<u>ANTIRICICLAGGIO:</u>

OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa antiriciclaggio: Lo stato dell’arte.

Relatore: Giovanni Simone

Monopoli 18 dicembre 2024

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE»

In attuazione di un Piano d'Azione per una politica integrata dell'Unione Europea in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo di Maggio 2020

E' stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il 19 Giugno 2024 l'AML PACKAGE

E' un pacchetto di regolamenti e direttive che entrerà in vigore gradualmente tra il 2025 e il 2029.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Si compone di 2 regolamenti e 1 direttiva

Regolamento UE/2024/1620 del 31/05/2024 (Regolamento AMLA):
Istitutivo dell'Autorità per la lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo

Regolamento UE/2024/1624 del 31/05/2024 (Single rule book) relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini antiriciclaggio o finanziamento del terrorismo (AMLR)

Direttiva UE/2024/1640 del 31/05/2024 (Sesta direttiva) concernente i meccanismi che gli Stati membri devono istituire per prevenire l'uso del sistema finanziario ai fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Obiettivi:

Potenziare l'azione di prevenzione migliorandone l'efficacia

Assicurare un quadro omogeneo dei presidi

attraverso un processo di armonizzazione a livello unionale

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Entrata in vigore: Gradualmente dal 2025 al 2029

VI Direttiva 2024/1640	
Contenuti	Scadenza recepimento
Adeguamenti alle modifiche apportate alla direttiva UE 2015/849	10/07/2025
Disposizioni relative al registro della titolarità effettiva	10/07/2026
Restante parte della VI direttiva (eccetto articolo 18)	10/07/2027
Articolo 18 (Punto di accesso unico alle informazioni su beni immobili)	10/07/2029

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Entrata in vigore: Gradualmente dal 2025 al 2029

Regolamento UE 2024/1620 - Istitutivo dell'AMLA	
Contenuti	Scadenza recepimento
Integralmente	01/07/2025

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Entrata in vigore: Gradualmente dal 2025 al 2029

Regolamento UE 2024/1624 - Single rulebook	
Contenuti	Scadenza recepimento
Tutti (eccetto articolo 3 punto 3 lettere n) e o)	10/07/2025
Articolo 3 punto 3 lettere n) e o) (Agenti calcistici e societa' calcistiche professionistiche)	10/07/2029

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rule book

Regolamento UE 2024/1624 - Single rule book	
Estensione del novero dei soggetti obbligati ù (Articolo 3)	Coloro che commerciano professionalmente pietre e metalli preziosi (Allegato V) o beni di valore elevato (Allegato IV)
	Fornitori di servizi di crowdfundig e intermediari di crowdfunding
	Società di partecipazione mista non finanziaria
	Agenti calcistici e società calcistiche professionistiche (limitatamente a operazioni con investitori, sponsor, agenti calcistici, altri intermediari e alle operazioni di trasferimento di calciatori) E prevista la possibilità per gli stati membri di esentare le società che non superano taluni limiti dimensionali.
	Intermediari di crediti ipotecari e al consumo diversi dagli enti creditizi e finanziari

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rule book

Beni di valore elevato
Articoli di gioielleria e oreficeria di valore superiore a 10.000
Orologi di valore superiore a 10.000
Veicoli a motore di prezzo superiore a 250.000
Aereomobili e natanti di valore superiore a 7.500.000

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

Regolamento UE 2024/1624 - Single rulebook	
Estensione del novero dei soggetti obbligati	Operatori che prestano servizi di migrazione degli investimenti (servizi di intermediazione per cittadini di paesi terzi che intendono ottenere il permesso di soggiorno in un paese membro in cambio di un qualsiasi tipo di investimento)
	Altri professionisti del settore immobiliare (in affiancamento agli agenti immobiliari)
	Fornitori di servizi per le cripto-attività – viene ampliato l'ambito di applicazione

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

Regolamento UE 2024/1624 - Single rulebook	
Adeguata Verifica della clientela (principali novità)	Il valore minimo dell'operazione occasionale per la quale scatta l'obbligo dell'adeguata verifica della clientela passa da 15.000 a 10.000 euro
	Sono previste soglie piu' basse per: Prestatori di servizi per le Cripto-attività. La soglia è di 1.000 euro (sotto tale soglia è comunque previsto l'obbligo di identificazione e verifica dell'identità) Operazioni occasionali che comportano movimentazione di contanti. La soglia è di 3.000 euro (gli stati membri possono prevedere soglie inferiori)
	Le misure relative ai rapporti d'affari con Persone Politicamente Esposte vengono estese alle operazioni occasionali
	Sono previste misure aggiuntive per svolgere l'adeguata verifica rafforzata da parte di enti creditizi e finanziari in caso di rapporti d'affari ad «alto rischio»

