



MODELLO ORGANIZZATIVO DELLO STUDIO COMPLIANCE PROGRAMS

Adeguatezza del modello organizzativo di Studio
cenni sui Compliance Programs

***Antiriciclaggio Governance* del rischio e cultura della legalità**

Disposizioni normative e strumenti organizzativi

L'importanza

della semplicità, della sintesi e delle opportune sottolineature
nella costruzione dei modelli organizzativi





Protezione del proprio studio e dei clienti

Vantaggi dell'Adozione dei Criteri Antiriciclaggio per i Professionisti:

Sicurezza

Credibilità

Reputazione

La Compliance Antiriciclaggio

Rafforza

Reputazione e credibilità del professionista

Riconoscibilità

professionista affidabile ed etico

Fidelizzazione della clientela

Nuove opportunità di Business

I clienti, sempre più attenti alla **legalità** e
all'**integrità** ([ESG](#)),

sono propensi a scegliere professionisti
credibili, affidabili ed
etici

L'adozione dei criteri antiriciclaggio
rappresenta un [passo fondamentale per i](#)
[professionisti](#)





GIOCO DI SQUADRA TRA ISTITUZIONI,
PROFESSIONISTI, IMRESE,
ASSOCIAZIONE E SOCIETA' CIVILE

ETICA E LEGALITA' FATTORI

DI CRESCITA E SVILUPPO

Stimolare la pressione dell'opinione
pubblica (fattore di cambiamento)
Favorire la diffusione e la conoscenza
delle tecniche di prevenzione e contrasto

L'azione di contrasto sarà più efficiente
ed efficace quanto più il cambiamento
culturale crescerà nella testa delle
persone/ clienti (ruolo fondamentale del
professionista nelle attività di education)
e le attività saranno vissute non come
un peso ma come un'ottima opportunità
di sviluppo (rivoluzione dal basso delle
coscienze) crescita tasso di LEGALITA'

STRATEGIE DI CONTRASTO

- **ETICA**
- **FORMAZIONE**
- **EDUCAZIONE FINANZIARIA**
- **INNOVAZIONE TECNOLOGICA PRESIDI E INFRASTRUTTURE**
- **MODELLI ORGANIZZATIVI/CONTROLLI**

BENEFICI ATTESI

- Meno illegalità e più sviluppo economico
- Efficienza ed Efficacia del gioco di squadra contribuisce allo sviluppo, crescita economica, sociale e creazione posti di lavoro





Strumenti di mitigazione del rischio

CORPORATE SOCIAL RESPONSABILITY



MODELLI ORGANIZZATIVI E DI CONTROLLO



STRUMENTI

- Codici Etici
- Regolamenti e normativa Interna Ordine
- Innovazione tecnologica Sistema informatico





VALUTAZIONE RISCHIO

Dotarsi di una metodologia integrata di analisi e valutazione dei rischi consente di ottenere un modello di gestione dei rischi aziendali integrati relativamente a:

- i rischi di cui al d.lgs. 231/01 (responsabilità amministrativa degli enti) e 231/07 antiriciclaggio

RISCHIO
ALTO

RISCHIO
MEDIO

RISCHIO
BASSO

RISCHIO
IRRILEVANTE

Ricadute

- Rischio operativo
- Rischio Legale
- Rischio reputazionale

Mitigazione del rischio

- Sistemi e strumenti
- Funzioni di controllo
- Formazione





**LINEE GUIDA PER LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO, ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA,
CONSERVAZIONE DEI DOCUMENTI, DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI AI SENSI DEL D.LGS.**

231/2007

(COME MODIFICATO DAL D.LGS. 25 MAGGIO 2017, N. 90)

Grado di rischio	Valore dell'indicatore di intensità	Misure di adeguata verifica
Non significativo (o anche non rilevante, basso)	1	Semplificate
Poco significativo (o anche: poco rilevante, medio-basso)	2	Ordinarie
Abbastanza significativo (o anche: abbastanza rilevante, medio-alto)	3	Ordinarie
Molto significativo (o anche: molto rilevante, alto)	4	Rafforzate





RIFERIMENTI NORMATIVI ITALIA

d.Lgs 231/07 mod. dal 90/2017 e dal 125/2019

U E

3/4/5/6 Direttiva

Il dlgs 231/07 E SUCC. MOD.

all'art.3 elenca

“soggetti obbligati” tra i quali rientrano
i commercialisti ed esperti contabili





I PILASTRI NORMATIVI D.LGS 231/07 E SUCC. MOD.

