

Sommario

1. RECEPIMENTO DELLA IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO: GUIDA PER I PROFESSIONISTI	7
1.1. Evoluzione della normativa interna nella lotta al riciclaggio	8
2. LE DEFINIZIONI DELLA IV DIRETTIVA	11
2.1. Le nuove definizioni dell'art. 1	11
2.2. I nuovi adempimenti antiriciclaggio per i professionisti in sintesi	15
2.3. La definizione di "riciclaggio amministrativo"	21
3. LE CATEGORIE PROFESSIONALI DEL DISPOSITIVO ANTIRICICLAGGIO	23
3.1. I professionisti obbligati	23
3.2. I componenti degli organi di controllo	28
4. I SOGGETTI DEL SISTEMA ANTIRICICLAGGIO	30
5. I SOGGETTI OBBLIGATI	33
6. L'ANALISI DEL RISCHIO	38
6.1. Codificazione dell'attività di analisi e valutazione	38
6.2. L'analisi del rischio nazionale	38
6.3. L'analisi "operativa" del rischio	39
6.4. Misure di mitigazione del rischio	40
7. IL NUOVO RUOLO DEGLI ORGANISMI DI AUTOREGOLAMENTAZIONE	41
7.1. Compiti di vigilanza	41
7.2. La funzione normativa	44
7.3. Le funzioni formative e disciplinari	46
7.4. Compiti di consulenza e monitoraggio	47
8. L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA	49
8.1. Le prestazioni professionali	49
8.2. Situazioni anomale	52
8.3. L'approccio basato sul rischio	53
8.4. Esclusioni oggettive	55
8.5. Contenuto dell'adeguata verifica	56
8.6. I "tempi" dell'identificazione	58
8.7. I professionisti "patrocinanti"	59
8.8. Modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica	63

8.8.1.	Identificazione del cliente e del titolare effettivo	63
8.8.2.	Verifica dell'identità	65
8.8.3.	Scopo e natura della prestazione.....	66
8.8.4.	Controllo costante.....	67
8.9.	Il titolare effettivo	68
8.10.	Obblighi del cliente.....	71
8.11.	Obblighi semplificati di adeguata verifica	73
8.12.	Obblighi di adeguata verifica rafforzata	75
8.13.	L'adeguata verifica eseguita da terzi	77
8.14.	Le nuove banche dati dei titolari effettivi.....	79
8.14.1.	Il registro delle persone giuridiche	79
8.14.2.	Il registro dei trust espressi.....	80
8.14.3.	Sanzioni ed entrata in vigore	81
8.14.4.	Accessibilità delle banche dati ai professionisti.....	81
8.14.5.	Accessibilità delle banche dati ai privati	82
9.	GLI OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE (FASCICOLO DEL CLIENTE)	84
9.1.	Soppressione dei registri antiriciclaggio.....	84
9.2.	Il problema del periodo transitorio	87
9.3.	Il "destino" dei precedenti registri antiriciclaggio.....	88
10.	LA SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE.....	91
10.1.	Adempimento cardine del sistema antiriciclaggio.....	91
10.2.	Tempestività della segnalazione.....	96
10.3.	Esonero dalla segnalazione.....	96
10.4.	La procedura di approfondimento.....	97
10.5.	Tutela del segnalante.....	98
10.6.	Il flusso di ritorno.....	99
10.7.	Divieto di comunicazione.....	99
11.	L'OBBLIGO DI ASTENSIONE	101
12.	LE COMUNICAZIONI OGGETTIVE	104
13.	ULTERIORI MISURE DI CONTRASTO AL RICICLAGGIO	106
13.1.	Limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore	106