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

Regolamento UE 2024/1624 - Single rulebook	
Persone Politicamente esposte (principali novità)	Ogni Stato membro deve pubblicare ed aggiornare un elenco con le funzioni che sono considerate **importanti cariche pubbliche** ai fini della definizione di persona politicamente esposta
	Gli Stati membri impongono alle organizzazioni internazionali accreditate presso ciascuno Stato membro di pubblicare ed aggiornare l'elenco delle **«importanti cariche pubbliche»** ai fini della definizione di persona politicamente esposta
	Tra i familiari delle P.P.E. (limitatamentre ad alcune cariche) sono introdotti i fratelli e le sorelle
	Tra le P.P.E. andranno considerati i capi di autorità regionali e locali, compresi i raggruppamenti di comuni e le regioni metropolitane, con almeno 50 000 abitanti

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rule book

Articolo 80

Limiti ai pagamenti in contanti di importo elevato in cambio di beni o servizi

Le persone che commerciano beni o forniscono servizi possono accettare o effettuare un pagamento in contanti fino a un importo di 10.000 EUR o importo equivalente in valuta nazionale o estera, indipendentemente dal fatto che la transazione sia effettuata con un'operazione unica o con diverse operazioni che appaiono collegate.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rule book

Articolo 80

Limiti ai pagamenti in contanti di importo elevato in cambio di beni o servizi

Gli Stati membri possono adottare limiti inferiori previa consultazione della Banca centrale europea conformemente all'articolo 2, paragrafo 1, della decisione 98/415/CE del Consiglio.

Tali limiti inferiori sono notificati alla Commissione entro tre mesi dall'introduzione della misura a livello nazionale.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rule book

Articolo 80

Limiti ai pagamenti in contanti di importo elevato in cambio di beni o servizi

I limiti inferiori a quello di cui al paragrafo 1 già esistenti a livello nazionale continuano ad applicarsi.

Gli Stati membri notificano tali limiti alla Commissione entro il 10 ottobre 2024.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

Articolo 80

Limiti ai pagamenti in contanti di importo elevato in cambio di beni o servizi

Il limite non si applica:

ai pagamenti tra persone fisiche che non agiscono nell'esercizio di una professione;

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

Articolo 80

Limiti ai pagamenti in contanti di importo elevato in cambio di beni o servizi

Il limite non si applica:

ai pagamenti o ai depositi effettuati presso i locali degli enti creditizi, degli emittenti di moneta elettronica quali definiti all'articolo 2, punto 3), della direttiva 2009/110/CE e dei prestatori di servizi di pagamento quali definiti all'articolo 4, punto 11), della direttiva (UE) 2015/2366.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

La titolarità effettiva

Definizione

«Persona fisica che in ultima istanza possiede o controlla un soggetto giuridico, un trust espresso»

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

La titolarità effettiva

Secondo la normativa nazionale attualmente in vigore -articolo 20 comma 2 lettera a- DLgs 231/2007
Nel caso in cui il cliente sia una societa' di capitali: a) costituisce indicazione di proprieta' diretta la titolarita' di una partecipazione ***superiore al 25 per cento*** *del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica.*

L'articolo 52 del single rule book dispone che la partecipazione risulterà rilevante con la detenzione del 25% delle azioni o quote societarie.

Quindi non è più richiesto che la partecipazione ***sia superiore*** *al 25%*

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rule book

La titolarità effettiva

Gli stati membri potranno individuare categorie di società esposte a rischi più elevati di riciclaggio e FDT e darne informazione alla Commissione Europea.

