCIETA' di PERSONE1	Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali	AVC Ordinaria	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
8	SOCIETA' di PERSONE2	Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali + Buste Paga	AVC Rafforzata	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
9	SOCIETA' di PERSONE3	Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali + Buste Paga	AVC Semplificata	1 - Non Significativo	3 - Abbastanza Significativo
10	SOCIETA' di CAPITALI1	Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali	AVC Ordinaria	1 - Non Significativo	3 - Abbastanza Significativo
11	SOCIETA' di CAPITALI2	Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali + Buste Paga	AVC Ordinaria	3 - Abbastanza Significativo	3 - Abbastanza Significativo
12	SOCIETA' di CAPITALI3	Trasmissione Bilanci	AVC Semplificata	3 - Abbastanza Significativo	Esclusa
13	SOCIETA' di CAPITALI4	Tenuta Contabilità	AVC Ordinaria	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
		Difesa in Contenzioso			2 - Poco Significativo
14	SOCIETA' di CAPITALI5	Difesa in Contenzioso	AVC Ordinaria	2 - Poco Significativo	2 - Poco Significativo
15	ASSOCIAZIONE SPORT1	Tenuta Contabilità + Adempimenti Fiscali	AVC Rafforzata	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
16	ASSOCIAZIONE CULTURALE1	Tenuta Contabilità + Adempimenti Fiscali	AVC Ordinaria	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo
17	ASSOCIAZIONE RICONOSCIUTA1	Tenuta Contabilità + Adempimenti Fiscali	AVC Semplificata	4 - Molto Significativo	3 - Abbastanza Significativo
18	TRUST1	Tenuta Contabilità + Adempimenti Civilistici/Fiscali	AVC Rafforzata	2 - Poco Significativo	3 - Abbastanza Significativo

1	6,25%	1 - NS	4	25,00%	1 - NS	1	6,25%	1 - NS
4	25,00%	2 - PS	9	56,25%	2 - PS	2	12,50%	2 - PS
5	31,25%	-	13	81,25%	-	3	18,75%	4 - MS
8	50,00%	3 - AS	2	12,50%	3 - AS	13	81,25%	3 - AS
3	18,75%	4 - MS	1	6,25%	4 - MS	0	0,00%	4 - MS
11	68,75%	4 - MS	3	18,75%	2 - PS	13	81,25%	-
16	100,00%		16	100,00%		16	100,00%	

¹¹³ Come è facile verificare Non vengono Computate le Operatività Escluse. Infatti, «Si ritiene che la Clientela per la quale opera l'Esenzione dagli Obblighi di Adeguata Verifica ai sensi dell'art. 17, c. 7, del Decreto (mera Redazione e Trasmissione delle Dichiarazioni Fiscali e Adempimenti in Materia di Amministrazione del Personale) Non Rientra in quella considerata ai fini dell'Autovalutazione. Nel caso in cui la suddetta Clientela costituisca una Componente Significativa dell'Attività Professionale, il Professionista potrà farne Menzione nella Descrizione dello Studio Professionale, nell'apposito campo previsto nel Mod. AV.0 allegato alle linee guida» (cfr. A. De Vivo, M. Gallucci, ANTIRICICLAGGIO, Normativa, regole tecniche e linee guida per i Commercialisti, FNC-Gruppo24Ore, 10/2021, pag. 97 Nota 25).

2) VULNERABILITA'

2 – A) Formazione / B i-ii-iii) Organizzazione

121 Formazione / Organizzazione Professionista : Rossi Mario

Formazione / Organizzazione in Archivio N°: 37

Descrizione	Categoria	Punteggio	Selezionato
Abbonamenti a Riviste Specializzate / Corsi Formazione/E...	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza / Ridotta Formazione	Formazione	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Assenza Personale Qualificato per Formazione	Formazione	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Conoscenza adeguata degli Indicatori di Anomalia / Schemi...	Formazione	1 - Non Significativo	<input type="checkbox"/>
Effettuazione Stress Test su Validità/Applicazione Procedure	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Personale addetto alla Formazione	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Piano Formazione	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Conoscenza Normativa AR Alto	Formazione	1 - Non Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Conoscenza Normativa AR Basso	Formazione	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Livello Conoscenza Normativa AR Medio	Formazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Mancanza di Adeguata Conoscenza degli Indicatori di Ano...	Formazione	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Funzione AR e Responsabile	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Organigramma/Deleghe Adempimenti AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Personale Dedicato/Qualificato per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Procedure Formalizzate / Modulistica Standard pe...	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Audit Esterno Periodico	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Confronto Periodico con Personale su Criticità Riscstrate	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Funzione AR Responsabile	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Organigramma/Deleghe per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Personale Dedicato/Qualificato per AVC	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Procedure Formalizzate / Modulistica Standard p...	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Organizzazione Adempimenti AVC Basso	Organizzazione Adempimenti AVC	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Verifiche Rispetto Normativa Privacy	Organizzazione Adempimenti AVC	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Assenza Procedure/Personale Dedicato per Consev.	Organizzazione Adempimenti Conservazione	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>
Controlli Periodici Corretta Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Esistenza Personale Dedicato/Qualificato per Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Esistenza Procedure Formalizzate per Conservazione	Organizzazione Adempimenti Conservazione	2 - Poco Significativo	<input type="checkbox"/>
Livello Organizz. Adempimenti Conservazione Basso	Organizzazione Adempimenti Conservazione	4 - Molto Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Utilizzo di Archivio Cartaceo	Organizzazione Adempimenti Conservazione	3 - Abbastanza Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Utilizzo di Archivio Informatico	Organizzazione Adempimenti Conservazione	1 - Non Significativo	<input type="checkbox"/>
Abilitazione Canale Comunicaz. Violazione Contanti	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	2 - Poco Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Abilitazione Canale SOS	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	2 - Poco Significativo	<input checked="" type="checkbox"/>
Assenza Procedure Formalizzate per SOS/CVC	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	4 - Molto Significativo	<input type="checkbox"/>

Scheda Autovalutazione Rischio di Studio

Aspetti Esaminati		Punteggio Rischio	
Rischio Inerente	Tipologia Clientela	4	
	Area Geografica di Operatività	2	
	Canali Distributivi	3	
	Servizi Offerti	4	
Totale		13	
Media(/4)		3,25	
Ponderazione		40%	
Rischio Inerente Ponderato		1,3	
Aspetti Esaminati		Punteggio Rischio	
Vulnerabilità	Formazione	4	
	Organizzazione	AVC	4
		Conservazione	3
		CVC/SOS/Altri	2
Totale		13	
Media(/4)		3,25	
Ponderazione		60%	
Vulnerabilità Ponderata		1,95	
Rischio Residuo		3,25	
Valori Ponderati	Livello di Rischio		
1 - 1,5	1 - Non Significativo		
1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo		
2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo		
3,6 - 4	4 - Molto Significativo		
Roma,	30/06/2020	Rag. Mario Rossi	

Valutazione Vulnerabilità Studio per il Professionista : Rossi Mario - Data Valutazione : 05/11/2022			
Vulnerabilità Studio			
Professionista / Titolare Prestazioni : Rossi Mario			
Formazione	Indice Rischio		
Abbonamenti a Riviste Specializzate / Corsi Formazione/E-Learning	2 - Poco Significativo	Punteggio Max.	2
Conoscenza adeguata degli Indicatori di Anomalia / Schemi di Comportamento Anomalo emanati dalle Autorità	1 - Non Significativo	Punteggio Rett.	2
Livello Conoscenza Normativa AR Medio	2 - Poco Significativo		2 - Poco Significativo
Commento			
Organizzazione Adempimenti AVC	Indice Rischio		
Assenza Procedure Formalizzate / Modulistica Standard per AVC	4 - Molto Significativo	Punteggio Max.	4
Esistenza Organigramma/Deleghe per AVC	2 - Poco Significativo	Punteggio Rett.	4
			4 - Molto Significativo
Commento			
Organizzazione Adempimenti Conservazione	Indice Rischio		
Assenza Procedure/Persunale Dedicato per Conserv.	4 - Molto Significativo	Punteggio Max.	4
Livello Organizz. Adempimenti Conservazione Basso	4 - Molto Significativo	Punteggio Rett.	4
Utilizzo di Archivio Cartaceo	3 - Abbastanza Significativo		4 - Molto Significativo
Commento			
Adempimenti CVC/SOS/Altri	Indice Rischio		
Abilitazione Canale SOS	2 - Poco Significativo	Punteggio Max.	4
Assenza Procedure Formalizzate per SOS/CVC	4 - Molto Significativo	Punteggio Rett.	4
			4 - Molto Significativo
Commento			
Totale Punteggio			14
Vulnerabilità	Punteggio (Media)		3,50 3 - Abbastanza Significativo
Matera, 05/11/2022			
Il Professionista _____			