13.1.1.	Evoluzione delle soglie negli ultimi anni	106
13.1.2.	Le attuali soglie limite degli strumenti finanziari.....	107
13.1.3.	I divieti relativi ai libretti al portatore	112
13.1.4.	Il frazionamento dei pagamenti.....	112
13.1.5.	Procedura per il trasferimento di denaro contante sopra soglia.....	115
13.1.6.	Regole per i "Money Transfer"	115
13.1.7.	Regole per i cambia valute.....	117
13.1.8.	Regole in tema di assegni	117
13.1.9.	Esempi di operazioni consentite	121
13.1.10.	Esempi di operazioni vietate.....	122
13.2.	Divieto relativo a conti e libretti di risparmio in forma anonima o con intestazione fittizia...	123
14.	LA COMUNICAZIONE DI IRREGOLARITA' NELLA CIRCOLAZIONE DEL CONTANTE.....	124
15.	LE VIOLAZIONI IN MATERIA DI CONTANTI, ASSEGNI E TITOLI AL PORTATORE.....	130
15.2.	Violazioni sull'emissione e circolazione di libretti al portatore.....	135
15.3.	Violazioni concernenti i "conti anonimi".....	139
16.	DISCIPLINA AGEVOLATIVA PER I CLIENTI EXTRACOMUNITARI.....	142
17.	LE SANZIONI PENALI IN MATERIA ANTIRICICLAGGIO.....	144
17.1.	Le previgenti violazioni penali imputabili ai professionisti	144
17.2.	Il nuovo regime sanzionatorio penale antiriciclaggio per i professionisti.....	147
17.2.1.	Falso in adeguata verifica	148
17.2.2.	Falso in conservazione documentale.....	150
17.2.3.	Profili comuni ai due "delitti di falso"	151
17.2.4.	Violazione dell'obbligo di riservatezza	152
18.	LE SANZIONI AMMINISTRATIVE IN MATERIA ANTIRICICLAGGIO	156
18.1.	Le previgenti violazioni amministrative antiriciclaggio applicabili ai professionisti	156
18.1.1.	Violazioni degli obblighi di identificazione.....	156
18.1.2.	Violazioni degli obblighi di registrazione	157
18.1.3.	Circostanza aggravante speciale	158
18.1.4.	Inottemperanza al provvedimento di sospensione	159
18.1.5.	Inottemperanza dell'obbligo di astensione verso entità giuridiche non trasparenti localizzate in Paesi ad alto rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo.....	160
18.1.6.	Omessa istituzione del registro della clientela	161

18.1.7.	Omessa segnalazione di operazione sospetta	162
18.1.8.	Violazione degli obblighi informativi.....	162
18.1.9.	Omessa comunicazione di irregolarità	163
18.2.	Il nuovo regime sanzionatorio amministrativo antiriciclaggio i professionisti	164
18.2.1.	Inosservanza degli obblighi di adeguata verifica	165
18.2.2.	Inosservanza dell’obbligo di astensione.....	168
18.2.3.	Inosservanza degli obblighi di conservazione.....	172
18.2.4...	Inosservanza delle disposizioni relative all’obbligo di segnalazione delle operazioni sospette	175
18.2.5.	Inosservanza del provvedimento di sospensione	177
18.2.6.	Inosservanza degli obblighi informativi nei riguardi dell’UIF e degli ispettori del Mef.....	180
18.2.7.	Omessa comunicazione di irregolarità	181
19.	IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO: IL NUOVO PROCEDIMENTO SANZIONATORIO	186
19.1.	Disposizioni generali	186
19.2.	Il nuovo procedimento sanzionatorio amministrativo antiriciclaggio	188
19.3.	L’oblazione estesa ai professionisti.....	190
19.4.	La responsabilità solidale	196
19.5.	Sanzioni accessorie speciali	198
19.6.	Gradualità della sanzione amministrativa	199
19.7.	Concorso formale, continuazione e reiterazione	201
19.8.	Applicazione della sanzione in misura ridotta.....	205
19.9.	Disposizioni di diritto intertemporale (il “favor rei”)	208
19.9.1.	Il “favor rei” da “abolitio criminis”	209
19.9.2.	Il “favor rei” da “mutatio legis”	210
19.10.	Termine per la conclusione del procedimento sanzionatorio	212
19.11.	Accertamento delle violazioni amministrative antiriciclaggio.....	213
19.12.	Prescrizione delle violazioni amministrative antiriciclaggio	214
19.13.	Oblazione amministrativa per le violazioni di cui all’art. 63 D.Lgs. 231/2007.....	215
19.14.	Fase istruttoria per le violazioni di competenza del Mef	215
19.15.	Fase istruttoria per le violazioni di competenza delle Ragionerie Territoriali dello Stato.....	218
19.16.	Rimedi difensivi	222