La Commissione Europea entro due anni dall'entrata in vigore del regolamento, quindi entro il 10.07.2029, potrà abbassare la soglia rilevante che potrebbe scendere anche al di sotto del 15%.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

La titolarità effettiva

Articolo 52 – Titolarità effettiva attraverso una partecipazione

Ai fini dell'articolo 51, primo comma, lettera a), per «partecipazione nella società» si intende la proprietà diretta o indiretta di almeno il 25 % delle azioni o dei diritti di voto o di altra partecipazione nella società, compresi i diritti a una quota degli utili, ad altre risorse interne o al bilancio di liquidazione. La proprietà indiretta è calcolata moltiplicando le azioni o i diritti di voto o altre partecipazioni detenute dai soggetti intermedi nella catena di soggetti in cui il titolare effettivo detiene azioni o diritti di voto e sommando i risultati di tali diverse catene, a meno che non si applichi l'articolo 54.

Ai fini della valutazione dell'esistenza di una partecipazione nella società, si tiene conto di tutte le partecipazioni azionarie a ogni livello di proprietà.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

La titolarità effettiva

Articolo 52 – Titolarità effettiva attraverso una partecipazione

In sostanza il Legislatore Europeo accoglie la teoria del moltiplicatore

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rule book

La titolarità effettiva

Articolo 54 – Coesistenza di partecipazione e controllo nell'assetto proprietario

Se le società sono detenute attraverso un assetto proprietario a più livelli e, in una o più catene di tale assetto, la partecipazione e il controllo coesistono in relazione a diversi livelli della catena, i titolari effettivi sono:

a) Le persone fisiche che controllano, direttamente o indirettamente, attraverso una partecipazione o con altri mezzi, i soggetti giuridici che detengono una partecipazione diretta nella società individualmente o cumulativamente;

b) Le persone fisiche che, individualmente o cumulativamente, direttamente o indirettamente, detengono una partecipazione nella società che controlla, attraverso la partecipazione o con altri mezzi, la società, direttamente o indirettamente.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

La titolarità effettiva

Ai fini della individuazione della titolarità effettiva, viene introdotta la nozione di «Assetto proprietario o di controllo» evidenziandosi la necessità di valutare **simultaneamente** se una persona fisica detenga una partecipazione azionaria diretta o indiretta pari al 25% o più delle azioni o dei diritti di voto o di altra partecipazione della società.

Il diritto di voto, ai fini della individuazione del titolare effettivo, viene posto allo stesso livello gerarchico della proprietà nel senso che non verrà più valutato in subordine alla detenzione patrimoniale della quota.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

La titolarità effettiva

Non rileverà solo la partecipazione diretta o indiretta di almeno il 25% delle azioni/quote e dei diritti di voto ma anche altri diritti quali la partecipazione agli utili, ad altre risorse interne o diritti patrimoniali post-liquidazione (piano di riparto).

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

La titolarità effettiva

La nuova disciplina europea è molto più articolata rispetto al passato

e inevitabilmente occorrerà che la normativa nazionale sia rivisitata.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

Segnalazione di sospetti

La segnalazione di operazioni sospette è un aspetto centrale del nuovo regolamento (articoli 69 -74)

I soggetti obbligati e, se del caso, i loro amministratori e dipendenti collaborano pienamente con la FIU provvedendo tempestivamente a:

Segnalare alla FIU, di propria iniziativa, quando il soggetto obbligato sa, sospetta o ha motivo ragionevole di sospettare che i fondi o le attività, indipendentemente dalla loro entità, provengono da attività criminose o sono collegati al finanziamento del terrorismo o ad attività criminose e rispondendo, in tali casi, alle richieste di informazioni ulteriori da parte della FIU;

Fornire alla FIU, su sua richiesta, tutte le informazioni necessarie, comprese le informazioni sulle registrazioni delle operazioni, entro i termini imposti.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

Segnalazione di sospetti

Occorre segnalare tempestivamente qualsiasi sospetto di impiego di fondi derivanti da attività criminali o collegati al finanziamento del terrorismo.

Oltre al processo di armonizzazione la normativa viene rafforzata a livello europeo con l'introduzione di dettati più stringenti.

La novità più rilevante è rappresentata all'istituzione dell'autorità europea antiriciclaggio (AMLA) che svolgerà un importantissimo ruolo di supervisione realizzando anche delle linee guida operative.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

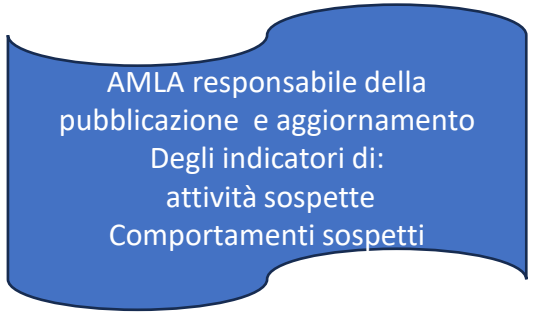
La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

Segnalazione di sospetti

AMLA sarà responsabile della pubblicazione e del periodico aggiornamento degli orientamenti su indicatori di attività o comportamenti sospetti cui i soggetti obbligati potranno fare riferimento per le proprie valutazioni.



ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

Segnalazione di sospetti

Le segnalazioni saranno eseguite utilizzando della modulistica comune da adottare a livello europeo favorendo maggiore rapidita' nello scambio di informazioni tra le varie UFI degli stati membri.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rulebook

Segnalazione di sospetti

Art. 70

In deroga all'articolo 69, paragrafo 1, gli Stati membri possono consentire ai soggetti obbligati di cui all'articolo 3, punto 3), lettere a) e b), di trasmettere le informazioni di cui all'articolo 69, paragrafo 1, a un organo di autoregolamentazione designato dallo Stato membro.

L'organo di autoregolamentazione designato trasmette tempestivamente le informazioni di cui al primo comma alla FIU senza filtrarle.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rule book

Segnalazione di sospetti

Art. 71

I soggetti obbligati si astengono dall'eseguire un'operazione quando essi sanno o sospettano che sia collegata a proventi di attività criminose o al finanziamento del terrorismo prima di aver presentato una segnalazione in conformità dell'articolo 69, paragrafo 1, secondo comma, lettera a), e di aver rispettato eventuali altre istruzioni specifiche impartite dalla FIU o dall'autorità competente in conformità del diritto applicabile.

I soggetti obbligati possono eseguire l'operazione in questione dopo aver valutato i rischi derivanti dalla sua esecuzione se non hanno ricevuto istruzioni contrarie dalla FIU entro tre giorni lavorativi dalla segnalazione.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rule book

Segnalazione di sospetti

Art. 71

Qualora non sia possibile per un soggetto obbligato astenersi dall'eseguire un'operazione di cui al paragrafo 1 o qualora tale astensione possa ostacolare il perseguimento dei beneficiari di un'operazione sospetta, il soggetto obbligato informa la FIU dopo aver eseguito l'operazione.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

«AML PACKAGE – G.U.U.E. 19.06.2024 -»

Le principali novità del Regolamento UE2024/1624 – Single rule book

Segnalazione di sospetti

I soggetti obbligati e, se del caso, i loro amministratori e dipendenti collaborano pienamente con la FIU provvedendo tempestivamente a:

…….Fornire alla FIU, su sua richiesta, tutte le informazioni necessarie, comprese le informazioni sulle registrazioni delle operazioni, entro i termini imposti.

I soggetti obbligati devono rispondere alle richieste delle FIU al massimo entro 5 giorni lavorativi.

La FIU può prorogare il termine di risposta oltre i cinque giorni lavorativi ove lo ritenga giustificato e a condizione che la proroga non comprometta l'analisi della FIU.

In casi di urgenza il termine puo' essere ridotto sino a meno di 24 ore.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

Il Registro dei Titolari Effettivi è operativo ?

Con ordinanze 8245/2024 e 8248/2024 il Consiglio di Stato ha rinviato alla Corte di Giustizia UE alcune questioni attinenti la comunicazione dei titolari effettivi di trust e istituti giuridici affini.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

Il Registro dei Titolari Effettivi è operativo ?

Al fine di verificare la situazione in merito alla operatività del registro dei titolari effettivi occorre fare talune considerazioni:

1) Considerata la delicatezza delle argomentazioni oggetto di ricorso e la necessità di sottoporre preventivamente questioni di interpretazione del diritto europeo alla Corte di giustizia UE, l'efficacia dei provvedimenti nazionali è stata sospesa;

2) La mancata sospensione avrebbe reso obbligatorio per tutte le società fiduciarie rendere informazioni sui titolari effettivi in una situazione nella quale tale obbligo non era certo……..

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

Il Registro dei Titolari Effettivi è operativo ?

