



**Ordine dei
Dottori Commercialisti e degli
Esperti Contabili di
Roma**

**COMMISSIONE
STRUMENTI PER LO SVILUPPO NAZIONALE ED INTERNAZIONALE DELLE IMPRESE**

“FARE IMPRESA IN SVIZZERA”

Convegno di formazione professionale continua

**Sede Ordine Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Roma
Piazzale delle Belle Arti 2 – Roma**

CONVEGNO

1 ottobre 2025
(ore 10,00/13,00)



2' Parte - Best Practice Antiriciclaggio per Rapporti Italia-Svizzera

Una guida operativa completa per commercialisti che supportano clienti italiani nell'instaurazione di rapporti commerciali, societari e bancari con la Svizzera. Un percorso strutturato che copre ogni fase dell'attività professionale, dalla profilatura iniziale alla gestione documentale, con esempi pratici derivanti da esperienze UIF e fonti ufficiali.

Relatore: Renato Burigana Componente della Commissione Antiriciclaggio presso l'ODCEC di Roma e presso il CNDCEC, Presidente della Commissione di studio Conepro "Antiriciclaggio e Privacy"



**Caso Operativo 1: Società di
Comodo**

**Caso Operativo 2: Trust Fiduciario
Immobiliare**

**Caso Pratico: Apertura Conto
Corporate**

**Caso Operativo 3: Consulenze
Fittizie**





Il Quadro Normativo di Riferimento

Fonti Normative Principali

- Direttive UIF (Unità di Informazione Finanziaria)
- Basel AML Index per la Svizzera
- Liste GAFI aggiornate
- Report crossborder ad alto rischio

Settori ad Alto Rischio

- Servizi finanziari e bancari
- Real estate e investimenti immobiliari
- Servizi a società di comodo
- Movimentazione capitali e beni di valore



Fase 1: Profilatura del Cliente

01

Questionario di Onboarding

Implementare domande specifiche sulla natura del rapporto con soggetti svizzeri, presenza di intermediari fiduciari, coinvolgimento di trust e motivazione commerciale reale della relazione.

02

Verifica Settori Alto Rischio

Controllare se il cliente opera in finance, real estate, servizi a società di comodo o movimentazione di capitali in relazione alla Svizzera.

03

Aggiornamento Periodico

Rivedere l'autovalutazione del rischio almeno annualmente e ad ogni cambiamento significativo del rapporto.



Esempio Pratico: Acquisizione Start-up Svizzera

📄 **Caso Studio:** Cliente italiano che acquisisce partecipazioni in una start-up svizzera

Provenienza Fondi

Verificare non solo il bonifico immediato, ma anche l'origine remota dei capitali utilizzati per l'investimento.

Assetti Proprietari

Analizzare la struttura societaria completa e identificare tutti i beneficial owner coinvolti.

Coerenza Operativa

Motivare la coerenza dell'investimento con l'attività principale svolta dal cliente.

Fase 2: Adeguata Verifica Rafforzata



Identificazione Completa

Effettuare identificazione fisica o a distanza del cliente italiano, referenti svizzeri, titolari effettivi e beneficial owner esteri.



Documentazione Fiduciaria

Per società fiduciarie, holding o trust: richiedere atti costitutivi, procure, lettere di incarico e informazioni su multilivelli societari.



Fonti OSINT

Utilizzare banche dati pubbliche, siti ufficiali svizzeri e registri beneficiari per verificare dati poco trasparenti.



Fase 2: Adeguata Verifica Rafforzata – Cosa sono le fonti OSINT?

Fonti OSINT

Utilizzare banche dati pubbliche, siti ufficiali svizzeri e registri beneficiari per verificare dati poco trasparenti.

