

# **LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO**

*Adeguata verifica della clientela*

**Relatore: Alfonso Gargano**

## ANTIRICICLAGGIO

NORMATIVA

LEGGE 197 DEL 5 LUGLIO 1991

DECRETO LEGISLATIVO 56 DEL 20 FEBBRAIO 2004

DECRETO MINISTERIALE 141 DEL 3 FEBBRAIO 2006

DECRETO LEGISLATIVO 22 GIUGNO 2007 N. 109

DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231

DECRETO LEGISLATIVO 25 maggio 2017 N. 90

DECRETO LEGISLATIVO 4 ottobre 2019 N. 125

## SOGGETTI OBBLIGATI

BANCHE; POSTE ITALIANE SPA; ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA; SIM;  
SGR; SICAV; IMPRESE DI ASSICURAZIONE CHE OPERANO NEL RAMO VITA;  
SOCIETA' CHE SVOLGONO SERVIZIO DI RISCOSSIONE TRIBUTI  
INTERMEDIARI FINANZIARI; AGENTI DI CAMBIO; CONFIDI;  
SUCCURSALI ITALIANE DEI SOGGETTI PRECEDENTI; CAMBIAVALUTE;  
CASSA DEPOSITO E PRESTITI SPA; PRESTATORI DI SERVIZIO DI GIOCO;  
ENTI CREDITIZI O FINANZIARI COMUNITARI SOGGETTI ALLA DIRETTIVA  
COMMERCIO DI COSE ANTICHE; OPERATORI PROFESSIONISTI IN ORO  
MEDIATORI IMMOBILIARI; ATTIVITA' DI CUSTODIA E TRASPORTI VALORI  
RECUPERO STRAGIUDIZIALE DI CREDITI; MEDIAZIONE CIVILE;

## **SOGGETTI PROFESSIONISTI OBBLIGATI**

**ISCRITTI ALL'ALBO DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E ESPERTI CONTABILI**

**ISCRITTI ALL'ALBO DEI CONSULENTI DEL LAVORO**

**OGNI SOGGETTO CHE SVOLGE PROFESSIONALMENTE, ANCHE NEI CONFRONTI DI PROPRI ASSOCIATI O ISCRITTI, ATTIVITA' IN MATERIA DI CONTABILITA' E TRIBUTI**

**I PRESTATORI DI SERVIZI RELATIVI A SOCIETA' E TRUST**

**LE SOCIETA' DI REVISIONE ISCRITTE NELL'ALBO SPECIALE PREVISTO DALL'ART. 161 DEL TUF**

**I SOGGETTI ISCRITTI NEL REGISTRO DEI REVISORI CONTABILI**

**I NOTAI E GLI AVVOCATI QUANDO, IN NOME O PER CONTO DEI PROPRI CLIENTI, COMPIONO QUALSIASI OPERAZIONE DI NATURA FINANZIARIA O IMMOBILIARE**

