Ordine dei
Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili
di Ivrea, Pinerolo, Torino

Torino, 14 Novembre 2018

NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO
LE NOVITÀ DEL D.lgs. 25 maggio 2017 n.90

IL RECEPIMENTO DELLA IV DIRETTIVA

I SOGGETTI OBBLIGATI

LE REGOLE TECNICHE DEGLI ORGANISMI DI AUTOREGOLAMENTAZIONE

ANALISI VALUTAZIONE E MITIGAZIONE DEL RISCHIO

L'ACCESSO DELL'A.F. AI DATI OGGETTO DI CONSERVAZIONE

Dott.sa LUCIA STAROLA

IV DIRETTIVA
849/2015/UE

Stato e soggetti destinatari
identificare e valutare rischio antiriciclaggio
politiche, controlli e procedure per gestire rischi

Accentua ricerca miglior conoscenza clientela
miglior comprensione natura dell'attività

Rideterminazione ambito adeguata verifica
Inasprimento semplificata
Ampliamento applicazione AVR per inclusione PPE nazionali

Titolare effettivo: maggiori indicazioni per individuazione
Accessibilità informazioni: previsto R.I.

Inserimento specifico reati fiscali tra i reati gravi
in funzione della misura della pena
= COMPLIANCE FISCALE REQUISITO ESSENZIALE A.V.
(attività criminosa: realizzazione o coinvolgimento in delitto non colposo, senza riferimento alla tipologia o alla pena)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

LEGGE DI DELEGAZIONE EUROPEA 2015
(art.15 legge 12/8/2016 n. 170)

Maggior trasparenza strutture societarie

Trust registrati in nuova sezione RI

Informazioni disponibili alle Autorità preposte al contrasto evasione fiscale

Obbligo di conservazione dei dati

Rafforzare presidi di tutela della riservatezza dei segnalanti

Lungo iter legislativo *1° bozza novembre 2016*

Governo approva schema 24/2/2017

Pareri comunicazioni aprile/maggio 2017

CdM approvato 24/7/2017

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

D.lgs. 25/5/2017 n.90 in G.U. 19/6/2017

Entrata in vigore 4 luglio 2017

Art. 9 disciplina transitoria :

- Disposizioni secondarie precedenti emanate da AVS si applicano fino al 31/3/2018
- Entro 12 mesi da entrata in vigore:

a. Decreto Mef per registro T E

b. Disposizioni attuative di AVS per presidi, controlli e procedure valutazione e gestione rischio

c. In via interpretativa regime transitorio analogo per i professionisti, di fatto in attesa regole tecniche
Verifiche GdF: immediatamente in vigore

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

D.lgs 25 maggio 2017 n.90
Definizioni (art.1)

Conferimento incarico

Attribuzione mandato, esplicito o implicito,
al compimento di una prestazione professionale
indipendentemente dal versamento di un corrispettivo

Operazione (definizione ≠ da precedente)

- Attività consistente nella movimentazione
  trasferimento
  trasmissione } mezzi di pagamento
  o compimento atti negoziali a contenuto patrimoniale
- Stipulazione atto negoziale a contenuto patrimoniale

Operazione occasionale

Prestazione intellettuale, compresa quella ad esecuzione istantanea, resa a favore del cliente, non riconducibile a rapporto continuativo in essere.

Prestazione professionale

Prestazione intellettuale resa a favore del cliente a seguito conferimento incarico, di durata (di qualsiasi valore) o ad esecuzione istantanea.(> 15.000)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

DECRETO RECEPIMENTO
Novità

1) Tra i soggetti obbligati:
   - Prestazioni di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale
   - Consulenti finanziari autonomi e società consulenza finanziaria - 18 bis/ter Tuf

2) Comunicazioni oggettive (art. 47)
   - Trasmissione a UIF dati e informazioni individuati in base a criteri oggettivi, concernenti operazioni a rischio riciclaggio o FT, con cadenza periodica
   - UIF con apposite istruzioni individua operazioni, dati, informazioni da comunicare ed individua ipotesi in cui tale comunicazione esclude obbligo SOS
   - ***Ipotesi: compravendite immobiliari, transazioni con estero > determinate soglie***
   - ***Doc. in consultazione BI / UIF: movimentazione in contanti > € 10.000***

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

DECRETO RECEPIMENTO
Novità

3) Termini

- Spariti 3 giorni per esibire documentazione / registri
- Acquisizione dati nei 30 giorni (era il termine per la registrazione)