Le fonti **OSINT (Open Source Intelligence)** più comuni includono:

- Social Media: Utilizzati per raccogliere informazioni attraverso piattaforme come Facebook, Twitter e Instagram.
- Motori di Ricerca: Strumenti come Google per trovare dati pubblici e articoli.
- Dati Ufficiali: Documenti governativi e rapporti pubblici accessibili a tutti.
- Fonti di Stampa: Articoli, notizie e servizi televisivi.
- Blog e Forum: Spazi online dove si condividono opinioni e informazioni.

Queste fonti sono fondamentali per la raccolta e l'analisi di dati di interesse pubblico.



Documentazione Bancaria e Validazione

Documentazione Richiesta

- Estratti conto con provenienza fondi
- Evidenze per importi rilevanti
- Bonifici da/verso Svizzera
- Operazioni immobiliari cross-border
- Transazioni societarie internazionali

Validazione Operativa

Pianificare incontri (anche virtuali) per validare la reale presenza dell'azienda/persona svizzera e verificare la coerenza delle informazioni ricevute con la documentazione fornita.





Caso Pratico: Apertura Conto Corporate

"Un cliente richiede l'apertura di un conto corporate in Svizzera tramite intermediari. Prima dell'erogazione del servizio, pretendere – oltre ai documenti classici – anche la policy AML dell'intermediario svizzero e verificare eventuali precedenti normativi."

Documenti Standard

Raccogliere tutta la documentazione societaria e di identificazione richiesta dalla normativa base.

Policy AML Intermediario

Richiedere e analizzare le procedure antiriciclaggio dell'intermediario svizzero coinvolto.

Precedenti Normativi

Verificare eventuali precedenti problematici o segnalazioni relative all'intermediario.

Fase 3: Monitoraggio e Tracciabilità



1

Check-point Temporal

Implementare controlli su movimentazioni ricorrenti, triangolazioni e "giri di denaro" fra Italia-Svizzera-Paesi Terzi (es. fondi dalla Svizzera verso Hong Kong o Dubai).

2

Cash Flow Tracking

Utilizzare strumenti digitali per il monitoraggio dei flussi quando il volume delle operazioni lo richiede.

3

Documentazione Giustificativa

Richiedere e archiviare fatture, contratti, dettaglio pagamenti, CMR, registri doganali per tutte le transazioni.



Segnalazioni di Operazioni Sospette

- ❏ **Soglia di Attenzione:** Segnalare alla UIF fondi in entrata che superano del 25% il valore medio delle precedenti transazioni senza giustificazione credibile.



Anomalie Immediate

Segnalare immediatamente ogni anomalia rispetto al profilo del cliente stabilito durante la fase di onboarding.