## **ANTIRICICLAGGIO**

**IL TRASFERIMENTO A QUALSIASI TITOLO DI DIRITTI REALI SU BENI IMMOBILI  
O ATTIVITA' ECONOMICHE**

**LA GESTIONE DI DENARO , STRUMENTI FINANZIARI O ALTRI BENI**

**L'APERTURA O LA GESTIONE DI CONTI BANCARI, LIBRETTI DI DEPOSITO E  
CONTI DI TITOLI**

**L'ORGANIZZAZIONE DEGLI APPORTI NECESSARI ALLA COSTITUZIONE,  
ALLA GESTIONE O ALL'AMMINISTRAZIONE DI SOCIETA'**

**LA COSTITUZIONE, LA GESTIONE O L'AMMINISTRAZIONE DI SOCIETA'. ENTI,  
TRUST O SOGGETTI GIURIDICI ANALOGHI**

## OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

### OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI

SEGNALARE LE OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO

COMUNICARE LE VIOLAZIONI CONCERNENTI LE LIMITAZIONI ALL'USO DEL  
CONTANTE

OBBLIGO DI UN'ADEGUATA FORMAZIONE AI COLLABORATORI E AI DIPENDENTI

COLLABORARE CON LE AUTORITA' ANTIRICICLAGGIO

## OBBLIGHI DEI CLIENTI

L'ADEGUATA VERIFICA VA EFFETTUATA AL MOMENTO DEL CONFERIMENTO  
DELL'INCARICO

QUANDO L'OGGETTO DELLA PRESTAZIONE COINVOLGE PIU' PARTI L'ADEGUATA  
VERIFICA VA EFFETTUATA NEI CONFRONTI DEL SOGGETTO CHE  
CONFERISCE L'INCARICO

I CLIENTI FORNISCONO PER ISCRITTO SOTTO LA PROPRIA RESPONSABILITA'  
TUTTE LE NOTIZIE NECESSARIE PER FAR SI CHE I SOGGETTI OBBLIGATI  
POSSANO ASSOLVERE L'ADEGUATA VERIFICA

L'ADEGUATA VERIFICA NEGLI STUDI ASSOCIATI E NELLE SOCIETA' TRA  
PROFESSIONISTI VA EFFETTUATA DAL PROFESSIONISTA INCARICATO

## ADEGUATA VERIFICA

**IL PROFESSIONISTA DEVE ADEMPIERE ALL'OBBLIGO DI ADEGUATA VERIFICA QUANDO:**

- **SVOLGE UNA PRESTAZIONE PROFESSIONALE CONTINUATIVA**
- **L'OGGETTO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE OCCASIONALE E' DI IMPORTO PARI O SUPERIORE AD EURO 15.000**
- **L'OGGETTO DELLA PRESTAZIONE E' DI VALORE INDETERMINATO O NON DETERMINABILE**
- **VI E' SOSPETTO DI RICICLAGGIO O DI FINANZIAMENTO DEL TERROSRISMO**
- **VI SONO DUBBI SULLA VERIDICITA' O SULL'ADEGUATEZZA DEI DATI**

## **ADEGUATA VERIFICA**

**IL PROFESSIONISTA E' ESONERATO DALL'OBBLIGO DI ADEGUATA VERIFICA NELL'IPOTESI DI:**

- **REDAZIONE E/O TRASMISSIONE DI DICHIARAZIONI DERIVANTI DA OBBLIGHI FISCALI**
- **ADEMPIMENTI IN MATERIA DI AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE DI CUI ALL'ART. 2  
COMMA 1 DELLA LEGGE 11 GENNAIO 1979**

## ADEGUATA VERIFICA

LIMITATAMENTE ALL'ESAME DELLA POSIZIONE GIURIDICA DEL CLIENTE O SI ESPLETANO COMPITI DI DIFESA O DI RAPPRESENTANZA DAVANTI A UN'AUTORITA' GIUDIZIARIA O IN RELAZIONE ALLA CONSULENZA SULL'EVENTUALITA' DI INTENTARLA O EVITARLA, I PROFESSIONISTI SONO ESONERATI DALL'ADEGUATA VERIFICA FINO AL MOMENTO DEL CONFERIMENTO DELL'INCARICO

## PRESTAZIONI A RISCHIO NON SIGNIFICATIVO

COLLEGIO SINDACALE

VISTO DI CONFORMITA'

PREDISPOSIZIONE DI INTERPELLI

PARERI PRO VERITATE

NOMINA NELLE PROCEDURE CONCORSUALI

LIQUIDATORE NOMINATO DAL TRIBUNALE

AMMINISTRATORI GIUDIZIARI

COMMISSARIO GIUDIZIALE

AUSILIARIO DEL GIUDICE

AMMINISTRATORE GIUDIZIARIO

VENDITA DI BENI MOBILI REGISTRATI E

IMMOBILI

FORMAZIONE PROGETTI DI DISTRIBUZIONE

CUSTODE GIUDIZIARIO

STIME GIURATE SU INCARICO DELL'AUTORITA'