VALUTAZIONE RISCHIO RESIDUO				
Valutazione Rischio Residuo per il Professionista : Rossi Mario				
	Rischio Inerente	4 - Molto Significativo		
	Vulnerabilità	3 - Abbastanza Significativo		
Valutazione Rischio Residuo				
			% Ponderazione	Valore Ponderato
	Rischio Inerente	3,75	40%	1,50
	Livello Vulnerabilità	3,50	60%	2,10
			Rischio Residuo	3,60
Livello di Rischio Individuato				
	1,0	1,5		
	1,6	2,5		
	2,6	3,5		
	3,6	4,0	Molto Significativo	
Rischio Residuo				
	Rischio Residuo : 3,60 4 - Molto Significativo			
Matera, 05/11/2022				
Il Professionista _____				
Dott. Rossi Mario				
CF : RSSMRAXXXXXXXXXXX				

Azioni e Interventi per il Professionista : Rossi Mario - Data Valutazione : 05/11/2022				
Azioni e Interventi				
Interventi per Mitigare Rischi RFT				
Alla luce dell'AutoValutazione del Rischio di RFT cui è esposta l'attività dello Studio : Dott. Rossi Mario effettuata in data : 05/11/2022 ai sensi degli artt. 15 e 16 del D. Lvo n. 231/07 e delle Regole Tecniche approvate dal CNDCEC, tenuto altresì conto delle LLGG emanate da detto Organismo, e che ha condotto alla individuazione del seguente punteggio rappresentativo di:				
Rischio Reseduo	4	4 - Molto Significativo		
si ritiene opportuno effettuare i seguenti interventi diretti a mantenere/mitigare tale livello di Rischio*:				
Azione	Selezionato	Area di Intervento	Termine	Responsabile
Abilitazione Canale SOS	Si	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	30/11/2022	Dott. Rossi Mario
Abilitazione Canali Comunicaz. Violazione Contanti	Si	Organizzazione Adempimenti CVC/SOS/Altri	30/11/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
CONSERVAZIONE DOCUMENTAZIONE AUTOVALUTAZIONE STUDIO (OBBLIGATORIA)	Si	Organizzazione Adempimenti Conservazione	30/11/2022	Dott. Rossi Mario
Consulenza/Audit Esterno	No	Formazione		
Definizione e Predisposizione Procedure Formalizzate (AVC/Conservazione/SOS/CVC/Privacy)	Si	Tutte	30/11/2022	MAZZINI GIUSEPPE
Definizione Organigramma	Si	Organizzazione Adempimenti AVC	15/12/2022	Dott. Rossi Mario
Formazione su Specifici Argomenti	No	Formazione		
Funzione AR e Nomina Responsabile	Si	Tutte	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Mantenimento Misure già Adottate	No	Tutte		
Pianificazione Controlli Periodici Rispetto Procedure	Si	Tutte	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Predisposizione Piano Formativo	Si	Formazione	15/12/2022	Rag. ROSSI ANTONIO
Qualificazione Figura Interna	No	Formazione		
Revisione Indipendente (Interna/Esterna)	No	Tutte		
Utilizzo Archivio Cartaceo	No	Organizzazione Adempimenti AVC		
Utilizzo Archivio Informatico	Si	Organizzazione Adempimenti AVC	20/12/2022	Dott. PIPPO FRANCO
Annotazioni :				
Lo Studio :				
Si avvale di 1 solo Professionista, pertanto non è tenuto ad implementare la Funzione AR				No
La prossima Autovalutazione del Rischio viene programmata per il : 31/12/2023				
* NB: In base a quanto stabilito nelle LLGG emanate dal CNDCEC, a fronte di un rischio non significativo o poco significativo il soggetto obbligato può limitarsi alla gestione del medesimo, ovvero				
Matera, 05/11/2022				
Il Professionista _____				

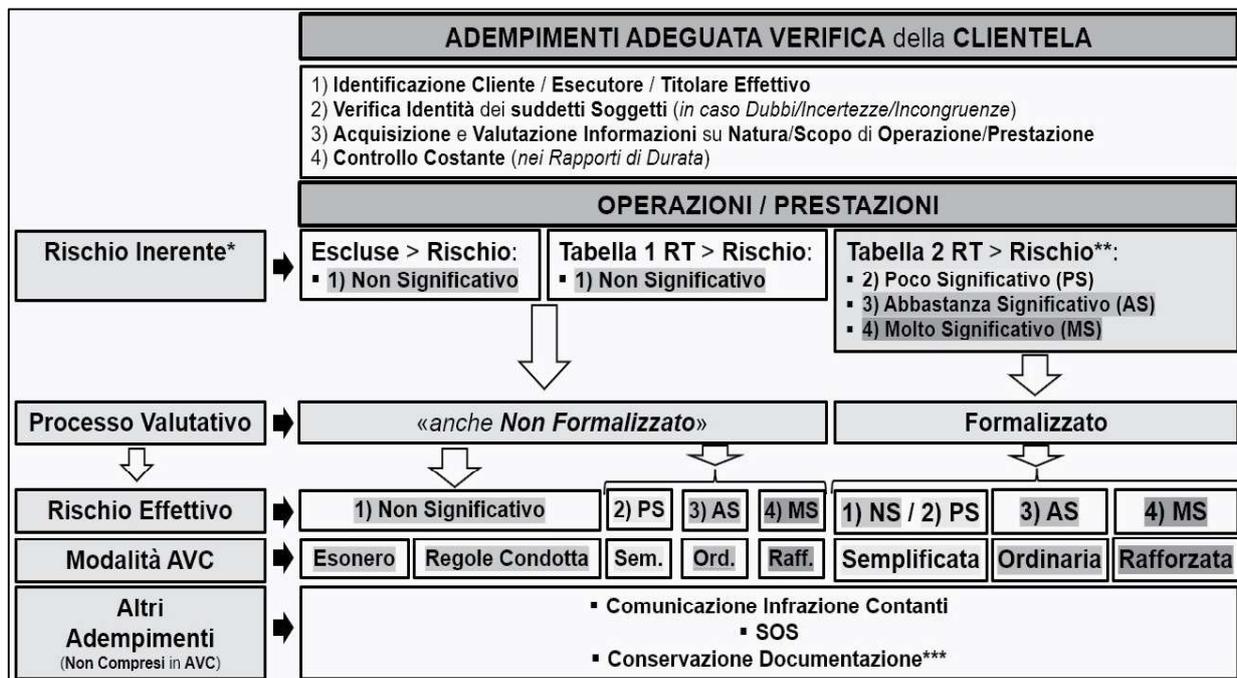
Ulteriore Documentazione (Esempi)

Nomina Responsabile Funzione AntiRiciclaggio / Delegati

Dott. Rossi Mario
CF: CFSTDRSS - PI: PISTDRSS
Con la presente si
Delega
Il Rag. ROSSI ANTONIO CE: CFRSSNTN PI: PIRSSNTN Cittadinanza: Italia
Data di Nascita: 10/10/1980 Stato: Italia Città (Estera): Provincia: Roma Comune: Roma
con Sede/Studio in Stato: Italia Città (Estera): Provincia: Roma Comune: Indirizzo: Via Milano n. 1 CAP: E
MAIL: PEC:
facente parte del personale di Studio in qualità di: Collaboratore (Interno)
ai fini di quanto previsto dal D. L.vo n. 231/07,
L'Incarico di
<input type="checkbox"/> Delegato per l'identificazione con il compito di raccogliere, visionare, predisporre i dati e la documentazione utile ad assolvere gli adempimenti previsti dalle disposizioni in materia di antiriciclaggio;
<input type="checkbox"/> Responsabile della Conservazione dei dati e della documentazione acquisita ai fini dell'assolvimento degli adempimenti previsti dalle disposizioni in materia di antiriciclaggio;
<input checked="" type="checkbox"/> Responsabile della Funzione Anti Riciclaggio al fine di svolgere attività di supervisione e coordinamento delle politiche e procedure interne per la gestione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo e assistenza anche al fine di gestire e mitigare il rischio residuo;
<input type="checkbox"/> Responsabile della Funzione di Revisione Indipendente al fine di verificare in modo continuativo il grado di adeguatezza dell'assetto organizzativo e la sua conformità rispetto alla disciplina di riferimento e vigilare sulla funzionalità dei presidi antiriciclaggio istituiti;
<input type="checkbox"/> Altro
Roma, Data, _____
Il Professionista _____
Per Accettazione Il Delegato _____