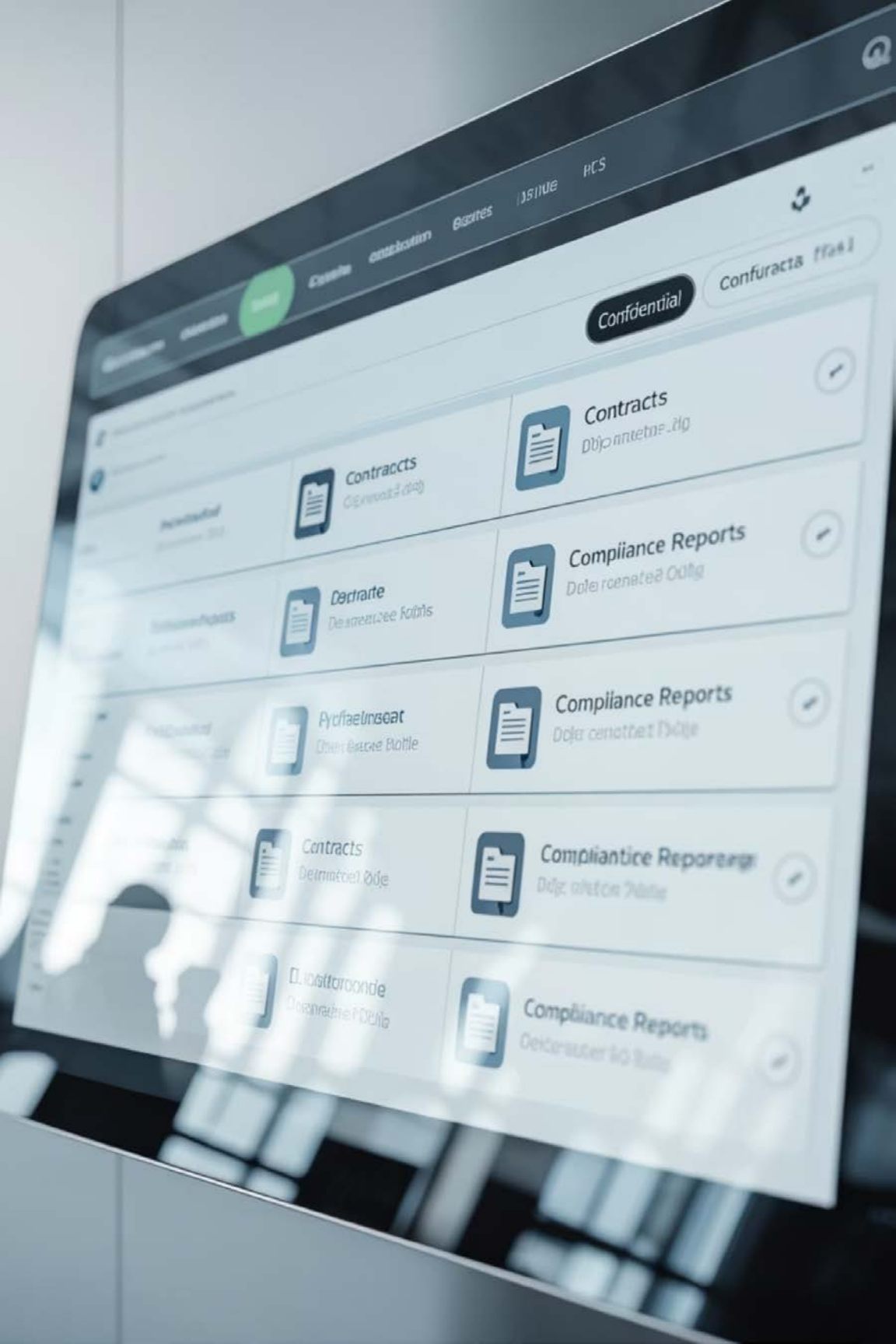
Analisi Approfondita

Condurre verifiche supplementari prima di procedere con operazioni che presentano elementi di sospetto.



Documentazione SOS

Preparare report dettagliati per ogni segnalazione di operazione sospetta alla UIF.



Fase 4: Gestione Documentale

1

Fascicolo Elettronico

Predisporre per ogni pratica un fascicolo digitale suddiviso per tipologia: contrattualistica, KYC, rapporti bancari, corrispondenza fiduciaria.

2

Conservazione Decennale

Mantenere documentazione antiriciclaggio per almeno dieci anni dalla conclusione del rapporto, tracciando ogni aggiornamento.

3

Data Certa

Apporre sempre data certa su ogni nuova release documentale e allegare certificati di verifica delle fonti.



Fase 5: Formazione e Compliance

Schemi di Riciclaggio Comuni

- Triangolazioni finanziarie complesse
- Utilizzo di società veicolo
- Consulenze fittizie
- Passaggio asset tramite trust
- Fondi fiduciari opachi

Aggiornamento Professionale

Coinvolgere annualmente esperti esterni o figure istituzionali (UIF, OAM) per approfondimenti e simulazioni operative. Redigere check-list specifiche per ogni categoria di rapporto italo-svizzero.



Caso Operativo 1: Società di Comodo

Scenario: Una srl italiana sottoscrive contratto con società svizzera, ma i pagamenti arrivano da società panamense, transitano in Svizzera e vengono smistati su conti personali multipli.