GIUDIZIARIA

COMPONENTE ORGANISMO COMPOSIZIONE DELLA

CRISI

DOCENZE A CORSI E CONVEGNI

COMITATI DI REDAZIONE E SCIENTIFICI

REDAZIONE E AGGIORNAMENTO DI LIBRI

DIREZIONE E COORDINAMENTO EDITORIALE

GESTIONE DI RUBRICHE TEMATICHE

COMPONENTE ORGANISMO DI VIGILANZA

INVIO BILANCI

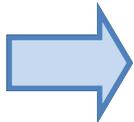
PRATICHE ISCRIZIONE E RINNOVO

<b>Prestazioni a rischio "non significativo"</b> <i>(salvo diverse situazioni specifiche)</i>	<b>Regole di condotta</b> <b>ai fini della adeguata verifica</b>
<b>Collegio sindacale</b> (senza funzione di revisione legale dei conti in società non coincidenti con soggetti obbligati - deve ritenersi equiparata la posizione dei componenti dei Consigli di sorveglianza ex art. 2409-duodecies c.c.)	il componente del collegio sindacale senza funzione di revisione legale dei conti in società non coincidenti con soggetti obbligati acquisisce e conserva copia del verbale di nomina
<b>Apposizione del visto di conformità su dichiarazioni fiscali</b>	il professionista acquisisce copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente
<b>Predisposizione di interpelli con richiesta di chiarimenti interpretativi circa l'applicazione di norme, ancorché contestualizzati a casi concreti con inoltro a ministeri e Agenzie fiscali</b>	il professionista acquisisce copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente
<b>Risposte a quesiti di carattere fiscale e societario con cui si chiede quale sia la corretta soluzione in base a norme di legge della fattispecie prospettata. Il quesito può essere astratto o contestualizzato con dati oggettivi (anagrafici e di valore). Pareri pro-veritate</b>	il professionista acquisisce copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente
<b>Incarico di curatore, commissario giudiziale e commissario liquidatore nelle procedure concorsuali (art. 182 L.F.), giudiziarie e amministrative</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Liquidatore di società nominato dal tribunale (ex artt. 2487 e 2487-bis c.c.)</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Attività degli amministratori giudiziari ex art. 2 d.lgs. 4 febbraio 2010, n. 14</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Commissario giudiziale nelle amministrazioni straordinarie</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Incarico di ausiliario del giudice incaricato di perizie e consulenze tecniche su incarico dell'autorità giudiziale</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Componente di organismo di vigilanza ex D.Lgs. 231/2001</b>	il professionista acquisisce una copia della delibera del CdA/determina dell'amministratore unico, ovvero del verbale assembleare di nomina da conservare nel fascicolo intestato all'ente che ne ha deliberato la nomina
<b>Invio telematico di Bilanci (elenco soci, verbali di approvazione di bilanci, relazione dei sindaci e dei revisori) e pratiche varie agli uffici pubblici competenti (ad esempio le "comunicazioni uniche d'impresa" e gli invii assimilati)</b>	si ritiene applicabile per analogia l'esonero previsto dall'art. 17, co. 7, per le attività di redazione e trasmissione di dichiarazioni derivanti da obblighi fiscali e quindi non è richiesto alcun adempimento
<b>Fredisposizione presso gli uffici pubblici competenti (SIAE, Ministero sviluppo economico, CCIAA ecc.) di pratiche di prima iscrizione e rinnovo per la tutela di diritti (marchi, diritti di privativa, brevetti, software)</b>	il professionista acquisisce una copia del documento di identità del cliente, da conservare nel fascicolo intestato al cliente

