

SDC SERVIZI AZIENDALI

Servizi Globali in materia Fiscale - Contabile - Societaria

Campodarsego, 8 maggio 2018

**AI CLIENTI DELLO STUDIO
LORO INDIRIZZI**

Prot. S 4 /2018

OGGETTO: Adempimenti Antiriciclaggio

Il decreto legislativo 25 maggio 2017, n. 90 di "Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di **riciclaggio dei proventi di attività criminose** e di **finanziamento del terrorismo** e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006", pubblicato in a [Gazzetta Ufficiale n. 140 del 19 giugno 2017](#) riscrive integralmente, fra gli altri, il [decreto legislativo n. 231/2007](#) in tema di **contrasto al riciclaggio** e al **finanziamento del terrorismo**, in attuazione della direttiva (UE) 2015/849 (c.d. IV Direttiva Antiriciclaggio).

I Soggetti obbligati agli adempimenti previsti dalla normativa antiriciclaggio sono:

- **intermediari bancari e finanziari** (fra le tante: Banche, Poste Italiane, Sim e Sgr);
- **altri operatori finanziari** (fra questi: società fiduciarie e mediatori creditizi);
- **professionisti** (in forma individuale, associata o societaria). Vi rientrano:
 - o **dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro;**
 - o ogni altro soggetto che rende i servizi forniti da periti, consulenti e altri soggetti che svolgono in maniera professionale, anche nei confronti dei propri associati o iscritti, **attività in materia di contabilità e tributi** (compresi associazioni di categoria di imprenditori e commercianti, **CAF e patronati**);
- **notai e avvocati**, per i quali è prevista una disciplina peculiare;
- **revisori legali e società di revisione legale;**
- **altri operatori non finanziari**; tra questi, i soggetti che esercitano le seguenti attività:
 - o commercio di cose antiche, **case d'asta, gallerie di arte;**
 - o **operatori professionali in oro;**
 - o **agenti immobiliari;**
 - o **mediatori civili;**
 - o esercenti di attività di **recupero stragiudiziale dei crediti** per conto di terzi;
 - o **custodia e trasporto di denaro contante, titoli o valori** a mezzo di guardie giurate, ecc.;
- **prestatori di servizi di gioco.**

Le **Autorità di controllo** coinvolte nella prevenzione e nella repressione del riciclaggio sono il Ministero dell'Economia e delle Finanze, il Comitato di sicurezza finanziaria, le autorità di vigilanza di settore, l'Unità di informazione finanziaria per l'Italia (UIF), la Direzione Nazionale antimafia e antiterrorismo, il Nucleo speciale di polizia valutaria della Guardia di Finanza ecc..

Un ruolo attivo è attribuito agli **organismi di autoregolamentazione**, che anche attraverso le rispettive articolazioni territoriali ed i consigli di disciplina, promuovono e controllano l'adempimento degli obblighi di antiriciclaggio da parte dei **professionisti iscritti nei propri albi ed elenchi**.

SDC SERVIZI AZIENDALI

Servizi Globali in materia Fiscale - Contabile - Societaria

I principali obblighi in materia di antiriciclaggio dettati dal Decreto riguardano l'adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo e la segnalazione delle operazioni sospette.

A seconda dei casi, in presenza di un basso o di un alto rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo il Decreto prevede misure semplificate o rafforzate di adeguata verifica.

Il Decreto individua altresì una **serie di fattori di rischio** da tenere in adeguata considerazione.

Le autorità di vigilanza di settore e gli organismi di autoregolamentazione possono individuare **ulteriori fattori di rischio** da prendere in considerazione e stabilire misure rafforzate di adeguata verifica della clientela, aggiornando e/o ampliando quelle già indicate dal Decreto.

In presenza di "operazione sospetta" scatta l'**obbligo di segnalazione** alle Autorità preposte.

Sanzioni penali e amministrative

L'art. 55 del nuovo testo del d.lgs. n. 231/2007 prevede le **sanzioni penali**: le principali fattispecie sono tutte punite con la reclusione da sei mesi a tre anni e la multa da Euro 10.000 a Euro 30.000.

Il **nuovo art. 648-quater del codice penale** prevede la confisca obbligatoria dei beni che costituiscono il prodotto o il profitto dei reati oppure per equivalente, in caso di condanna o patteggiamento per i delitti di cui agli **artt. 648-bis (riciclaggio)** e **648-ter (impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita)**, salvo che i beni appartengano a persone estranee al reato.

Il decreto interviene anche sull'**apparato sanzionatorio amministrativo.**

L' art. 25-octies, **d.lgs. n.231/2001** introduce una nuova fattispecie di illecito amministrativo a carico degli Enti in caso di **ricettazione, riciclaggio** e **impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita.**

Coloro che desiderano avere maggiori informazioni o assistenza sugli adempimenti sopra descritti, potranno trasmettere la loro manifestazione di interesse compilando la tabella sottostante con i dati richiesti inviandola tramite scansione all'indirizzo email: carlo.chinellato@studio-sdc.it e successivamente saranno contattati.

Desidero essere contattato per maggiori informazioni sulle modalità di presentazione.	
NOME AZIENDA	
REFERENTE	
TELEFONO	EMAIL

Con l'occasione ci è gradito porgere i nostri più cordiali saluti.

SDC SERVIZI AZIENDALI S.R.L.