01

Verifica Titolarità Effettiva

Richiedere identificazione completa di tutti i soggetti coinvolti nella catena transazionale.

02

Doppia Due Diligence

Condurre verifiche approfondite su società estera e beneficial owner di tutti gli enti.

03

Analisi Postura Finanziaria

Confrontare la situazione del cliente pre e post transazione per identificare incongruenze.

Caso Operativo 2: Trust Fiduciario Immobiliare

Scenario Complesso

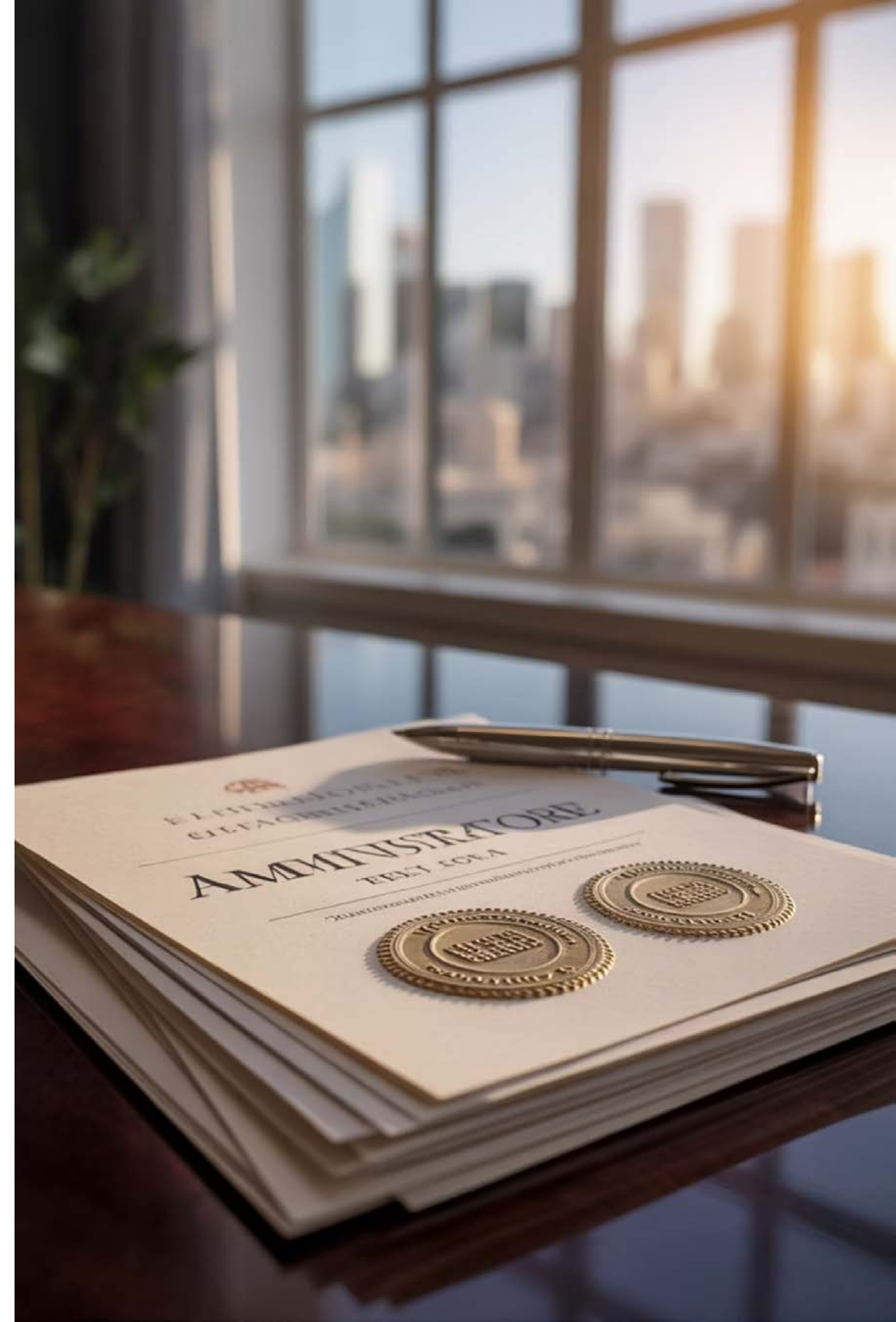
Soggetto economico italiano costituisce tramite trust svizzero una società immobiliare per acquistare asset in Italia. I fondi provengono da diversi conti elvetici.