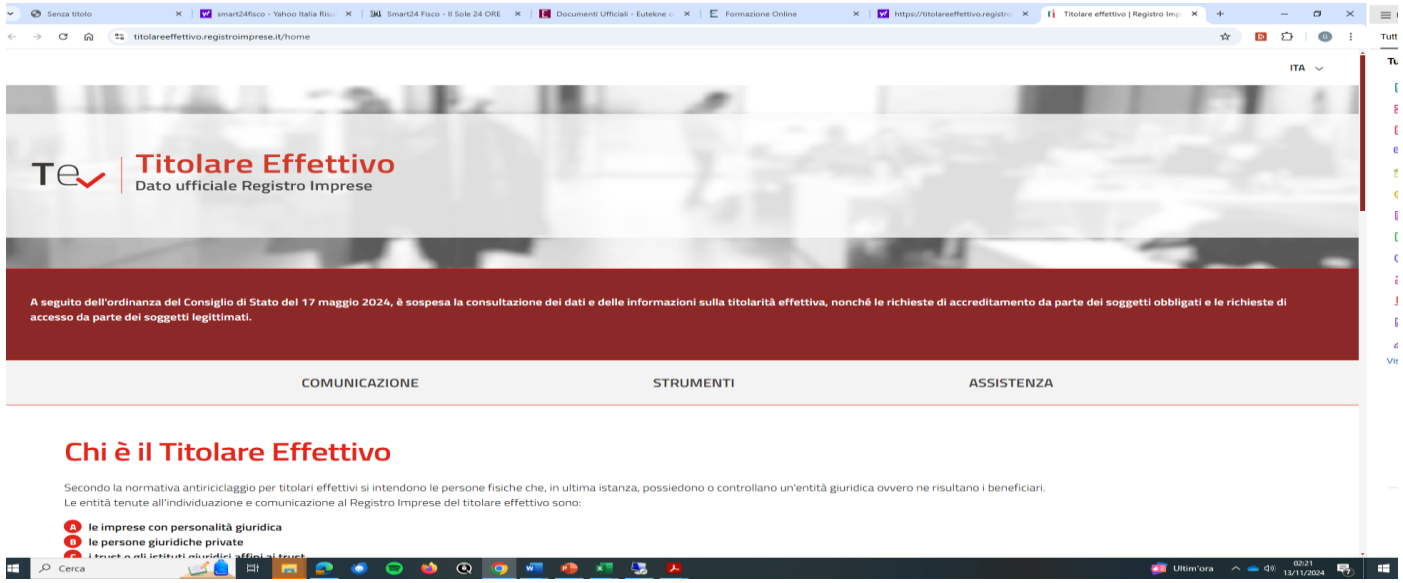
3) Il congelamento dell'operatività della direttiva 2018/843/UE nell'ordinamento Italiano e' conseguenza della posizione assunta dalle amministrazioni appellate (MIMIT, MEF e Presidenza del Consiglio dei Ministri) e dalla Camera di Commercio di Roma che nell'udienza pubblica del 19 settembre scorso hanno optato per l'integrale sospensione del sistema

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

Il Registro dei Titolari Effettivi è operativo ?

https://titolareeffettivo.registroimprese.it/home



ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

Il Registro dei Titolari Effettivi
è operativo ?

Dalla lettura dell'avviso pubblicato su
https://titolareeffettivo.registroimprese.it/home
Sembrerebbe ancora possibile, da parte dei soggetti obbligati, comunicare i dati circa la titolarità effettiva.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

Il Registro dei Titolari Effettivi
e' operativo ?

Alcune Camere di Commercio hanno lasciato aperto il canale per la comunicazione dei dati sulla titolarità effettiva,

Altre hanno disposto la chiusura del canale.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

Il Registro dei Titolari Effettivi è operativo ?

CCIAA GENOVA

https://www.ge.camcom.gov.it/it/avvia/registro-imprese-rea-comunicazione-unica/registro-dei-titolari-effettivi

Registro dei Titolari effettivi

Titolare Effettivo: la sospensione resta in vigore

Vista l'ordinanza del Consiglio di Stato del 15 ottobre 2024, che ha sospeso il giudizio rimettendo tutte la questione pregiudiziali alla Corte di Giustizia dell'Unione Europea (per approfondimenti v. ordinanza), resta in vigore la sospensione del Registro dei Titolari Effettivi già dichiarata con ordinanza dello stesso Consiglio di Stato del 17 maggio 2024 e, pertanto, risultano espressamente sospese:

1) **l'azione sanzionatoria** (articolo 4, comma 2 del decreto 11 marzo 2022 n. 55) essendo stato sospeso il termine per la presentazione della comunicazione;

2) i **controlli a campione** sulle istanze ricevute sono del pari sospesi (articolo 4, comma 2 del decreto 11 marzo 2022 n. 55);

3) **l'accreditamento dei soggetti obbligati all'adeguata verifica** (articolo 6 del Decreto 11 marzo 2022 n. 55);

4) **la consultazione e l'accesso alle informazioni del registro da parte dei soggetti autorizzati o portatori di legittimo interesse** (articoli 5, 6 e 7 del Decreto 11 marzo 2022 n. 55).