Si ritiene che, in questi casi, il **Professionista**, fermo restando gli **Adempimenti** di **AVC** effettuati all'atto del **Conferimento** dell'**Incarico**, previa **Acquisizione** della **Documentazione Giustificatrice** della suddetta **Movimentazione Finanziaria**, debba **Verificare** se la stessa, in relazione alle **Modalità di Effettuazione**, incida sul **Livello di Rischio Assegnato** al **Cliente/Operazione** in occasione della **Precedente di AVC** (anche nell'ambito del relativo **Controllo Costante**), **lasciando Traccia** nel **Fascicolo** del **Cliente**, anche mediante mera **Annotazione** su detti **Documenti**, dell'**Avvenuta** effettuazione di tale **Valutazione**¹⁷⁰.

Prima di esaminare nel dettaglio le varie **Modalità di Espletamento** dell'**Obbligo di AVC**, può essere opportuno anticipare che, in effetti, esse potrebbero essere raggruppate in **tre Categorie**, a seconda della **Tipologia di Operatività** esaminata e dell'**Esito del Processo Valutativo** che il **Professionista**, in ogni caso, deve **effettuare**:



* Per le Operazioni Occasionali, anch'esse Escluse se il relativo Importo è inferiore a € 15.000, il Rischio Inerente (che, invece, è riferito alle Prestazioni ad esse correlate), andrà attribuito dal Professionista in relazione alla specifica Prestazione richiesta a fronte dell'Operazione stessa;

** Si ritiene che oltre a quelle già riportate nella Tabella 2 delle RT vadano considerate anche le altre Prestazioni eventualmente Aggiunte dal

Professionista sia a Rischio 1) NS che a Rischio 2) PS, 3) AS, 4) MS comprese le Prestazioni Escluse e quelle rientranti nella Tabella 1 delle RT cui il Professionista abbia ritenuto di Assegnare un Punteggio di Rischio Maggiore di 1) NS;

*** Per le Operazioni/Prestazioni Escluse e per quelle di cui alla Tabella 1 delle RT riguarderà la Documentazione Giustificatrice dell'Esonero ovvero dell'Applicazione delle Regole di Condotta.

altre cose, nella Movimentazione / Trasferimento / Trasmissione di Mezzi di Pagamento e tali sarebbero le Erogazioni o i Pagamenti di cui sopra.

¹⁷⁰ Come potrebbe accadere nel caso in cui l'erogazione ricevuta nell'ambito di un'agevolazione pubblica venga impiegata per finalità in contrasto con le finalità per cui è stata concessa, piuttosto che all'impiego, sempre da parte del Cliente, di fondi di dubbia provenienza in occasione del pagamento di rate di importi richiesti in sede di gestione di un contenzioso tributario.

In alternativa e laddove applicabile con riferimento della specifica **Prestazione** richiesta, si potrebbe adottare la seguente **soluzione**, riportando in **calce** (o sul **retro**) della **Documentazione acquisita**, una breve **Annotazione espressione** della **Valutazione** effettuata:

DATI DELL'INTERMEDIARIO			IMPEGNO ALLA PRESENTAZIONE TELEMATICA
Codice fiscale		Nome Franco	
Cognome/ denominazione Verdi	Sede Roma		
SI IMPEGNA A			
<input type="checkbox"/> Trasmettere in via telematica la dichiarazione consegnata già compilata dal contribuente <input checked="" type="checkbox"/> Trasmettere in via telematica la dichiarazione predisposta dal sottoscritto L'impegno riguarda le seguenti dichiarazioni:			
<input checked="" type="checkbox"/> DICHIARAZIONE REDDITI/UNIFICATA <input type="checkbox"/> DICHIARAZIONE IVA AUTONOMA <input type="checkbox"/> MODELLO 770 SEMPLIFICATO <input type="checkbox"/> MODELLO 770 ORDINARIO AUTONOMO <input type="checkbox"/> ALTRO.....			
DATI DEL CONTRIBUENTE			
Cognome/ denominazione Rossi	Nome Mario	Codice fiscale RSSMRA66B10A501X	
Data 30/09/2022	Firma dell'intermediario <i>Verdi Franco</i>		

Trattasi di Prestazione Professionale avente ad oggetto la Predisposizione e l'invio di Dichiarazione derivante da Obblighi Fiscali. Pertanto, Non Rinvenendosi Profili di Rischio relativi al Cliente (Persona Fisica Privata) né, tanto meno, con riferimento all'Operazione (Importo Redditi e Imposte Dichiarati Ridotto e Coerente con Profilo del Cliente) e rientrando la Prestazione tra quelle Escluse ai sensi dell'art. 17 c. 7 del D. L.vo n. 231/07, ci si limita all'Acquisizione del solo Impegno alla Predisposizione e alla Trasmissione. Inoltre, Non Rientrando l'Operatività in questione in un Rapporto di Durata ed Esaurendosi in un Circoscritto e Definito Arco Temporale, Non è Prevista nessuna forma di Monitoraggio.

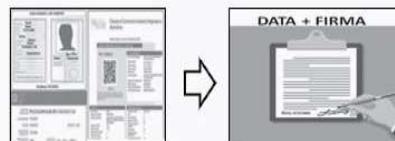
Roma, 30/09/2022

Dott. *Verdi Franco*

❖ Operazioni/Prestazioni Escluse > Adempimenti:

- **Cliente / Esecutore:**

- Doc. Riconoscimento del Cliente PF / Esecutore >
- Visura CCIAA del Cliente >

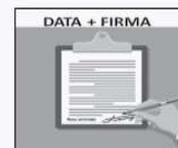


- **Lettera di Incarico >**



- **Scheda di Valutazione del Rischio (Semplificata) >**

- **Altro Modello Valutativo >**



- **Rapporti di Durata > Monitoraggio:**

- es. ogni 36 mesi >
- Conferma Dati/Rischio in Calce a SVR (Semplificata) >



- **Conservazione >**



- **al Verificarsi dei Presupposti:**

- **Comunicazione Violazione Contanti / SOS >**

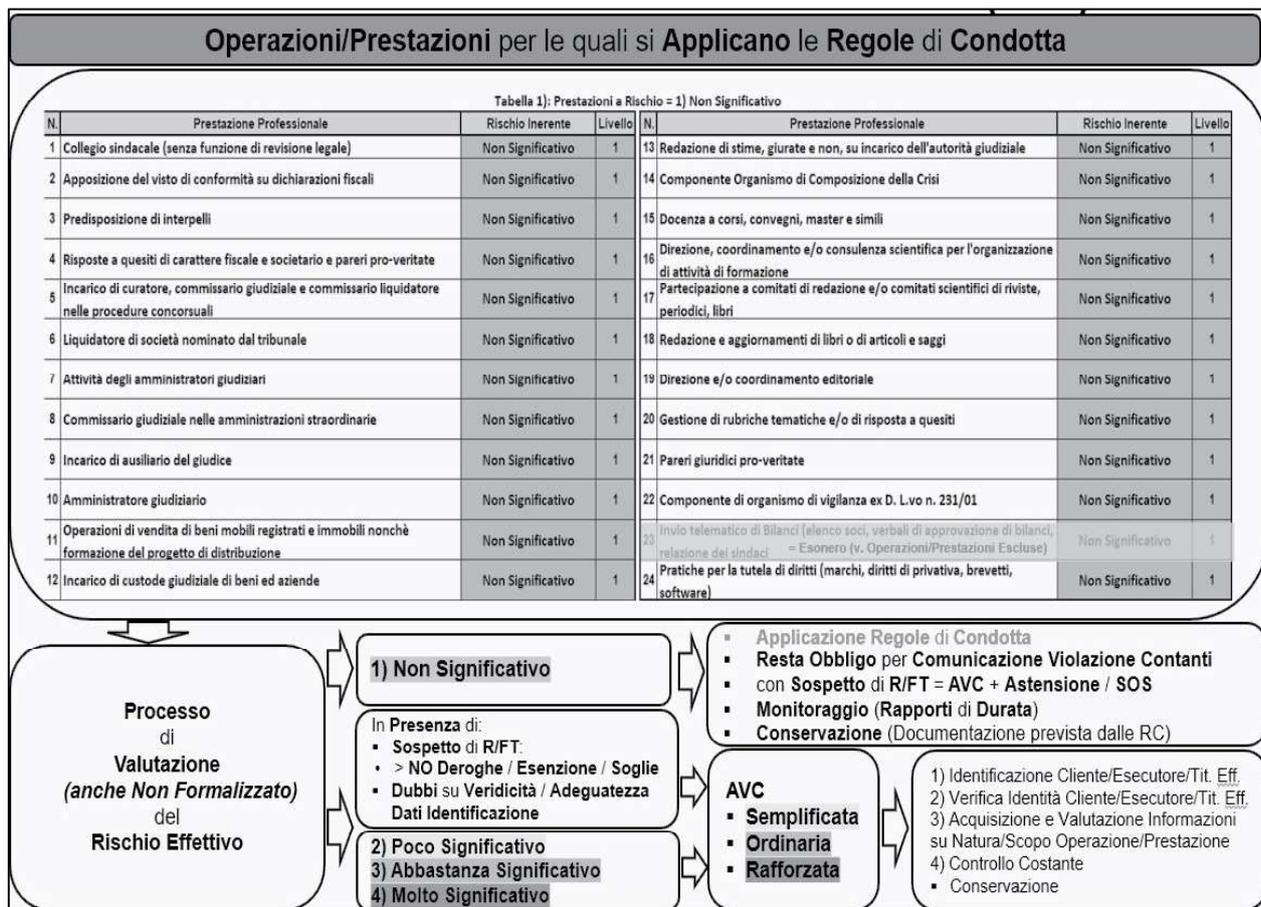


Resta fermo, per quanto detto, che, con riferimento alle citate **Operazioni/Prestazioni**, qualora all'**Esito** del richiamato **Percorso Valutativo**, comunque operato (anche in sede di **Monitoraggio** nel corso del **Rapporto**), dovessero emergere **Livelli di Rischio Effettivo maggiori** di quello = a **1) Non Significativo** che richiedano l'**adozione** di **modalità di AVC** più **Approfondite** e **Rigorose**, si renderà necessario adottare le **Ordinarie Procedure** previste dalla **Normativa** applicando la **Modalità di AVC corrispondente** a detto **Livello**²⁰².

²⁰² Per cui applicherà l'AVC Semplificata in presenza di Rischio Effettivo = 2) PS, quella Ordinaria in presenza di Rischio Effettivo = 3) AS e, infine, Rafforzata con Rischio Effettivo = 4) MS. Cfr., in merito, anche quanto riportato al successivo par. 5.2.6 dedicato alla Valutazione del Rischio.

5.1.2 – Le PRESTAZIONI soggette alle REGOLE di CONDOTTA

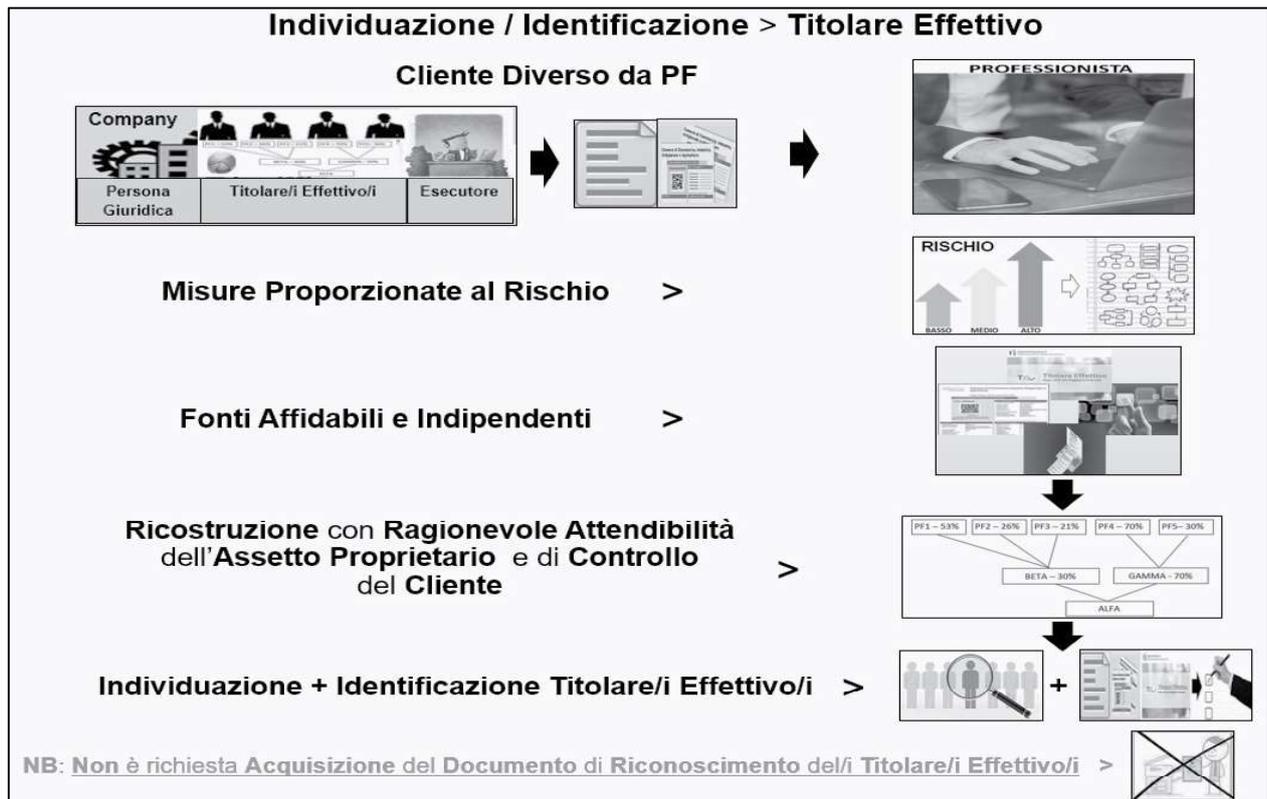
La **Tabella 1** delle **Regole Tecniche** riporta una serie di **Prestazioni** che, **non evidenziando Aspetti Finanziari o Economico-Patrimoniali, Non Consentono** la possibilità di **Valutare l'Ambito Operativo del Cliente**, in particolare sotto il **profilo Patrimoniale / Finanziario**, ai fini della **rilevazione** di eventuali **Situazioni Sospette** secondo quanto richiesto dal **D. L.vo n. 231/07**²⁰³, oltre ad alcune **Prestazioni** in relazione alle quali le norme che le prevedono stabiliscono già **Obblighi di Comportamento** tali da costituire **Presidi di Mitigazione del Rischio**²⁰⁴. Come precisato nelle stesse **RT**, poi, tra le **Prestazioni a Rischio Inerente 1) Non Significativo** di cui alla **Tabella 1**, rientrano anche quelle **Escluse Normativamente**²⁰⁵. Le **Operatività** rispetto alle quali, al verificarsi delle condizioni previste, è possibile applicare le **Regole di Condotta**, seguono lo stesso percorso logico già evidenziato per quelle **Escluse**:



²⁰³ Es. Predisposizione InterPELLI, Risposte a Quesiti, ecc. .

²⁰⁴ Quali, ad es. le funzioni di Ausiliario del Giudice.