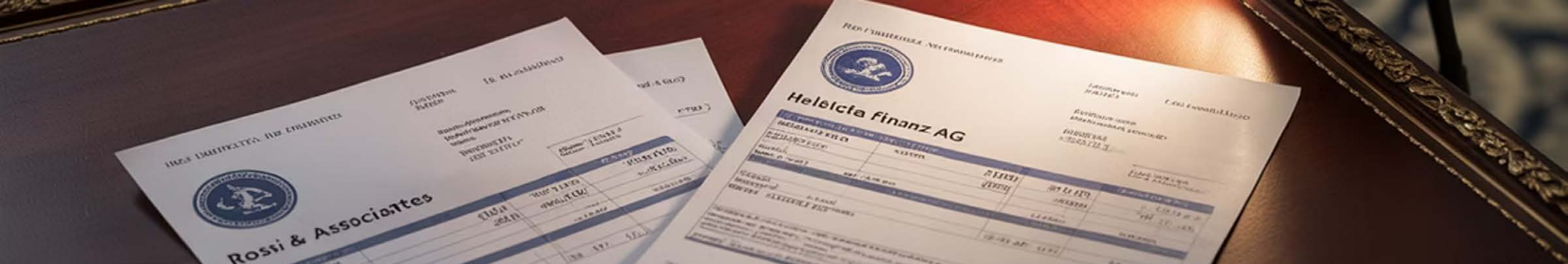
Diligenza Rafforzata

Verificare scopo economico reale, identità di trustee e beneficiari ultimi, richiedere atti fiduciari completi e controllare natura dei fondi tramite banche svizzere.

Segnalazione Tempestiva

Attivare segnalazione SOS alla UIF al primo segnale di incoerenza patrimoniale o operativa.





Caso Operativo 3: Consulenze Fittizie

- ❑ **Red Flag:** Società italiana e svizzera del gruppo si scambiano fatture per servizi di consulenza non giustificati da reali esigenze operative, con pagamenti sproporzionati al fatturato.

Analisi Ciclica Flussi

Monitorare regolarmente i movimenti finanziari tra le società correlate per identificare pattern sospetti.

Prove Concrete Servizi

Richiedere report, deliverable e documentazione tecnica che dimostri l'effettiva erogazione delle consulenze.

Benchmark di Mercato

Confrontare i prezzi fatturati con i valori di mercato per servizi analoghi nel settore di riferimento.



Strumenti Tecnologici Consigliati



Software AML Avanzato

Moduli per consultazione automatica liste PEP/sanzioni, raccolta automatica informazioni da fonti pubbliche e private svizzere, integrazione con database internazionali.



Database Centralizzato

Sistema per archiviazione sicura documentazione KYC, integrato con notifiche automatiche per scadenze aggiornamenti e controlli periodici.



Cash Flow Analysis

Tool con moduli per matching automatico tra flussi bancari e documentazione commerciale, identificazione anomalie e pattern sospetti.

I Cinque Pilastri Tecnologici AML



Piattaforme KYC Digitali

Software per raccolta, verifica e aggiornamento delle informazioni clientela, facilitando identificazione a distanza e monitoraggio beneficiari effettivi anche transfrontalieri.



Database PEP/Sanzioni

Sistemi automatici che verificano in tempo reale la presenza di clienti in elenchi di persone politicamente esposte e blacklist internazionali (GAFI, EU, OFAC).