4) Persone politicamente esposte

- Anche nazionali
- Consiglieri regionali, Presidente di Regione, sindaco di capoluogo di provincia, comune popolazione > 15.000 abit.
- Componenti organi amministrazione direzione e controllo di imprese controllate dallo Stato anche indirettamente ovvero partecipate in misura prevalente o totalitaria da Regione etc.
- Loro familiari
- Soggetti con i quali intrattengono notoriamente stretti legami

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

DECRETO RECEPIMENTO
Novità

1) Limite adeguata verifica € 15.000 solo per operazioni occasionali

2) AV semplificata applicabile in caso di basso rischio e riguarda solo estensione e frequenza adempimenti

3) Reintroduzione operazione collegata (era stata espunta dal 231/2007) «*operazioni tra loro connesse per il perseguimento di un unico obiettivo di carattere giuridico patrimoniale».* Non chiara differenza da operazione frazionata (ABI)

4) Esclusione delle P.A. dal novero dei soggetti obbligati salvo talune funzioni (UIF)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

DECRETO RECEPIMENTO
Novità

Titolare effettivo
nelle società di capitali: controllo

- titolarità % partecipazione al capitale > 25%
- maggioranza di voti esercitabili in assemblea ordinaria
- vincoli contrattuali per influenza dominante

ovvero titolare poteri amministrazione o direzione
nelle società di persone

Informazioni su titolare effettivo fornite da cliente
Sanzioni penali a carico cliente inadempiente

Obbligo comunicazione R.I. società fondazioni e trust
A cura degli amministratori
Sospensione diritto di voto in caso di rifiuto o inerzia da parte del socio a fornire i dati e impugnabilità delibere
Consultazione registri a pagamento

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

DESTINATARI DELLA NORMATIVA
(precedente)

Organi di controllo

Esonero AV, R, SOS *ex* art. 12, comma 3bis

Specifici compiti vigilanza presso soggetti obbligati:

Comunica inosservanza obbligo SOS al legale rappresentante

Comunica Autorità vigilanza settore inosservanza AV, R, organizzazione procedure

Comunica Mef infrazioni utilizzo contanti

OdV richiamato tra organi di controllo *ex* art. 52 in quanto compreso tra organi di controllo è organo anche per art. 12

Nel nuovo testo manca richiamo

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

DECRETO RECEPIMENTO

Non esonero espresso Collegio Sindacale (motivazioni confuse nella relazione ministeriale che esclude solo collegi dei soggetti vigilati)

Effetto: incongruenza commercialisti avvocati docenti universitari rientra componente organismo di vigilanza

Esonero specifico solo per componenti organi controllo soggetti obbligati (art. 46). I quali:

- Comunicano al legale rappresentante operazioni potenzialmente sospette (prima comunicavano infrazioni a normativa SOS)
- Comunicano all'autorità di vigilanza di settore i fatti che possono integrare violazioni gravi **o** ripetute **o** sistematiche **o** plurime delle disposizioni
- Comunicano al MEF violazioni infrazioni utilizzo contanti (art. 51)

Situazione inaccettabile in quanto non si tratta di prestazione professionale bensì di componente di organo societario

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

RUOLO ORDINI PROFESSIONALI
di ausilio agli iscritti per l'applicazione delle norme

1) elaborano e aggiornano regole tecniche previo parere CSF in materia di
   - procedure e metodologie analisi e valutazione rischio
   - controlli interni
   - adeguata verifica, anche semplificata
   - conservazione

   (art. 11 co. 2)

2) dettano criteri e metodologie per l'analisi e la valutazione dei rischi commisurate alla natura dell'attività svolta e alle dimensioni dei soggetti

   (art.15 co.1)

   Anche sulla base analisi nazionale CSF

   (art.14 co.4)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

RUOLO ORDINI PROFESSIONALI

segue

3) individuano i requisiti dimensionali e organizzativi in base ai quali iscritti adottano i presidi, controlli e procedure per
   - valutare e gestire (mitigare) il rischio di riciclaggio e FT
   - introdurre funzione antiriciclaggio
   - prevedere funzione di revisione indipendente per la verifica delle politiche dei controlli e delle procedure

   (art. 16 co. 2)

4) a) possono individuare ulteriori fattori di rischio da prendere in considerazione per integrare o modificare l'elenco degli indici per le misure semplificate e per quelle rafforzate

   b) stabiliscono le misure semplificate di adeguata verifica da adottare in situazioni di basso rischio

   (art. 23 co. 3) e possono integrare quelle rafforzate (art.24 co.4)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

RUOLO ORDINI PROFESSIONALI

segue

5) sono responsabili della formazione e dell'aggiornamento degli iscritti nella materia
(art. 11 co. 2)