<b>in ambito civile (artt. 61-64 c.p.c.) e penale ( art. 225 c.p.p.)</b>	
<b>Amministratore giudiziario (ex art. 2409 c.c.)</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Operazioni di vendita di beni mobili registrati e immobili nonché formazione del progetto di distribuzione, ex art. 2, co. 3, lett. e), l. 14.05.2005, n. 80</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Incarico di custode giudiziale di beni ed aziende (art. 560, art. 676 c.p.c.)</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Redazione di stime, giurate e non, su incarico dell'autorità giudiziale (art. 193 c.p.c.)</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Componente Organismo di Composizione della Crisi ex legge n. 3/2012</b>	il professionista incaricato acquisisce e conserva una copia della nomina da parte dell'autorità giudiziaria
<b>Docenze a corsi, convegni, master e simili anche mediante formazione a distanza</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Direzione, coordinamento e/o consulenza scientifica per l'organizzazione di attività di formazione in aula o a distanza</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Partecipazione a comitati di redazione e/o comitati scientifici di riviste, periodici, libri e giornali sia cartacei che sul web</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Redazione e aggiornamento di libri o di articoli e saggi su giornali, riviste, libri e banche dati</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Direzione e/o coordinamento editoriale di riviste, periodici, libri, giornali cartacei e on-line, banche dati</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Gestione di rubriche tematiche e/o di risposta a quesiti e/o chat su riviste, periodici, libri, giornali, banche dati, portali, ecc.</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale
<b>Pareri giuridici pro-veritate redatti sia oralmente che per iscritto, anche se per il tramite di terze società o enti di servizio che curano la gestione verso l'utente finale</b>	il professionista acquisisce e conserva una copia dell'incarico professionale

## ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

ATTIVITA' DA SVOLGERE



IDENTIFICAZIONE E VERIFICA DELL'IDENTITA' DEL CLIENTE ED EVENTUALE  
VERIFICA DEI POTERI DI RAPPRESENTANZA



ACQUISIZIONE E VERIFICA DEI DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO



ACQUISIZIONE DI INFORMAZIONI SULLO SCOPO E SULLA NATURA DELLA  
PRESTAZIONE PROFESSIONALE



CONTROLLO COSTANTE NEL CORSO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

## TITOLARE EFFETTIVO

**.IL TITOLARE EFFETTIVO E' LA PERSONA O LE PERSONE FISICHE DIVERSE  
DAL CLIENTE CHE, IN ULTIMA ISTANZA, E' ATTRIBUIBILE LA PROPRIETA'  
DIRETTA O INDIRETTA O IL RELATIVO CONTROLLO.  
COSTITUISCE PROPRIETA' DIRETTA LA TITOLARITA' DI UNA PARTECIPAZIONE  
SUPERIORE AL 25%.  
IL SOGGETTO CHE IN ULTIMA ISTANZA CONTROLLA LA MAGGIORANZA DEI  
VOTI IN ASSEMBLEA ORDINARIA.  
AI SENSI DELL'ART 21 LE PERSONE GIURIDICHE COMUNICANO LE  
INFORMAZIONI RELATIVE AI TITOLARI EFFETTIVI AL REGISTRO DELLE  
IMPRESE**

## **REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI (attualmente ancora non operativo)**

- **REGISTRO DEI TITOLARI EFFETTIVI E' GESTITO DAL REGISTRO DELLE IMPRESE.**
- **E' DI PUBBLICA CONSULTAZIONE CON PAGAMENTO DI DIRITTI DI SEGRETERIA**
  - **LA COMUNICAZIONE VA EFFETTUATA DAL LEGALE RAPPRESENTANTE**
- **GLI AMMINISTRATORI DEVONO COMUNICARE IL O I NOMI DEI TITOLARI EFFETTIVI AL  
REGISTRO**
- **LA COMUNICAZIONE VA EFFETTUATA ENTRO 30 GIORNI DALLA COSTITUZIONE**
  - **ENTRO 30 GIORNI VA COMUNICATA OGNI VARIAZIONE**





### SCHEDA DI IDENTIFICAZIONE D. L.GS 231/2007

Denominazione	
Sede Legale	
Partita Iva	Codice Fiscale
Attività	

#### LEGALE RAPPRESENTANTE

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	
Documento di Riconoscimento	
Rilasciato da	N.
il	Scadenza