Cash Flow Tracking

Programmi che tracciano flussi finanziari tra conti italiani e svizzeri, evidenziando triangolazioni e movimenti anomali secondo indicatori UIF.



Gestionali Documentali

Software per conservazione digitale pratiche AML con backup automatico, reminder aggiornamenti KYC e archiviazione sicura di corrispondenza e report.



AI e Analisi Predittiva

Strumenti che analizzano grandi quantità di dati operativi, segnalando anomalie e schemi di riciclaggio basati su indicatori preimpostati e machine learning.



Strumenti Tecnologici Antiriciclaggio

Gli strumenti tecnologici rappresentano il cuore delle moderne procedure antiriciclaggio, offrendo soluzioni automatizzate e intelligenti per la compliance normativa. Questi sistemi permettono alle aziende di gestire efficacemente i rischi di riciclaggio attraverso tecnologie avanzate.

La selezione degli strumenti deve essere calibrata secondo il volume e la complessità dell'attività aziendale, seguendo le raccomandazioni della prassi operativa 2025 e la normativa AML italiana ed europea vigente.

Soluzioni Tecnologiche AML e KYC 2025

Una panoramica completa dei prodotti tecnologici più avanzati per la compliance antiriciclaggio, KYC e monitoraggio operativo tra Italia e Svizzera, conformi agli obblighi normativi 2025.



Piattaforme KYC e Onboarding Digitale

ComplyCube KYC/AML

Piattaforma cloud con automazione dell'identificazione, verifica titolarità effettiva, screening sanzioni e monitoraggio continuo della clientela. Utilizzata da commercialisti, banche e intermediari per gestire l'intero processo di onboarding.

Kleos KYC di Wolters Kluwer

Suite completa per studi professionali che integra gestione dati antiriciclaggio, verifica documentale, analisi solvibilità e monitoraggio rischi, completamente conforme alla disciplina italiana vigente.

Netech KYC Suite

Software modulare per intermediari e professionisti con schermatura automatica delle operazioni e gestione completamente automatizzata delle pratiche antiriciclaggio e compliance.



Software AML e Gestione Cash Flow



AML Italia Risk Profiler

Piattaforma dedicata a commercialisti e banche per calcolo e revisione periodica del rischio, con analisi automatica su flussi transfrontalieri e monitoraggio anomalie in tempo reale.



Cerved Hawk

Soluzione scalabile che integra tutti i processi AML in workflow automatico: due diligence, EDD, monitoraggio e reporting SOS, con riduzione dei falsi positivi.



AMLEXA CDD di EUCS

Specifico per commercialisti, consente automazione dell'adeguata verifica, archiviazione digitale fascicoli AML e gestione completa a distanza della clientela.