6) possono ricevere per il successivo inoltro all'UIF le segnalazioni di operazioni sospette
(art. 11 co. 4)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

RUOLO ORDINI PROFESSIONALI
di controllo nei confronti degli iscritti

1) unitamente agli organi locali e ai consigli di disciplina promuovono e controllano l'osservanza degli obblighi da parte degli iscritti (art. 11 co. 1)

2) gli iscritti documentano, aggiornano e mettono a disposizione degli Ordini, la valutazione dei rischi di riciclaggio e FT, effettuata con l'adozione di procedure oggettive e coerenti con i criteri e metodologie dettate dagli Ordini (art. 15 co. 2 e co. 4)

3) gli iscritti dimostrano agli Ordini che le misure di adeguata verifica della clientela adottate sono adeguate al rischio rilevato (art. 17 co. 3)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

RUOLO ORDINI PROFESSIONALI

segue

4) anche attraverso gli ordini locali garantiscono l'adozione di misure idonee a sanzionare l'inosservanza delle procedure (art. 11 co.2)

5) applicano sanzioni disciplinari a fronte di violazioni gravi, ripetute o sistematiche ovvero plurime degli obblighi e delle disposizioni tecniche di attuazione
(art. 11 co. 3)

6) Il Mef informa gli Ordini in caso di violazioni gravi, ripetute o sistematiche ovvero plurime ai fini dell'adozione di ogni atto idoneo ad intimare ai responsabili di porre termine alle violazioni.
Le violazioni costituiscono presupposto per l'applicazione delle sanzioni disciplinari e l'ipotesi di sospensione non può essere inferiore a due mesi e superiore a 5 anni. (art. 66 co.1)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

RUOLO ORDINI PROFESSIONALI
nei confronti delle Autorità

1) Forniscono al Mef entro il 30 marzo di ogni anno i dati statistici e le informazioni sulle attività svolte nell'ambito delle funzioni di vigilanza supervisione e controllo
(art. 5 co. 7)

2) Comunicano annualmente al Ministero della Giustizia e al Mef i dati relativi al numero dei procedimenti disciplinari avviati o conclusi dagli ordini territoriali
(art. 11 co. 3)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

RUOLO ORDINI PROFESSIONALI

segue

3) informano prontamente l'UIF di situazioni ritenute correlate a fattispecie di riciclaggio e FdT di cui vengono a conoscenza nell'esercizio delle proprie attività
(art. 11 co. 4)

4) forniscono al Comitato di sicurezza finanziaria il numero dei soggetti vigilati e l'importanza economica del settore
(art. 14 co. 2)

5) Sono sentiti da UIF per adozione e aggiornamento indici di anomalia
(art. 11 co.2)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO

GAFI - IV direttiva attribuisce > rilevanza procedure valutazione e gestione rischio

1. CE effettua valutazione rischio riciclaggio e FdT a livello UE: Relazione del 26/6/2017 riporta settori maggiormente esposti a rischio e rischi associati a ciascun settore
2. Comitato Sicurezza Finanziaria analizza e valuta il rischio nazionale
   * individua le minacce e le vulnerabilità del sistema di prevenzione e i settori più a rischio
   * tiene conto dati forniti da Ordini e autorità

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

IV Direttiva
849/2015/UE (art.6,7,8)

CE valuta rischio riciclaggio / FdT che grava su mercato interno
settori maggiormente esposti
rischi associati a ciascun settore
mezzi più diffusi per riciclare
almeno biennale

Stato e soggetti destinatari
individuare e valutare rischio riciclaggio / FdT
tenendo conto fattori di rischio connessi a clienti, aree geografiche, servizi, operazioni documentate e messe a disposizione Autorità e Organi di autoregolamentazione
pongono in essere politiche, controlli e procedure per mitigare e gestire i rischi
tra cui politiche AV,SOS, Conservazione, Controllo interno, eventuale nomina responsabile e funzione revisore indipendente
commisurata a natura e dimensione dei soggetti obbligati

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

Legge di delegazione europea 2015
(art.15 legge 12/8/2016 n. 170)

Attribuire Comitato Sicurezza Finanziaria elaborazione analisi nazionale rischio riciclaggio / FdT

Risultati a disposizione Soggetti obbligati, a supporto processo di analisi

Prevedere che Soggetti obbligati adottino efficaci strumenti per individuazione e valutazione rischi e predispongano misure di gestione e di controllo proporzionali al rischio riscontrato

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

ANALISI E VALUTAZIONE RISCHIO
(artt. 14/15)