#### TITOLARI EFFETTIVI

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

Cognome	Nome
Nato a	il
Cittadinanza	
Codice Fiscale	
Residente in	
Via/ Piazza	

#### NATURA E SCOPO

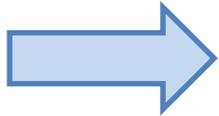

DATA

Firma del cliente

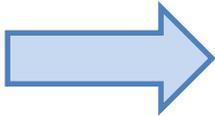
Firma del professionista

Note: \_\_\_\_\_

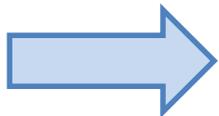
## ADEGUATA VERIFICA



**SEMPLIFICATA**



**ORDINARIA**



**RAFFORZATA**

## **ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA REQUISITI SOGGETTIVI**

- **SOCIETA' AMMESSE ALLA QUOTAZIONE SU UN MERCATO  
REGOLAMENTATO**
- **PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI**
- **CLIENTI RESIDENTI IN AREE GEOGRAFICHE A BASSO RISCHIO**
- **SOGGETTI SOTTOPOSTI A VIGILANZA**

## **ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA REQUISITI SOGGETTIVI**

- **CONTRATTI DI ASSICURAZIONE VITA**
- **FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI**
- **REGIMI DI PENSIONE OBBLIGATORIA O  
COMPLEMENTARE**

## **ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA ADEMPIMENTI**

- **IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE**
- **ACQUISIZIONE DEI DATI DEL O DEI TITOLARI  
EFFETTIVI**
- **CONTROLLO COSTANTE CON CADENZA DILAZIONATA  
NEL TEMPO (OGNI 2/3 ANNI)**
- **ACQUISIZIONE DI NATURA E SCOPO PER I SOGGETTI  
RESIDENTI IN AREE GEOGRAFICHE A BASSO RISCHIO**

## **ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA**

- **IN PRESENZA DI UN RISCHIO PIU' ELEVATO DI RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO AL TERRORISMO**
- **QUANDO IL CLIENTE NON E' FISICAMENTE PRESENTE**
- **IN CASO DI PRESTAZIONE PROFESSIONALE NEI CONFRONTI DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

## **ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA**

### **ELENCO PAESI BLACK LIST AGGIORNATO A OTTOBRE 2020:**

**AFGHANISTAN, BAHAMAS, BARBADOS, BOTSWANA, CAMBOGIA,  
REPUBBLICA DEMOCRATICA POPOLARE DI COREA, GHANA,  
GIAMAICA, IRAN, IRAQ, MAURITIUS, MONGOLIA, MYANMAR,  
NICARAGUA, PAKISTAN, PANAMA, SIRIA, TRINIDAD E TOBAGO,  
UGANDA, YEMEN, ZIMBABWE.**

## ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE

- CAPI DI STATO, CAPI DI GOVERNO, MINISTRI, VICE MINISTRI, SOTTOSEGRETARI;
- PARLAMENTARI;
- MEMBRI DELLE CORTI SUPREME, CORTI COSTITUZIONALI;
- MEMBRI DELLE CORTI DEI CONTI E DEI CONSIGLI DI AMMINISTRAZIONE DELLE BANCHE CENTRALI;
- AMBASCIATORI, INCARICATI D'AFFARI E UFFICIALI DI ALTO LIVELLO DELLE FORZE ARMATE;
- MEMBRI DEGLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DIREZIONE O VIGILANZA DELLE IMPRESE POSSEDUTE DALLO STATO;
- PRESIDENTI DI REGIONE, CONSIGLIERI REGIONALI, ASSESSORI REGIONALI, SINDACI DI CAPOLUOGHI DI PROVINCIA E CITTA' METROPOLITANE.