Gestionali Avanzati e Analisi Predittiva

RegLab Compliance AML

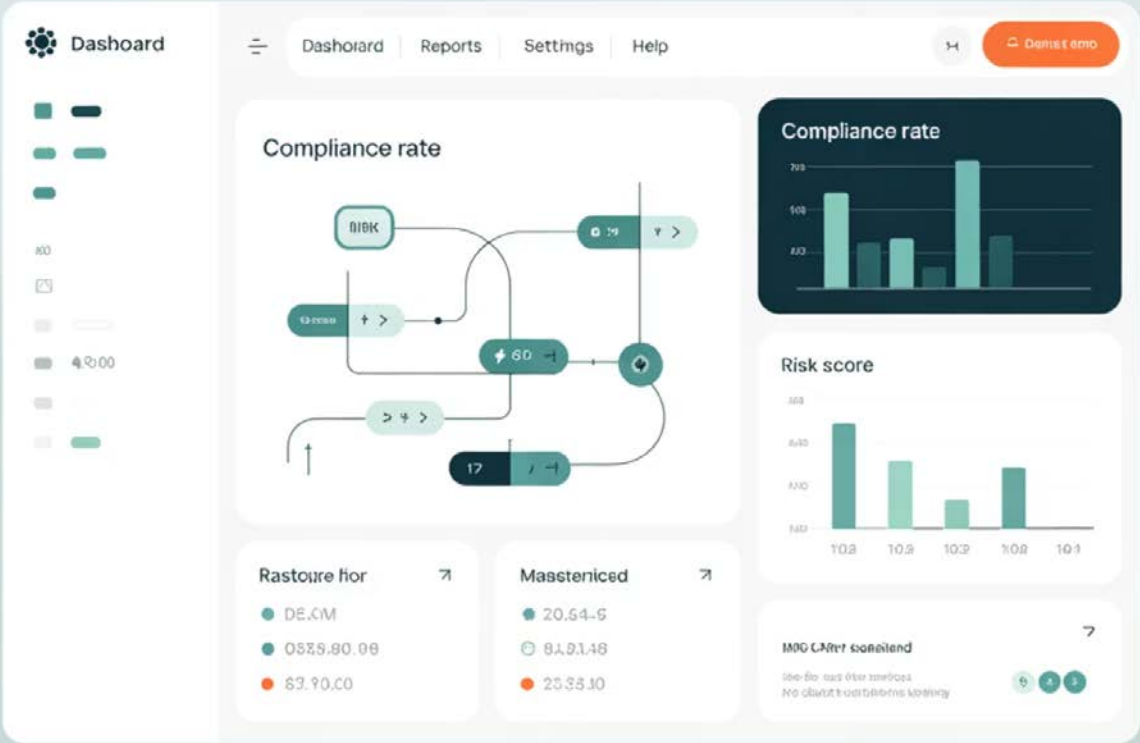
Pensato per studi legali, supporta la digitalizzazione dell'intero percorso AML con onboarding clienti, monitoraggio workflow e compliance documentale costante.

Sanctions.io AML Software

Integrato con screening PEP/sanzioni, monitoraggio in tempo reale e segnalazione automatica delle transazioni anomale tra Italia, Svizzera e paesi terzi.

Legal Cofoly Wormpiancance Software Dashboard Workflore Manageminetd Oontagure Dow Westunn

Request Demo





Raccomandazioni Operative Essenziali

Due Diligence Sempre Rafforzata

Applicare verifiche approfondite in tutti i rapporti Italia-Svizzera, anche con clienti di lunga data e consolidata fiducia professionale.

Tracciabilità Documentale Completa

Mantenere traccia scritta di ogni step di verifica e motivare tutte le scelte documentali, inclusi i casi borderline.

Segnalazione Tempestiva

Comunicare ogni anomalia, anche solo tentata, senza esitazione: la tempestività protegge da rischi normativi e reputazionali.



Fonti di Aggiornamento Ufficiali

Istituzioni Nazionali

- UIF - Unità di Informazione Finanziaria
- ODCEC - Ordini Dottori Commercialisti
- CNDCEC - Consiglio Nazionale
- Banca d'Italia - Vigilanza

Controlli Interni

Simulare periodicamente attività di audit e controllo interno per testare l'efficacia delle procedure implementate e identificare aree di miglioramento.