1) Ordini dettano criteri e metodologie per analisi e valutazione del rischio in funzione:
   - Tipologia clientela
   - Area geografica
   - Servizi offerti
2) Soggetti obbligati
   - adottano procedure oggettive / coerenti rispetto a 1)
   - documentano e aggiornano la valutazione e la mettono a disposizione degli Ordini

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

PROCEDURE MITIGAZIONE DEL RISCHIO
(art. 16)

Soggetti obbligati

a) adottano presidi e attuano controlli e procedure necessari a mitigare e gestire i rischi individuati, seguendo i criteri indicati da Ordini

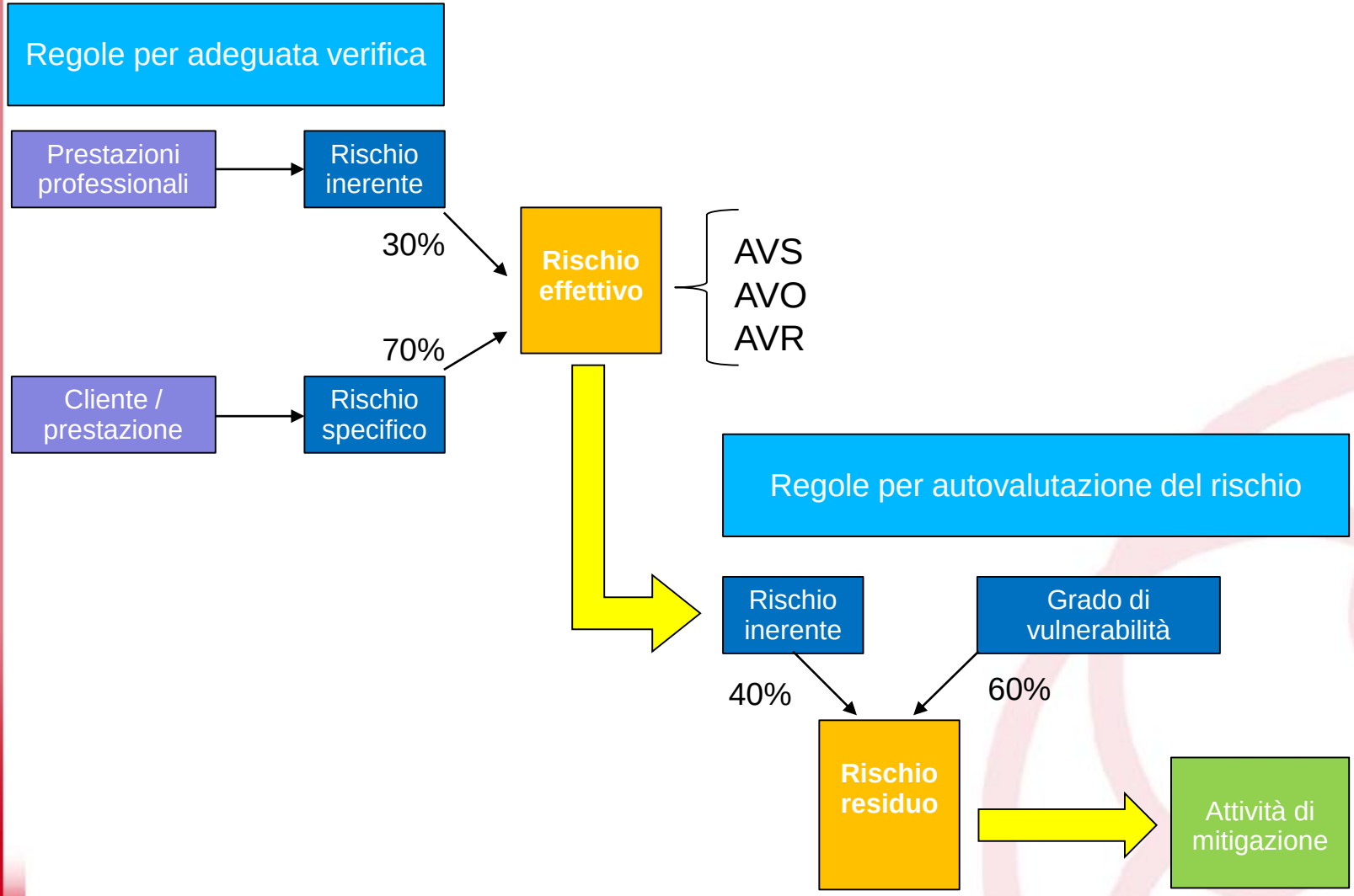
in funzione livello Formazione / Organizzazione

b) Formazione del personale

Riflessi su aspetti sanzionatori: adozione procedure di valutazione e mitigazione del rischio è considerata tra i criteri per applicazione delle sanzioni