## ADEGUATA VERIFICA A DISTANZA

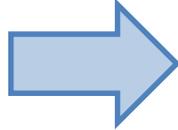
- I DATI RISULTANO DA ATTI PUBBLICI O DA SCRITTURE PRIVATE AUTENTICATE;
- IL CLIENTE POSSIEDE UN'IDENTITA' DIGITALE DI LIVELLO DI GARANZIA ALMENO SIGNIFICATIVO;
- I DATI RISULTANO DA UNA DICHIARAZIONE DELLA RAPPRESENTANZA E DELL'AUTORITA' CONSOLARE ITALIANA;
- IDENTIFICAZIONE EFFETTUATA DA ALTRO SOGGETTO DESTINATARIO CHE NE RILASCI CERTIFICAZIONE, PURCHE' I DATI SIANO AGGIORNATI;
- IDENTIFICAZIONE EFFETTUATA IN PRECEDENZA DALLO STESSO PROFESSIONISTA, A CONDIZIONE CHE I DATI SIANO AGGIORNATI;
- LE INFORMAZIONI FORNITE PER ISCRITTO AI SENSI DELL'ARTICOLO 22 FIRMATE DIGITALMENTE.

## **OBBLIGO DI ASTENSIONE**

**IL PROFESSIONISTA CHE NON E' IN GRADO DI RISPETTARE  
L'OBBLIGO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA, O  
CHE HA IL SOSPETTO CHE L'OPERAZIONE E' DI RICICLAGGIO  
O MIRATA AL FINANZIAMENTO AL TERRORISMO  
HA L'OBBLIGO DI ASTENERSI DAL COMPIERLA, E  
SE L'INCARICO E' STATO GIA' ISTAURATO HA L'OBBLIGO  
DI PORRE FINE ALLA PRESTAZIONE  
A MENO CHE LA PRESTAZIONE NON COSTITUISCA UN OBBLIGO DI  
LEGGE**

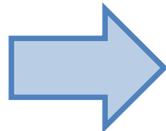
# APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

ASPETTI CONNESSI  
AL CLIENTE



- NATURA GIURIDICA
- ATTIVITA' SVOLTA
- COMPORTAMENTO AL MOMENTO DELL'OPERAZIONE
- AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA

ASPETTI CONNESSI  
ALL'OPERAZIONE



- TIPOLOGIA
- MODALITA' DI SVOLGIMENTO
- AMMONTARE
- FREQUENZA E DURATA
- RAGIONEVOLEZZA
- AREA GEOGRAFICA DI DESTINAZIONE

## APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

IL CONTROLLO COSTANTE VA EFFETTUATO PERIODICAMENTE IN BASE AL LIVELLO DI RISCHIO. LE LINEEE GUIDA DEL CNDCEC PROPONGONO :

- NON SIGNIFICATIVA
- POCO SIGNIFICATIVA
- ABBASTANZA SIGNIFICATIVA
- MOLTO SIGNIFICATIVA

- ALMENO OGNI 36 MESI
- ALMENO OGNI 36 MESI
- ALMENO OGNI 24 MESI
- ALMENO OGNI 6/12 MESI

**Grazie per l'attenzione**

## *Antiriciclaggio*

*Oggi arriva un nuovo cliente  
Carta d'identità immediatamente,  
Poi lo esamino e lo scruto  
Terrorista, riciclatore o bruto.  
Valuto attentamente il rischio  
Se delinque non m'immischio.  
Se invece è collaborativo  
Allora il giudizio è positivo.  
E non mi devo dimenticare  
Il titolare effettivo di verificare.  
Il fascicolo del cliente vado a riempire  
Dei documenti che possono servire.  
Devo fare molta attenzione  
Per evitare ogni sanzione.  
E se ho un dubbio o un sospetto  
Segnalo subito e non aspetto.  
E se il cliente mi sfora il contante  
Faccio la comunicazione all'istante.  
Avanti tutta e con coraggio  
Nel rispetto della normativa antiriciclaggio.*

*Alfonso Gargano*