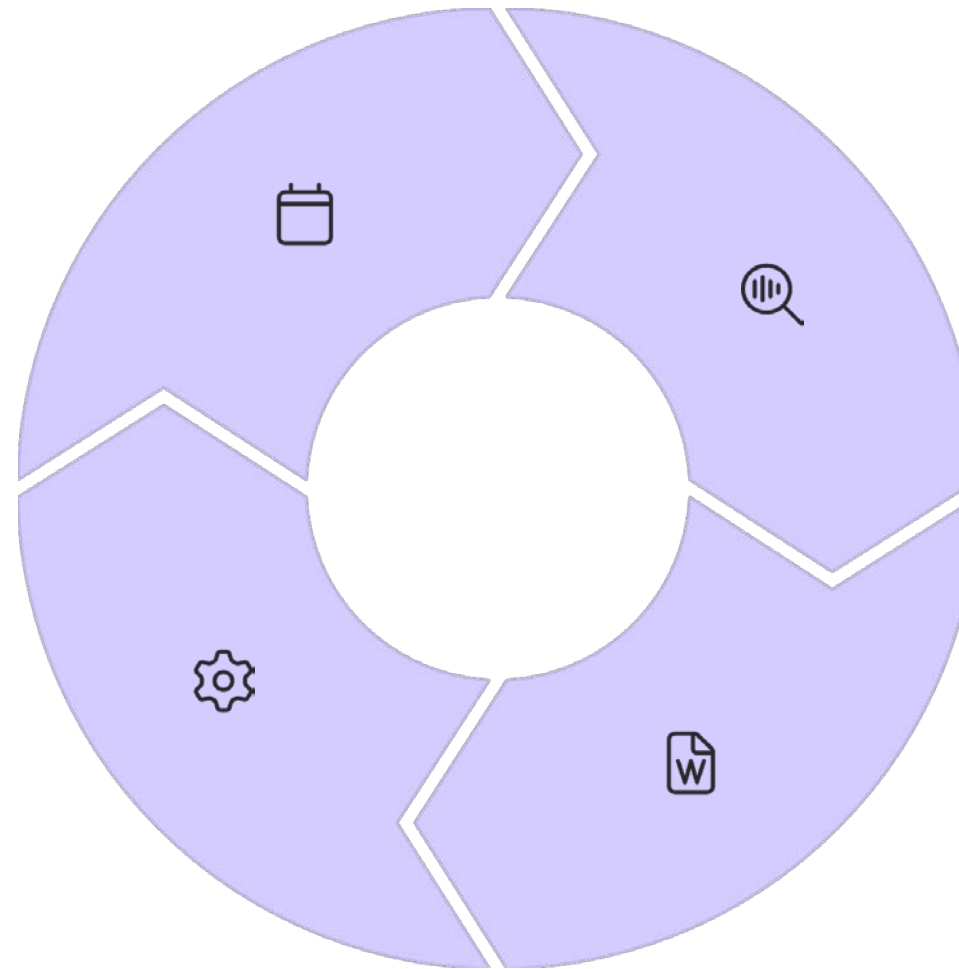
Audit e Controllo Interno

Pianificazione

Programmare controlli periodici su base trimestrale per verificare l'aderenza alle procedure.

Ottimizzazione

Implementare correzioni e aggiornamenti basati sui risultati dell'audit.



Verifica

Esaminare campioni di pratiche per testare l'efficacia dei controlli implementati.

Reporting

Documentare i risultati e identificare aree di miglioramento nelle procedure.

Protezione Professionale e Reputazionale

Rischio Normativo

L'applicazione rigorosa delle best practice protegge da sanzioni amministrative e penali, garantendo conformità alle normative antiriciclaggio vigenti.

Rischio Reputazionale

La tempestività nelle segnalazioni e la documentazione accurata preservano l'immagine professionale e la credibilità nel mercato.

Valore Aggiunto

L'expertise nella compliance transfrontaliera diventa un differenziale competitivo significativo per il commercialista.





Conclusioni: Eccellenza nella Compliance

"Queste best practice, integrate e documentate in ogni step, costituiscono la difesa più efficace e la base per una formazione davvero avanzata, valorizzando l'expertise del commercialista nel management della compliance transfrontaliera."

5

Fasi Operative

Dalla profilatura alla gestione documentale

10

Anni Conservazione

Periodo minimo per documentazione AML

25%

Soglia Segnalazione

Superamento valore medio transazioni

L'implementazione sistematica di queste procedure garantisce non solo la conformità normativa, ma trasforma la compliance in un vantaggio competitivo, elevando il commercialista a consulente specializzato nei rapporti economici transfrontalieri Italia-Svizzera.