Adegua Verifica

Titolare Effettivo

PEPs

Valutazione Proporzionale del Rischio

Collaborazione Attiva

Conservazione dei Dati

SOS Segnalazione Operazione Sospetta



ANTIRICICLAGGIO – AML/CFT: Controlli, Soluzioni & Sanzioni

CONTROLLI

Durante gli **esercizi 2020-2022** la **quantità dei controlli su Professionisti**, a causa del **tardivo completo recepimento delle Direttive EU** (*solo a fine 2019*) ed a causa della **pandemia COVID-19**, è stata contenuta. È opinione diffusa che i **Controlli antiriciclaggio AML/CFT in Italia** su Professionisti (commercialisti, avvocati, notai, etc), Revisori e Altri Operatori Non Finanziari (ad es. Agenzie Immobiliari) **sono destinati ad aumentare in modo significativo**. Come trovarsi preparati di fronte ad una verifica della corretta applicazione degli obblighi antiriciclaggio?



Chi effettua il controllo antiriciclaggio? **È sempre la Guardia di Finanza.**

Le **modalità del controllo** prevedono **due differenti fasi**: Controllo preliminare e contr. di merito.

Controllo preliminare: raccolta **informazioni relative al soggetto ispezionato ed alla sua struttura organizzativa**. Verificare la legittimazione all'esercizio dell'attività ,conoscere la struttura organizzativa e commerciale , con particolare attenzione all'organigramma e ai suoi flussi informativi,individuare il personale incaricato,verificare la presenza di un piano formativo per il personale (dipendenti e collaboratori, praticanti e tirocinanti), accertare la presenza di sistemi di controllo interni atti a verificare il corretto adempimento degli obblighi.





Controlli di merito

Esame documentale per **accertare che le attività previste dalla normativa vengano concretamente messe in atto**. Soprattutto, che ciò avvenga secondo quanto descritto all'interno delle sopra-citate procedure.

L'obiettivo dell'ispezione è quindi verificare l'effettivo rispetto degli **obblighi previsti**, nel dettaglio:

adeguata verifica

conservazione dei dati e delle informazioni

segnalazione delle operazioni sospette

comunicazione delle violazioni della normativa sul contante al Ministero dell'Economia e delle Finanze

informazione del collegio sindacale e di tutti i soggetti incaricati del controllo di gestione

formazione del personale

:





Il controllo dei fascicoli antiriciclaggio

Controllo sull'effettiva, corretta e completa composizione dei fascicoli cartacei dedicati all'adeguata verifica della clientela. Vengono quindi verificati:

la presenza della dichiarazione firmata del cliente ed i documenti in corso di validità,
la presenza della dichiarazione firmata sulla titolarità effettiva (e di eventuale documentazione a supporto che dimostri la veridicità di quanto riportato),
la validità e la congruità della valutazione del rischio effettuata sul cliente
la correttezza della tipologia di adeguata verifica svolta sul cliente rispetto al valore di rischio a questi attribuito, nonché agli elementi conoscitivi a disposizione
l'esistenza di documentazione che attesti l'aggiornamento del controllo costante nei tempi e nelle modalità richieste dalla normativa a seconda del livello di rischio attribuito.





Ordine dei
Dottori Commercialisti e degli
Esperti Contabili di
Roma



Ministero
dell'Economia
e delle Finanze

2022

**Strategia di
Incremento
Dei controlli**

Il **MEF nella Direttiva generale per l'azione amministrativa e la gestione** relativa all'esercizio 2022 evidenzia:
nell'ambito della strategia di contrasto all'utilizzo del sistema finanziario per fini illegali, proseguirà il rafforzamento dei presidi di prevenzione del riciclaggio, del finanziamento del terrorismo, anche mediante l'implementazione della normativa nazionale e l'attività sanzionatoria amministrativa.





Ordine dei
Dottori Commercialisti e degli
Esperti Contabili di
Roma

Prevenzione delle sanzioni e delle conseguenze legali



L'esperienza concreta, per conformarsi alle Direttive EU AML/CFT, dimostra che la tendenza ad incrementare la quantità e la qualità dei controlli sistematici sui Professionisti.

L'adozione dei criteri antiriciclaggio consente ai professionisti di **evitare sanzioni e conseguenze legali**.

La mancata adozione di misure preventive può comportare pesanti [sanzioni amministrative e penali](#), nonché il **rischio di danneggiare la propria reputazione e il proprio studio**.