Inoltre, fino alla definizione dei procedimenti giurisdizionali e in attesa di eventuali istruzioni da parte del Ministero competente, l'Ufficio del Registro Imprese presso la CCIAA di Genova ritiene **di non accettare le pratiche di CONFERMA del titolare effettivo** (articolo 3 comma 3 del Decreto 11 marzo 2022, n. 55).

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell'arte»

Il Registro dei Titolari Effettivi è operativo ?

L'operatività circa la comunicazione dei dati sulla titolarità effettiva non è in linea con la sospensione dell'intero sistema in questione.

Sembra ragionevole affermare che, sino alla pronuncia della Corte di Giustizia EU, restano sospesi tutti gli adempimenti inerenti il Registro dei titolari effettivi.

Nota Mimit 28.11.2024

Assonime terzo approfondimento: sottolinea che attualmente tutti gli obblighi siano da intendersi sospesi.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La normativa: «lo stato dell’arte»

GRAZIE PER L’ATTENZIONE

ANTIRICICLAGGIO:

OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

La segnalazione di operazioni sospette – gli indicatori di anomalia

Relatore: Giovanni Simone

Monopoli 18.12.2024

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

L'art. 35 del D.Lgs. 231/2007 impone ai soggetti obbligati (intermediari bancari e finanziari, altri operatori finanziari, professionisti nell'esercizio della professione in forma individuale, associata o societaria, altri operatori non finanziari, prestatori di servizi di gioco, società di gestione accentrata di strumenti finanziari e di gestione dei mercati regolamentati di strumenti finanziari) **di comunicare all'UIF, mediante l'invio di una segnalazione di operazioni sospette, le operazioni in relazione alle quali** "*sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo o che comunque i fondi, indipendentemente dalla loro entità, provengano da attività criminosa*".

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Segnalazione di operazione sospetta articolo 35 del D.LGS 231/2007		
Soggetti Obbligati	Stato delle operazioni	Tipologia di operazioni
Sanno	In corso Compiute Tentate	Riciclaggio FDT Impiego di fondi provenienti da attività criminosa
Sospettano	In corso Compiute Tentate	Riciclaggio FDT Impiego di fondi provenienti da attività criminosa
Hanno ragionevoli motivi per sospettare	In corso Compiute Tentate	Riciclaggio FDT Impiego di fondi provenienti da attività criminosa

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

L'art. 35 prescrive che **il sospetto deve essere desunto dalle caratteristiche, entità, natura dell'operazione o da qualsivoglia altra circostanza conosciuta in ragione delle funzioni esercitate,** tenuto conto anche della **capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto** cui è riferita, **in base agli elementi** a disposizione dei segnalanti, **acquisiti nell'ambito dell'attività svolta ovvero a seguito del conferimento di un incarico**

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

<table>
<tr><th colspan="4">SOSPETTO</th></tr>
<tr><td colspan="4">Deve essere desunto da:</td></tr>
<tr><td>Caratteristiche</td><td>Entità</td><td>Natura</td><td rowspan="2">Qualsiasi altra circostanza conosciuta in ragione delle funzioni esercitate</td></tr>
<tr><td colspan="3">Dell’operazione</td></tr>
<tr><td colspan="4">Tenuto conto della</td></tr>
<tr><td colspan="2">Capacità Economica</td><td colspan="2">Attività svolta dal soggetto</td></tr>
<tr><td colspan="4">In base a</td></tr>
<tr><td colspan="4">Elementi a disposizione del segnalante</td></tr>
<tr><td colspan="4">Acquisiti</td></tr>
<tr><td colspan="2">Nell’ambito dell’attività svolta</td><td colspan="2">A seguito del conferimento di un incarico</td></tr>
</table>

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

L'individuazione delle operazioni sospette passa attraverso la valutazione della **ricorrenza:**
di un semplice sospetto;
di ragionevoli motivi per sospettare;
della conoscenza, anche se solo presunta.