20. I CONTROLLI DELLA GUARDIA DI FINANZA NEGLI STUDI PROFESSIONALI	225
20.1. Compiti istituzionali della Guardia di Finanza in materia antiriciclaggio	225
20.2. Ruolo ispettivo del Nucleo Speciale di Polizia Valutaria	226
20.3. Controlli e ispezioni antiriciclaggio nei confronti dei professionisti.....	227
20.3.1. Profili procedurali	230
20.3.2. Accesso.....	231
20.3.3. Ricerche documentali.....	233
20.3.4. Ispezione documentale.....	233
20.3.5. Altre attività ispettive.....	234
20.3.6. Le tipologie di controlli.....	234
20.3.7. Violazioni “antiriciclaggio” rilevate in altri contesti ispettivi	235
20.4. L’approfondimento delle segnalazioni di operazioni sospette	236
21. UTILIZZO AI FINI FISCALI DEI DATI EMERSI NELL’AMBITO DEI CONTROLLI E ISPEZIONI ANTIRICICLAGGIO	239
21.2. Quadro normativo previgente	240
21.3. L’attuale disciplina sul trasferimento dei dati in ambito fiscale	241
22. MODIFICHE ALLA DISCIPLINA RELATIVA AL TRASFERIMENTO DI VALUTA ALL’ESTERO	244
22.1. Premessa	244
22.2. Obbligo dichiarativo.....	244
22.3. I trasporti di valuta “esenti”	246
22.4. Regime sanzionatorio.....	247
22.5. Procedura sanzionatoria	250
22.6. Il sequestro amministrativo di valuta	252
22.7. L’oblazione “speciale”.....	253
23. LE DISPOSIZIONI ANTIRICICLAGGIO PER I “COMPRO ORO”	256
23.1. Le prescrizioni della IV Direttiva	256
23.2. Le definizioni	257
23.3. Registro delle operazioni compro oro	258
23.4. Identificazione della clientela	260
23.5. Tracciabilità e trasparenza delle operazioni compro oro.....	261
23.6. L’obbligo di conservazione.....	263

23.7.	Segnalazione di operazioni sospette	264
23.8.	Regime sanzionatorio dei compro oro.....	265
23.8.1.	Esercizio abusivo dell'attività	265
23.8.2.	Inosservanza degli obblighi comunicativi al registro c/OAM.....	266
23.8.3.	Altre violazioni amministrative.....	267
23.9.	Criteri per la quantificazione delle sanzioni.....	269
23.10.	Il procedimento sanzionatorio e misure difensive	270
23.11.	Misure cautelari speciali	273
24.	I DELITTI DI RICICLAGGIO E AUTORICICLAGGIO	276
24.1.	Le ipotesi delittuose disciplinate dal codice penale	276
24.2.	Il delitto di riciclaggio	276
24.3.	Il delitto di impiego di risorse di provenienza illecita	278
24.4.	Elementi comuni ai delitti di riciclaggio e di impiego di risorse di provenienza illecita	279
24.5.	Il delitto di autoriciclaggio	280
24.6.	Profili sanzionatori, circostanze ed esimenti del delitto di autoriciclaggio	283
24.7.	Confisca obbligatoria e responsabilità amministrativa delle persone giuridiche	286
24.8.	Riciclaggio "penale" e riciclaggio "amministrativo"	287
24.9.	Autoriciclaggio e delitti tributari	289
25.	RIFERIMENTI NORMATIVI E DI PRASSI.....	294

ALLEGATI - MODULISTICA

01. Facsimile_di_lettera_di_incarico_professionale
02. Delega_per_lidentificazione_dei_clienti_e_dei_titolari_effettivi
03. Dichiarazione cliente e titolare effettivo Dlgs 231
04. Check_list_controllo_costante
05. Informativa_per_il_cliente- Sanzioni
06. La_comunicazione_delle_operazioni_ultra-soglia
07. Scheda identificazione del professionista
08. Scheda_identificazione_del_cliente_Frontespizio_fascicolo_del_cliente
09. Scheda_dipendente_situazioni_problematiche_da segnalare
10. Segnalazione_operazione_ultra-soglia.Modello_per_il_collaboratore
11. Valutazione_del_rischio_-_scheda
12. Verbale_di_Riunione
13. Verbale_di_Riunione_Organi_di_controllo
14. Verbale_dipendenti_-
15. Verbale_Riunione_Dipendenti
16. Informativa privacy