²⁰⁵ E, cioè, le Dichiarazioni Fiscali e Adempimenti in materia di Amministrazione del Personale ex art. 17 c. 7 del D. L.vo n. 231/07 (cfr. pag. 7 delle RT), mentre l'Invio Telematico dei Bilanci e delle altre Pratiche simili è stato prevista come Prestazione Esclusa dalle stesse RT. Gli Esoneri e gli eventuali Adempimenti corrispondenti a tale tipologia di Prestazioni sono stati evidenziati nel paragrafo precedente.



5.2.2 – LA VERIFICA dell'IDENTITÀ'

La **Verifica dell'Identità di Cliente / Esecutore / Titolare Effettivo**, sempre sulla base di **Documenti / Dati / Informazioni** ottenuti da una **Fonte Affidabile e Indipendente**,

consiste²⁷³:

- nel **Riscontro** della **Veridicità** dei **Dati Identificativi** / dei **Documenti/Dati** e delle **Informazioni Acquisiti** con l'**Identificazione**;

e va effettuata:

- **solo** in presenza di **Dubbi / Incertezze / Incongruenze** sulla **Veridicità** dei **Dati Identificativi** contenuti nei **Documenti** e delle **Informazioni Acquisiti** al **momento dell'Identificazione**²⁷⁴;

attraverso:

- la **Consultazione Sistema Pubblico di Prevenzione dei Furti d'Identità**;
- il **Ricorso ad altre Fonti Attendibili e Indipendenti**;
- **Database della Pubblica Amministrazione**;

²⁷³ Art. 19, c. 1, lett. b) del D. L.vo n. 231/07.

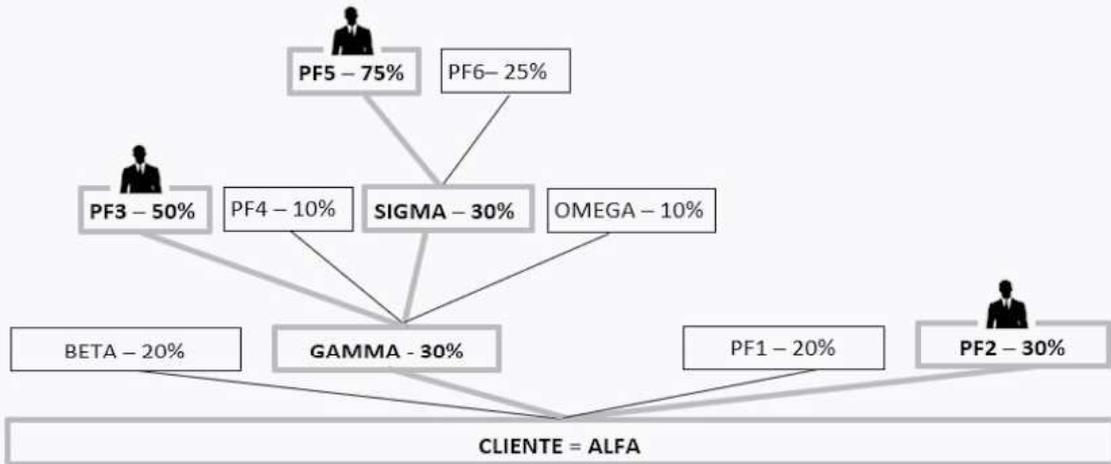
²⁷⁴ A maggior ragione tale Adempimento sarà dovuto in caso di Sospetto di R/FT.

Casistica Catene di Controllo



Individuazione Percentuale Superiore al 25% ad ogni Livello di Partecipazione:

- Titolari Effettivi = PF1 (30%)



Individuazione Percentuale Superiore al 25% ad ogni Livello di Partecipazione:

- Titolari Effettivi = PF2 (30%) + PF3 (50%) + PF5 (75%)

CNDCEC

INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO



I titolari effettivi di Alfa risultano essere:

- il socio unico della srl "D"
- e le persone fisiche "E" ed "F"

a dette Prestazioni il citato **Rischio Specifico** si otterrà **Sommando i Punteggi** della **(sola) sez. A)** della **SVR** relativa al **Cliente** e **dividendo** per **4**⁴²⁰.

Il **Valore Medio** così **Calcolato** verrà poi considerato ai fini della individuazione del **Rischio Effettivo** con **Ponderazione** del **70%** sul presupposto che detta componente abbia una rilevanza maggiore rispetto al **Rischio Inerente** (insieme al quale contribuirà alla determinazione del **Rischio Effettivo**):

2- Rischio Specifico > Scheda Valutazione		
Rischio Specifico		
A - Cliente		
Natura Giuridica	-	Rischio Non Significativo 1
Prevalente Attività Svolta	-	Poco Significativo 2
Comportamento Tenuto	-	Abbastanza Significativo 3
Area Geografica Residenza	-	Molto Significativo 4
	Totale (A)	0,00
B - Operazione/Prestazione		
Tipologia	-	Rischio Non Significativo 1
Modalità Svolgimento	-	Poco Significativo 2
Ammontare	-	Abbastanza Significativo 3
Frequenza/Volume/Durata	-	Molto Significativo 4
Ragionevolezza	-	
Area Geografica Destinazione	-	
	Totale (B)	0,00
Media su 4 Parametri per:	Totale (A + B)	0,00
- Tenuta Contabilità;	Media [(Totale A+B)/10]	0,00
- Revisione Legale;	Ponderazione	70%
	Rischio Specifico Ponderato (RSP)	0,00

⁴²⁰ Come evidenziato in altra sede, in effetti, tale previsione, se da una parte forse semplifica l'attività di valutazione da parte dei professionisti dell'area contabile che, in questo modo, si ritrovano a dover valorizzare un ridotto numero di parametri (4 su 10), dall'altra non tiene conto del fatto che, soprattutto ove si guardi al DM 16/04/2010 e, ancor più, ad alcuni degli schemi e modelli rappresentativi di comportamenti anomali emanati dall'UIF, in particolare quelli che hanno più diretta attinenza con l'attività di tali professionisti (frotte IVA comunitaria, abusi nei finanziamenti pubblici, false fatturazioni, ecc.), emerge che in essi sono riportati tutta una serie di indicatori che ben potrebbero avere una loro rilevanza nell'ambito degli aspetti da considerare per la valutazione del rischio specifico relativo all'operazione anche quando per la Prestazione in essere (es. Tenuta della Contabilità), non andrebbe valorizzata detta Sezione. Nelle stesse RT, in realtà, si segnala il fatto che per tali prestazioni si avrebbero difficoltà a determinare un punteggio in relazione a «tutti» i parametri richiesti, riconoscendo che vi potrebbero essere comunque punteggi attribuibili almeno ad alcuni dei parametri della Sez. B). In questi casi, quindi, il problema risulta rappresentato dal fatto che il Professionista rischia di ritrovarsi di fronte ad una serie di aspetti, fattori o indicatori che dir si voglia, dei quali deve tener conto ma che, tuttavia, non possono essere valorizzati in quanto non si può compilare la sez. B) della SVR per cui, probabilmente, ad essi occorrerà attribuire un peso «qualitativo» che possa comunque orientare il più generale giudizio sulla rischiosità del rapporto. (cfr. *Luigi Galluccio e Antonio M. Abruzzese, «Criticità nella valutazione del rischio di riciclaggio»* in Rivista della Guardia di Finanza – n. 3 del 2020). Come evidenziato nella nota precedente, in tali ipotesi di «diversa percezione del livello di rischio» da parte del Professionista, rispetto a quello attribuibile considerando solo l'esito del mero calcolo delle medie risultanti, in particolare, dalla SVR, le LG (in consultazione), suggeriscono di adempiere agli obblighi di AVC secondo la modalità ritenuta più appropriata alla situazione di specie provvedendo a «motivare» la scelta effettuata.

