

ANTIRICICLAGGIO: MINACCE E OPPORTUNITÀ PER I COMMERCIALISTI

Ing. Carla Fantoni – *Direttore Marketing e Vendite Alavie*

Alavie Srl
www.alavie.it

Desio (MB)



ANTIRICICLAGGIO: QUADRO NORMATIVO



IV Direttiva antiriciclaggio (Dir. 2015/849/UE)

(In Gazzetta Ufficiale UE del 19 giugno 2018
la V Direttiva antiriciclaggio)



D. Lgs. 90/2017:
recepimento IV Direttiva UE



Regole tecniche CNDCEC:
strumento di applicazione per Commercialisti ed Esperti Contabili

LE SANZIONI PER IL COMMERCIALISTA

AMMINISTRATIVE

Da 2.000 fino a 50.000 per ogni violazione

PENALI

Da 6 mesi a 3 anni di reclusione per ogni violazione

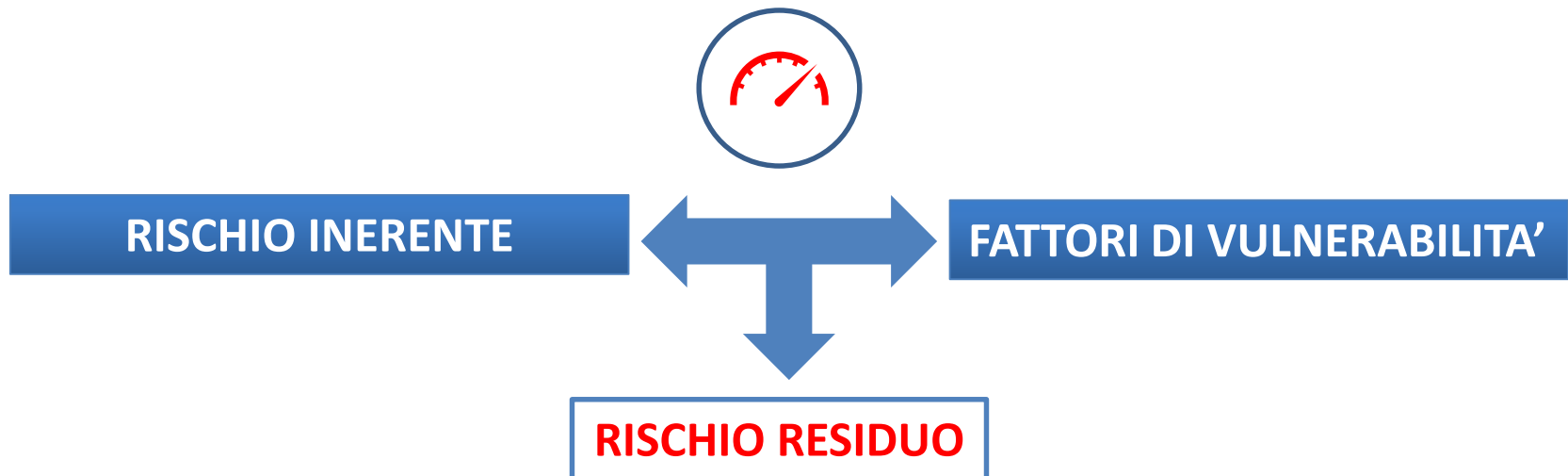


RISCHIO REPUTAZIONALE

L'APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

Il Professionista è **responsabile** e **consapevole** della gestione del RISCHIO riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo

AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO DI STUDIO



Per mitigare il RISCHIO RESIDUO il Professionista adotta procedure
OGGETTIVE, MOTIVATE, TRACCIABILI

L'APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

Il Professionista è chiamato ad adottare procedure di **gestione e mitigazione del rischio residuo**.

PRINCIPIO KYC – KNOW YOUR CUSTOMER



Adeguate Verifica mirata a definire il profilo di rischio del cliente deve essere:
oggettiva, procedurale, documentabile, verificabile

IL RUOLO DEL COMMERCIALISTA

Il Professionista è un avamposto della lotta all'antiriciclaggio.

Il **CUSTODE** della trasparenza e del corretto funzionamento dell'economia e dei mercati.

E' richiesto un **APPROCCIO SISTEMATICO E OLISTICO** all'interno dello Studio



CONTROLLI E ISPEZIONI DELLA GDF

CONTROLLI PRELIMINARI

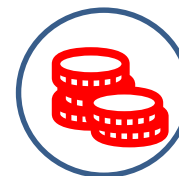
finalizzati ad acquisire informazioni idonee a soddisfare le esigenze conoscitive del soggetto ispezionato

CONTROLLI DI MERITO

sono finalizzati alla verifica della corretta osservanza degli obblighi previsti dalla normativa

I Professionisti sono tenuti a dimostrare alle Autorità competenti e agli organismi di Autoregolamentazione che le **misure adottate sono adeguate al rischio rilevato**

EVENTUALI SANZIONI



COME EVITARE LE SANZIONI?



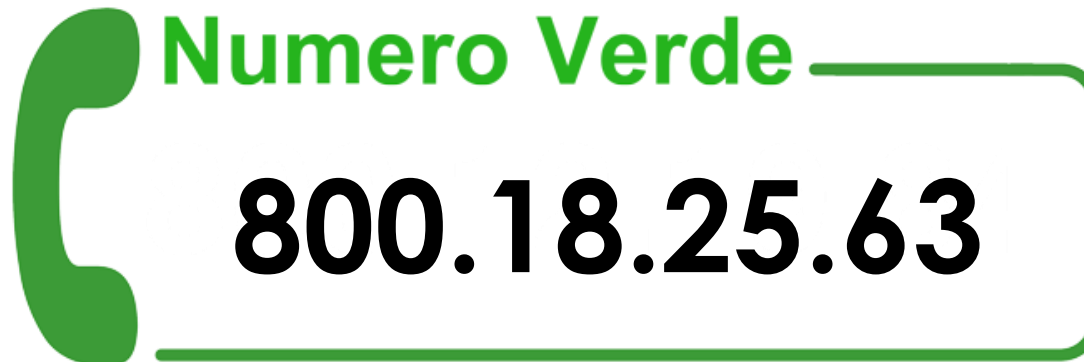
L'importanza delle
PROCEDURE E DI UN APPROCCIO SISTEMATICO

Attenzione
alle **violazioni sistematiche e plurime**

GESTIRE E NON SUBIRE L'ANTIRICICLAGGIO

L'approccio sistematico e consapevole al rischio,
seguendo procedure oggettive,
rende possibile una gestione semplice ed efficace
della normativa antiriciclaggio negli studi





www.alavie.it/antiriciclaggio