L'implementazione dei criteri antiriciclaggio rappresenta quindi una scelta oculata per **evitare tali conseguenze indesiderate**.

Il Dottore Commercialista è una professionalità importante del gioco di squadra nell'attività di prevenzione del reato di riciclaggio

L'adozione dei criteri antiriciclaggio è un segno di **responsabilità e professionalità**, offre numerosi **vantaggi per i professionisti**.

Protegge lo studio e i clienti, **garantisce** la conformità normativa, **rafforza** la **credibilità** e la **reputazione**, e **previene sanzioni e conseguenze legali**.

La scelta può fare la differenza:

- nel **contrasto a fenomeni illegali** e
- nella costruzione di una **professione etica, economicamente solida e rispettabile**.





SOLUZIONE AIECA

software AML FACILE

- Anagrafiche clienti
- Privacy
- Adeguata verifica
- Indice di rischio
- Mandato professionale
- Conservazione dati
- Autovalutazione Studio

AIECA per l'Adempimento delle normative antiriciclaggio AML/CFT propone una consulenza strutturata anche attraverso il supporto di software AML FACILE al fine di garantire al professionista di essere in compliance con le obbligazioni legali.





CASSETTA DEGLI ATTREZZI

Antiriciclaggio – Come gestire all'interno dello studio

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

[D. Lgs. 231/2007](#)

[D. Lgs. 90/2017.](#)

[D. Lgs. 125/2019.](#)

DOCUMENTI CDNEC

[Regole Tecniche del Consiglio Nazionale](#)

[Linee Guida del Consiglio Nazionale](#)

INDICATORI DI ANOMALIA PER PROFESSIONISTI

[Decreto del Ministero della Giustizia del 16/04/2010](#)

MODELLI E SCHEMI DI COMPORTAMENTI ANOMALI

<https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/index.html?com.dotmarketing.htmlpage.language=102>





[Manuale Utente - Segnalazione di Operazione Soetta INFOSAT-IUF.pdf](#)

SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA TRAMITE SISTEMA “AS-SOS” DEL CNDCEC

<https://antiriciclaggiopro.it/ServiceUnavailable.aspx>

[Manuale utente - Segnalazione di Operazione Sospetta AS-SOS.pdf](#)

COMUNICAZIONE VIOLAZIONE UTILIZZO DENARO CONTANTE

[Modello di comunicazione al Mef \(per inoltro cartaceo\).docx](#)

<https://siar.mef.gov.it/default.html?ReturnUrl=%2f>

MODELLI DEL CNDCEC PER ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

[Modello AV.1 – DETERMINAZIONE DEL RISCHIO EFFETTIVO E DELLA TIPOLOGIA DI ADEGUATA VERIFICA.xlsx](#)

[Modello AV.2 – CHECK-LIST AI FINI DELLA FORMAZIONE DEL FASCICOLO DEL CLIENTE.docx](#)

[Modello AV.3 – ISTRUTTORIA CLIENTE.docx](#)

[Modello AV.4 – DICHIARAZIONE DEL CLIENTE.docx](#)

[Modello AV.5 – DICHIARAZIONE DEL PROFESSIONISTA ATTESTANTE EX ART. 26 D.LGS. 231/2007.docx](#)

[Modello AV.6 – DICHIARAZIONE DI ASTENSIONE DEL PROFESSIONISTA.docx](#)

[Modello AV.7 – PROCEDURA DI CONTROLLO COSTANTE](#)

[Allegato 1 – Informativa ANCOT n. 35/2021 \(Modello Autovalutazione del Rischio\)](#)

[Allegato 2 - Informativa ANCOT n. 35/2021 \(Modello Valutazione del Rischio\)](#)

MODELLO ANCOTC PER AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

[Modello AV.0 – AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO](#)

FORMAZIONE INTERNA DELLO STUDIO PROFESSIONALE

[Piano di formazione antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo del Consiglio Nazionale Ancot](#)

[Fac-simile verbale di riunione formativa interna.docx](#)

ORGANIZZAZIONE INTERNA DELLO STUDIO PROFESSIONALE



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

La Nostra suite

Consulting



Convegni



Info – providing



Formazione e training



Workshop e seminari





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



**GRAZIE PER L'ATTENZIONE
A.I.E.C.A - ASSOCIAZIONE INTERNAZIONALE
ESPERTI COMPLIANCE E ANTIRICICLAGGIO**

Presidente Pietro Romano

Sede legale: corso Umberto I, 228, 80138,
Napoli (NA) tel 3484084591



www.aieca.it

mail: info@aieca.it