Un esempio di compilazione della **SVR** potrebbe essere il seguente:

Es. 1) Prestazione con Compilazione della Sezione A) Cliente e B) Operazione > es. Difesa in Contenzioso⁴³²:

Rischio Inerente (Prestazione)	Punteggio		
Difesa in Contenzioso Tributario	2		
Ponderazione	30%		
Rischio Inerente Ponderato (RIP)	0,60		
SVR			
Rischio Specifico (Cliente/Operazione)			
A - Cliente		Punteggio	
Natura Giuridica	3		
Prevalente Attività Svolta	4		
Comportamento Tenuto	2		
Area Geografica Residenza	4		
Totale (A)	13		
B - Operazione/Prestazione		Punteggio	
Tipologia	4		
Modalità Svolgimento	2		
Ammontare	4		
Frequenza/Volume/Durata	2		
Ragionevolezza	2		
Area Geografica Destinazione	2		
Totale (B)	16		
Totale (A + B)	29		
Media [(Totale A+B)/10]	2,90		
Ponderazione	70%		
Rischio Specifico Ponderato (RSP)	2,03		
Rischio Effettivo (RIP + RSP)	2,63		

Valori Ponderati	Livello di Rischio Effettivo
1 - 1,5	1 - Non Significativo
1,6 - 2,5	2 - Poco Significativo
2,6 - 3,5	3 - Abbastanza Significativo
3,6 - 4	4 - Molto Significativo

Misure di adeguata verifica	Periodicità controllo costante
Semplicità	almeno ogni 36 mesi ⁴³²
Semplicità	almeno ogni 36 mesi
Ordinare	almeno ogni 24 mesi
Difficile	almeno ogni 12 mesi

DATA + FIRMA


Il Punteggio 4) Molto Significativo attribuito alla Prevalente Attività Svolta ovvero all'Area Geografica di Residenza potrebbe dipendere, ad esempio, dalla circostanza che il Cliente operi in Settori a Rischio (es. Smaltimento Rifiuti) e in una qualsiasi Provincia ad Alto Rischio (in base ad elencazione vista in precedenza). Il Rischio Elevato assegnato alla Tipologia di Operazione, invece, potrebbe derivare, ad esempio, dal fatto che il Contenzioso ha ad oggetto l'Utilizzo di FOI così come quello attribuito all'Ammontare dall'Elevato Importo dell'Evasione contestata.

⁴³² Per la quale è previsto un Rischio Inerente = 2) Poco Significativo.

Di seguito un'**Esemplificazione Schematica** di quanto sopra riportato:

- ❖ **Cliente** = Alfa srl
- **Sede Legale / Operativa** = Torino
- **Organo di Controllo** = Nessuno
- **Capitale Sociale** = € 20.000 i.v.
- **Soci:**
 - Rossi Mario = 20% / Amministratore Unico
 - Verdi Franco = 80%
- **Settore Attività** > Ristorazione
- **Operazione/Prestazione** = Tenuta della Contabilità + Connessi Adempimenti Civilistici e Fiscali
- **Data Contratto:** 20/12/2022
- **Decorrenza:** 01/01/2023 – 31/12/2023 / Rinnovo Tacito

Ferri Giovanni
Dott. Commercialista

Oggetto:
Tenuta Contabilità
Connessi Adempimenti
Civilistici e Fiscali

Decorrenza: 01/01/2023 – 31/12/2023
Rinnovo Tacito

Roma, 20/12/2022

Alfa srl
in persona del LR p.t.
Sig. Rossi Mario

Camera di Commercio Industria Artigianato e Agricoltura di Torino

Registro Imprese - Archivio ufficiale della CCIAA

In questa pagina viene esposto un estratto delle informazioni presenti in visura che non può essere considerato esaustivo, ma che ha puramente scopo di sintesi

VISURA ORDINARIA SOCIETA' DI CAPITALE

ALFA srl



0000000

Il QR Code consente di verificare la corrispondenza tra questo documento e quello archiviato al momento dell'estrazione. Per la verifica utilizzare l'App RI QR Code o visitare il sito ufficiale del Registro Imprese.

DATI ANAGRAFICI

Indirizzo Sede legale	Via Milano n. 1 10024 - Torino
Domicilio digitale/PEC	alfasrl@pec.it
Numero REA	TO - 123456
Codice fiscale e n.iscr. al Registro Imprese	01234567890
Partita IVA	01234567890
Forma giuridica	societa' a responsabilita' limitata
Data atto di costituzione	23/09/2005
Data iscrizione	04/10/2005
Data ultimo protocollo	17/12/2021
Amministratore Unico	ROSSI MARIO Rappresentante dell'Impresa

5.2.6.5 – ESEMPLIFICAZIONE PRATICA

ESEMPIO di EFFETTUAZIONE dell'AVC ORDINARIA mediante l'Applicativo VaRR.

Si ipotizza di dover effettuare gli Adempimenti AR nei confronti del Nuovo Cliente Società di Capitali Prova1 srl la quale presenta i seguenti Dati rilevanti:

Anagrafica Cliente
 Dettaglio Anagrafica Clienti

Forma Giuridica: Società di Capitali (SC) [Seleziona]
 Tipologia Particolare: Non Applicabile (NA) [Seleziona]
 Denom. / Cognome: Società di Capitali Prova1 srl * Nome
 Data di Nascita: [] [] [] []
 Italia Estero
 Stato: [] Provincia: [] Comune: []
 CF: CFSCP1 * Città Estera: [] Cittadinanza: []
 PI: CFSCP1 ... Esito Controllo P.IVA: Partita Iva Attiva

Sedi / Residenza del Cliente N°: 2

Tipo Sede	Indirizzo	CAP	Stato	Città Estera	Provincia	Comune	Telefono
Sede Legale	Via Tigli n. 1		Italia		Alessandria - AL	Alessandria	
Sede Operativa	Via Gelso n. 1		Italia		Chieti - CH	Chieti	

Dettaglio Attività

Data Costituzione: 05/05/2001 Termine Durata: 31/12/2050 Data Cessazione: [] [] [] Capitale Sociale: 50.000,00

Codice Ateco Attività Prevalente: 222302 [Trova Attività] Settore Attività: Fabbricazione di porte, finestre, intelaiature eccetera in plastica per l'edilizia

Codice Ateco Attività Secondaria: [] [Trova Attività] Settore Attività: []
 Codice Ateco Attività Secondaria: [] [Trova Attività] Settore Attività: []

Ulteriore Descrizione Attività: []

Attività con Elevato Uso Contante Non Conforme ad Atto Costitutivo / Codice Attività

Organo Amm.ne: [] Organo Controllo: Revisione Legale

Emissioni Titoli Port. Soggetto Partecipato da Fiduciarie Frequenti Variazioni

Ove ritenuto opportuno si può effettuare anche il Controllo dell'Esistenza della Partita IVA:

Stato: [] Provincia: [] Comune: []
 CF: CFSCP1 * Città Estera: [] Cittadinanza: []
 PI: CFSCP1 ... Esito Controllo P.IVA: Partita Iva Attiva

Sedi / Residenza del Cliente N°: 2

Tipo Sede	Indirizzo	CAP	Stato	Città Estera	Telefono	Email	Cessata
Sede Legale	Via Tigli n. 1		Italia				No

Esito Controllo P.IVA: Partita Iva Attiva

Partita Iva Attiva
 Non Verificato
 Partita Iva Attiva
 Partita Iva Inesistente/nativa

Eventualmente, anche in Ragione del Rischio, si potrebbero Valutare le Voci di Bilancio del Cliente per verificarne la Capitalizzazione e l'Operatività⁴⁷⁴:

Na Informazioni Aggiuntive Cliente - Società di Capitali Prova 1 srl

Informazioni Contabili del Cliente - Società di Capitali Prova 1 srl

Info Contabili

Annotazioni

Assenza / Carenza Risorse rispetto a Volumi Attività

Ruoli in Altri Soggetti

Ruoli in Altri Soggetti Anomali / a Rischio

Cliente	Società di Capitali Prova1 srl				
CF	CFSCP1				
Anno di Esercizio	2019	2020	2021
Immobilizzazioni Materiali	1.200.000,00	1.260.000,00	1.323.000,00		
Attivo	2.500.000,00	2.625.000,00	2.756.250,00		
Capitale Sociale Versato	50.000,00	52.500,00	55.125,00		
Riserve Nette	150.000,00	157.500,00	165.375,00		
Passivo	1.200.000,00	1.260.000,00	1.323.000,00		
Ricavi	4.500.000,00	4.725.000,00	4.961.250,00		
Acquisti Netti	2.850.000,00	2.992.500,00	3.142.125,00		
Costi per Servizi	350.000,00	367.500,00	385.875,00		
Costi per Godimento Beni di Terzi	450.000,00	472.500,00	496.125,00		
Spese del Personale	600.000,00	630.000,00	661.500,00		
Interessi e altri Oneri finanziari	60.000,00	63.000,00	66.150,00		
Numero Dipendenti	15	15	16		
.....					
.....					
.....					
.....					
qimmat = imm. materiali/attivo	0,48	0,48	0,48	#DIV/0!	#DIV/0!
qonfin = int. + altri oneri fin./ricavi	0,01	0,01	0,01	#DIV/0!	#DIV/0!
qpatr = (cap. soc. ver. + riserve nette)/passivo	0,17	0,17	0,17	#DIV/0!	#DIV/0!
qacco = VA [(1-(acq. netti + costi serv. e god. beni terzi)/ricavi)]	0,19	0,19	0,19	#DIV/0!	#DIV/0!
qclav = spese per il personale/ricavi	0,13	0,13	0,13	#DIV/0!	#DIV/0!
Indicatore Sintetico di Rischio	0,98	0,98	0,98	#DIV/0!	#DIV/0!