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

VALUTAZIONE DEL RISCHIO



OPERATIVAMENTE …

IDENTIFICAZIONE RISCHIO INERENTE (art.15)

- tipologia clientela
- area geografica operatività
- servizi offerti

ANALISI VULNERABILITÀ

- adeguatezza assetto organizzativo e presidi

DETERMINAZIONE RISCHIO RESIDUO

- matrice

AZIONI PER GESTIRE E MITIGARE RISCHIO (art.16)

- formazione
- organizzazione

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

Matrice determinazione rischio residuo ...
(CE 26.6.2017)

THREAT				
Very significant				
Significant				
Moderately significant				
Lowly signficiant				
	Lowly significant	Moderately signficant	Significant	Very signficant

VULNERABILITY

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

Scala di rilevanza rischio
(CE 26.6.2017)

THREAT

Very significant	2,2	2,8	3,4	4
Significant	1,8	2,4	3	3,6
Moderately significant	1,4	2	2,6	3,2
Lowly signficiant	1	1,6	2,2	2,8
	Lowly significant	Moderately signficant	Significant	Very signficant

VULNERABILITY

RISK

1-1,5	Lowly signficant LOW
1,6-2,5	Moderately signifcant MEDIUM
2,6-3,5	Significant HIGH
3,5-4	Very significant VERY HIGH

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

ACCESSO ALLE INFORMAZIONI ANTIRICICLAGGIO

Art.36 co 6 231/2007 Utilizzo dati **registrati** a fini fiscali

Art. 32 (Modalità di conservazione dei dati)

Co.2 lett.a) *… devono essere idonee a garantire l'accessibilità completa e tempestiva ai dati e alle informazioni da parte delle autorità di cui all'art. 21 co 2 lett. a)* tra cui Ministero dell'economia e delle finanze e GdF

- Art. 9 co.9 … *I dati e le informazioni acquisite nell'ambito delle attività di ispezione e di controllo da parte del NSPV della GdF sono utilizzabili a fini fiscali secondo le disposizioni vigenti (sia i dati acquisiti per adeguata verifica e conservati, sia quelli derivanti da approfondimento SOS, con utilizzo in modo diretto, senza necessità nuova acquisizione. Circ. Comando GdF) Casistiche: per qualificare situazioni di abuso di diritto, per identificare situazioni di evasione parziale, per accertare costi non inerenti*
- Art. 34 co.1 utilizzabilità a fini fiscali **dati conservati**

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

ACCESSO ALLE INFORMAZIONI ANTIRICICLAGGIO

Direttiva 2016/2258 del 6/12/2016

… per garantire alle autorità fiscali accesso alle informazioni,

procedure, documenti e meccanismi antiriciclaggio …

prevede accesso alle procedure e alle informazioni su AV, TE, trust, nonché su documenti conservati

con obiettivo di scambio informazioni tra stati membri

Dlgs 18/5/2018 n.60 prevede accesso:

- ai Registri TE, per i servizi di collegamento AE e GdF
- ai documenti, dati e informazioni per AV, AE e GdF per scambio informazioni e cooperazione amministrativa

ampliamento patrimonio informativo a tutti i soggetti destinatari obblighi antiriciclaggio

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

PROSSIMO FUTURO …

Direttiva 2018/843 del 30/5/2018 (V direttiva)

Amplia la platea dei destinatari

- servizi scambio valute virtuali
- servizi di portafoglio digitale
- commercio opere d'arte
- chiunque fornisca consulenza in materia fiscale quale professione principale

Misure per comunicazioni e consultazione Registro titolari effettivi

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

… E ANCORA

Direttiva 2018/1673 del 23/10/2018 sulla lotta al riciclaggio mediante il diritto penale

Contrasta accesso criminali alle risorse finanziarie

Pena detentiva massima non inferiore a 4 anni

con possibilità di sanzioni aggiuntive

Responsabilità persone giuridiche se reato commesso a loro vantaggio

Regolamento UE 2018/1872 applicabile dal 3 giugno 2021

relativo al controllo sul denaro contante (comprese carte prepagate)

in entrata e in uscita dall'Unione europea (> 10.000 €)

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ivrea, Pinerolo, Torino

Ordine dei
Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili
di Ivrea, Pinerolo, Torino

GRAZIE PER L'ATTENZIONE