Ove si disponga di Informazioni circa i Rapporti Commerciali intrattenuti dal Cliente, con particolare riferimento alle Aree Geografiche di Sede delle Controparti Contrattuali (Clienti/Fornitori), potrebbe essere Utile considerarle al fine di Valutarne la Rischiosità⁴⁷⁵:

Area Geografica Operatività

Area Geografica Operatività del Cliente - Società di Capitali Prova 1 srl

Fornitori	Estero (Stati)	Francia	Germania	
	Italia (Prov.)	Milano	Firenze	
Clienti	Estero (Stati)	Stati Uniti d'America USA	Germania	Francia
	Italia (Prov.)	Milano	Roma	Napoli

Annotazioni

In effetti, avere Rapporti con Controparti che, magari, hanno Sede in Paesi Terzi a Rischio espone il Cliente (e il Professionista che lo Assiste) a maggiori Problematiche rispetto a chi, invece, ha una diversa Operatività.

⁴⁷⁴ Gli Indici sono stati calcolati sulla base delle Indicazioni riportate nel Quaderno UIF N. 15 - Un indicatore sintetico per individuare le società cosiddette cartiere, Dicembre 2020.

⁴⁷⁵ Trattasi di Informazioni che, evidentemente, deve Fornire in particolare il Cliente/Esecutore stesso. È anche evidente che, nel momento in cui la Prestazione consiste nella Tenuta della Contabilità, il Professionista ne potrebbe comunque avere conoscenza nell'Espletamento della Prestazione stessa (chiaramente nell'ambito del Controllo Costante).

l'**Applicazione** delle **Verifiche, Riscontri e Controlli** visti in precedenza ma, tuttavia, in **Misura** più **Rigorosa** in termini di **Estensione, Approfondimento e Frequenza**, per tenere conto del diverso **Livello** di **Rischio** ricollegabile alla Situazione Specifica (**Prestazione/Cliente/Operazione**):

Grado di rischio effettivo	Misure di adeguata verifica	Periodicità controllo costante
non significativo	Semplificate	almeno ogni 36 mesi ⁴⁰
poco significativo	Semplificate	almeno ogni 36 mesi
abbastanza significativo	Ordinarie	almeno ogni 24 mesi
molto significativo	Rafforzate	almeno ogni 6/12 mesi

AVC Rafforzata: Riepilogo Adempimenti⁵⁵²

- ❖ **Lettera di Incarico**⁵⁵³;
- ❖ **Identificazione** > *Acquisizione Dati Identificativi* > *Verifica Corrispondenza con Documenti Riconoscimento*:
 - **Cliente**:
 - **Dichiarazione Cliente** *ex art. 22*;
 - **Verifica Dati Identificativi** mediante:
 - **2 o più Documenti d'Identità (Validi/Non Scaduti)** in particolare per **Cliente = PF**;
 - **Visura CCIAA** oppure equivalente **Documento Estero aggiornato** in particolare per **Cliente** diverso da **PF** (opportuna **Acquisizione** anche per **Imprese Individuali**)⁵⁵⁴;
 - **Atto Costitutivo** (in particolare in assenza di Visura CCIAA per Non Iscritti o in Aggiunta ad essa);
 - se **Attribuiti, Certificato Attribuzione Codice Fiscale / Partita IVA** (es. in assenza Visura / Atto Costitutivo o in Aggiunta ad essi);

⁵⁵² In merito v. anche i suggerimenti delle RT (in particolare RT n. 2.5) sopra elencati.

⁵⁵³ Il contenuto della Prestazione, opportunamente descritto nella Lettera di Incarico, in aggiunta alla Documentazione prodotta per il suo Espletamento, assumono rilevanza anche con riferimento alla Dimostrabilità che la stessa rientra, ad esempio, nei casi di Esonero da SOS (cfr. art. 35 c. 5 del D. L.vo n. 231/07 e quanto riportato nel successivo Cap. VII).

⁵⁵⁴ Chiaramente con riferimento ai Soggetti per i quali sono previste tali Iscrizioni / richieste di Attribuzione ecc. .

- **Altri Documenti** provenienti da **Fonti Ufficiali** (es. PA) **Affidabili e Indipendenti**;
- **Eventuale Verifica** presenza **Nominativo** in **Liste** (in funzione del Rischio)⁵⁵⁵:
 - **PPE**;
 - **Antiterrorismo**;
- **Eventuali Altri Dati Documenti Validi/Utili**:
 - **Visura CCIAA Nominativa** per **Verifica Cariche Sociali / Bollettino Protesti / Assoggettamento a Procedure Concorsuali**;
 - **Altri Documenti / Estratti** da **Publici Registri / Annotazioni** che il **Professionista** ritenga opportuno **Conservare**;
 - **Dichiarazione Sostitutiva** di **Certificazioni e Atti Notori** o **Certificazione** del **Tribunale** in merito ad eventuali **Condanne e Procedimenti Penali**;
- **Certificazione Rapporto Bancario**;
- **Controllo Fonti Aperte**;
- **Acquisizione Copia** dei suddetti **Documenti Esaminati** ai fini dell'**Identificazione**;
- **Esecutore** (se esistente):
 - in **Dichiarazione Esecutore** *ex art. 22* (in **Vece del Cliente**)⁵⁵⁶;
 - **Verifica Dati Identificativi** mediante:
 - **2 o più Documenti d'Identità (Validi/Non Scaduti)**;
 - **Visura CCIAA / equivalente Documento Estero aggiornato per Soggetti Iscritti**;
 - se **Attributo > Certificato Codice Fiscale**;
 - **Altri Documenti** provenienti da **Fonti Ufficiali** (es. PA) **Affidabili e Indipendenti**;

⁵⁵⁵ Operandosi nell'ambito della modalità Rafforzata, tale Verifica potrebbe essere opportuna in relazione alle specifiche Ragioni che inducono ad Applicarla (se esse non attengono a tali aspetti o se si hanno ragionevoli motivi per escludere che il Nominativo sia compreso in tali Liste, in effetti il Professionista potrebbe ritenere Inutile tale Attività che farebbe perdere tempo e risorse che ben potrebbero essere destinati a più efficaci Approfondimenti).

⁵⁵⁶ Chiaramente, allorché esiste un Esecutore è lui a rilasciare la suddetta Dichiarazione.

Prima di giungere alla Individuazione della Modalità di AVC da effettuare in Corrispondenza del Livello di Rischio Effettivo rilevato, vengono riepilogati gli Aspetti più Importanti rilevati al fine di permettere al Professionista di avere il Quadro Complessivo per le sue Conclusioni:

Riepilogo Rischi Rilevanti - Cliente: PERSONA FISICA200

Rischio Inerente: 3 - Abbastanza Significativo Rischio Specifico: 4 - Molto Significativo Rischio Effettivo: 3 - Abbastanza Significativo

Livello di Rischio Indicatori Rilevati: 3/4 - Abbastanza/Molto Significativo N° Elementi: 34

Classificazione	Riferimento	Scheda	Campo	Valore	Punteggio Attribuito
Cliente: 1_Natura Giuridica	PERSONA FISICA200	Anagrafica	Età	75	4 - Molto Significativo
Operazione: 2_Modalità Svolgi...	PERSONA FISICA200	Quest. Op. Modalità Svolg. Ord...	Imprese con LEGALI RAPPRESENTA...	Si	4 - Molto Significativo
Operazione: 3_Ammontare	PERSONA FISICA200	Quest. Op. Ammontare Importo	INCOERENZA AMMONTARE/IMPOR...	Si	4 - Molto Significativo
Operazione: 2_Modalità Svolgi...	PERSONA FISICA200	Anagrafica Info Aggiuntive	Ruoli in Altri Soggetti Anomali / a Rischio	Si	4 - Molto Significativo
Operazione: 2_Modalità Svolgi...	PERSONA FISICA200	Anagrafica Info Aggiuntive	Patrimonio / Origine Fondi a Rischio	Si	4 - Molto Significativo
Cliente: 1_Natura Giuridica	PERSONA FISICA200	Anagrafica Info Aggiuntive	Esistenza Contenziosi con EEPP (Tribu...	Si	4 - Molto Significativo
Operazione: 2_Modalità Svolgi...	PERSONA FISICA200	Anagrafica Info Aggiuntive	Incoerenza Informazioni / Dati / Ruolo	Si	4 - Molto Significativo
Cliente: 1_Natura Giuridica	PERSONA FISICA200	Anagrafica Info Aggiuntive	Soggetto Fittizio / Interposto	Si	4 - Molto Significativo
Cliente: 3_Comportamento Te...	PERSONA FISICA200	Quest. Att. Svolta - Comportam...	SCARSA CONOSCENZA NATURA / S...	Si	4 - Molto Significativo
Cliente: 3_Comportamento Te...	PERSONA FISICA200	Quest. Att. Svolta - Comportam...	DIFFICOLTA' ad INDICARE il TITOLAR...	Si	4 - Molto Significativo
Operazione: 1_Tipologia	PERSONA FISICA200	Quest. Op. Tipologia Operazio...	OPERAZIONE STRAORDINARIA risp...	Si	4 - Molto Significativo

Cliente / Soggetti Collegati: Caratteristiche Rilevanti

Nominativo	Tipologia	Esecutore	Titolare Effettivo	Socio/Ass. lo	Ass. Part./Coll. Fam.	Controparte	Alto	Forma Giuridica: ad Alto Rischio	Stato ad Alto Rischio	Considerato PEP	PEP Cessato da più di 1 Anno
PERSONA FISICA200	Cliente										
PERSONA FISICA201	Soggetto Collegato						Si				
PERSONA FISICA202	Soggetto Collegato						Si			Si	

Dubbi su Autenticità Adeguatezza Documentazione Acquisita

Documenti Acquisiti Comunicazione V

Esistono Dubbi / Incongruenze su Veridicità/Adeguatezza Informazioni/Dati Acquisiti

Annotazioni: Elementi di Rischio Rilevati fanno Propendere per Iniziativa finalizzata a Sfruttare le Opportunità derivanti dall'Emergenza Sanitaria con Modalità Poco Trasparenti

Impossibilità Oggettiva effettuare AVC ex art. 18 c. 3

Ulteriori cause di Impossibilità Oggettiva di effettuare l'AVC

Motivazioni Impossibilità

Si Sa, si Sospetta, o si hanno Ragionevoli Motivi per Sospettare Operazione di Riciclaggio/FT o Provenienza Fondi da Attività Criminosa ➔ SOS

Annotazioni

Infine, alla luce di tutte le Informazioni a propria Disposizione si Individua la Modalità di AVC da effettuare, nella fattispecie Rafforzata, con tutti gli Adempimenti, Verifiche e Documentazione da Predisporre/Acquisire:

Report Rischi Rilevati						
Cliente	PERSONA FISICA200					
CF	CFPF200					
Data Attività	31/10/2020	Tipo Attività	Conferimento Incarico (Inizio Rapporto) -			
Elenco Prestazioni N° : 1 per il Cliente: PERSONA FISICA200						
Operazione	Prestazione	Rischio	Dettaglio	Importo	Mezzo Pagamento	Annotazione
Costituzione Società	34_Assistenza e consulenza societaria continuativa e generica	3 - Abbastanza Significativo	Assistenza Costituzione SRL	20.000,00		
Natura	Scopo	Forma Contratto	Data Cotratto	Tipo Rinnovo	Scadenza	Cessata
Straordinaria	Avvio Iniziativa	Scritto	31/10/2020	Tacito	31/12/2021	No
Rischio Inerente	3 - Abbastanza Significativo	Rischio Specifico	4 - Molto Significativo	Rischio Effettivo	3 - Abbastanza Significativo	
Rischi Specifici che comportano AVC Rafforzata						
Attenzione! Ex art. 24 c. 5: I soggetti obbligati applicano sempre misure di adeguata verifica rafforzata della clientela in caso di: c) rapporti continuativi, prestazioni professionali o operazioni con clienti e relativi titolari effettivi che siano persone politicamente esposte. V. Scheda Riepilogo Rischi Rilevanti						
Attenzione! Esistono Dubbi / Incongruenze su Veridicità/Adeguatezza Informazioni/Dati Acquisiti. E' consigliabile l'effettuazione dell'AVC Rafforzata. V. Scheda Riepilogo Rischi Rilevanti						
Attenzione! Ex art. 35: 1) 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 o che comunque i fondi, indipendentemente dalla loro entità, provengano da attività criminosa ... 2) In presenza degli elementi di sospetto di cui al comma 1, i soggetti obbligati non compiono l'operazione fino al momento in cui non hanno provveduto ad effettuare la segnalazione di operazione sospetta (v. testo completo). V. Scheda Riepilogo Rischi Rilevanti						
Modalità AVC	AVC Rafforzata	Modalità AVC Rettificata	AVC Rafforzata			
Adempimenti						
Scheda Valutazione Rischio						Effettuato
Incarico						Si
N. 2 Documenti Riconoscimento Cliente						No
Dichiarazione ex art. 22						Si
Approfondimento Elementi Valutazione su Motivazioni / Scopo / Natura dell'Operazione/Rapporto/Prestazione						Si
Certificazione / Esistenza Rapporto c/ Ente Creditizio/Finanziario/Assicuraz. con Obblighi AR Equivalenti						No
Primo Pagamento tramite c/Intestato a Cliente c/Ente Creditizio con sede in Paesi a Basso Rischio						No
Controllo Coinvolgimento in Reati (Fonti Aperte)						Si
Acquisizione Informazioni Situazione Patrimoniale / Provenienza Fondi Utilizzati						Si
Periodicità Controllo Costante Semestrale						Si
Conservazione						Si
SOS						Si
Ex art. 25 c. 4 lett. b): in presenza di Rapporti/Prestazioni con PEP occorre applicare Misure Adeguate per stabilire Origine del						Si
Conferma Conclusioni : Si						
Scadenza Periodicità Controllo Costante: Semestrale - 30/04/2021						
Scadenza Periodicità Rettificata : / /						
Astensione						
Attenzione, ex art. 35 c. 2, in presenza degli elementi di sospetto di cui al c. 1, i soggetti obbligati non compiono l'operazione fino al momento in cui non hanno provveduto ad effettuare la segnalazione di operazione sospetta (v. testo completo). V. Scheda Riepilogo Rischi Rilevanti						
Esistono Dichiarazioni di Astensioni : Si						
Segnalazione Operazione Sospetta						
Attenzione vi è Obbligo di effettuare SOS ex art. 35 c. 1 - V. Sezione Rischi Specifici con AVC Rafforzata						
Esistono SOS : Si						
Adempimenti Aggiuntivi						
						Effettuato
Annotazioni						
Matera, 31/10/2020						
Il Professionista _____						
Dott. Rossi Mario						
CF : RSSMRAXXXXXXXXXX						

Nell'apposito riquadro in alto vengono poi riepilogati i Riferimenti Normativi che, sulla base dei Rischi Rilevati, determinano la necessità di Effettuare l'AVC in forma Rafforzata (es. la Presenza di PPE).