Avendo riguardo strettamente a circostanze oggettive e soggettive rilevate nel corso dell'attività professionale, **senza, obblighi di svolgere attività investigative.**

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Strumenti operativi di ausilio per individuare le operazioni sospette		
Indicatori di anomalia	Emanati ed aggiornati dall'UIF	Art. 6 comma 4 lettera e) D.LGS 231/2007
Modelli e schemi rappresentativi di comportamenti anomali	Elaborati e diffusi dall'UIF	Art. 6 comma 7 lettera b) D.LGS 231/2007
Indicatori di anomalia	Previsti dalla norma primaria	Art. 35 comma 1 terzo periodo D. Lgs. 231/2007
Ricorso frequente o ingiustificato ad operazioni in contante anche se non eccedenti la soglia di cui all'articolo 49 in particolare prelievo e versamenti in contante di importi non coerenti con il profilo di rischio del cliente		

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Circolare MEF 06.07.2017 DT54071

……il MEF afferma come, ai fini sanzionatori, la rilevanza e l'evidenza dei motivi del sospetto attengano anzitutto alla presenza, nella fattispecie concreta, di elementi di criticità riconducibili alle casistiche individuate, elaborate e tipizzate nei modelli e schemi rappresentativi di comportamenti anomali e negli indici di anomalia…….

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Con Provvedimento 12 maggio 2023, in attuazione di quanto disposto dall'art. 6, co. 4, lett. e) del Decreto Antiriciclaggio (D.Lgs. 231/2007), l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) ha emanato gli indicatori di anomalia.

E' una elencazione a carattere esemplificativo di connotazioni di operatività, ovvero di comportamenti della clientela suscettibili di prefigurare potenzialmente gli estremi di operazioni sospette di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Il Provvedimento del 12 maggio 2023 è un testo **unitario** che compendia gli indicatori relativi a tutti i destinatari degli obblighi antiriciclaggio (tra cui i Commercialisti), chiamati a selezionare, nella fase di applicazione, quelli rilevanti alla luce della concreta attività svolta.
E' composto da 34 indicatori e 400 sub indici.

<table>
<tr><th colspan="2">Indicatori e sub indici</th></tr>
<tr><td>Riducono i margini di incertezza connessi con valutazioni soggettive e con comportamenti discrezionali</td><td rowspan="2">Le circostanze in essi descritte rilevano ai fini del sospetto se non sono giustificate da specifiche esigenze rappresentate dal soggetto cui è riferita l'operatività o da altri ragionevoli motivi</td></tr>
<tr><td>Contribuiscono a realizzare il corretto e omogeneo adempimento degli obblighi di segnalazione di operazioni sospette</td></tr>
</table>

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

I soggetti obbligati sono tenuti a valutare compiutamente le informazioni e la documentazione raccolte sul profilo di rischio del cliente e nel corso dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica e conservazione, nonché le eventuali ulteriori informazioni disponibili in virtù dell'attività svolta, oltre a porre la massima attenzione ad ulteriori comportamenti che, sebbene non descritti, siano tali da generare in concreto profili di sospetto

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

La qualificazione di operazioni sospette è legata alla presenza di circostanze soggettive e oggettive che il soggetto obbligato è tenuto a descrivere nella segnalazione unitamente alle valutazioni compiute.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

L'UIF evidenzia che, ferma restando la **necessità di valutare l'operatività ai sensi dell'art. 35 del D.Lgs. 231/2007**, non costituiscono **di per sé** elementi sufficienti per trasmettere una segnalazione o ritenere che la stessa non sia dovuta:

la mera decisione di concludere o rifiutare il rapporto o la prestazione, anche da parte del soggetto cui è riferita l'operatività
la mera ricezione di una richiesta di informazioni o notizia di attività in corso da parte dell'Autorità giudiziaria o degli Organi investigativi o di accertamenti di natura fiscale o tributaria;
il ricorso a operazioni in contante, anche se reiterato e a prescindere dal superamento delle soglie di cui all'art. 49 del D.Lgs. 231/2007.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

ferma restando la **necessità di valutare l'operatività ai sensi dell'art. 35 del D.Lgs. 231/2007**, non costituiscono **di per sé** elementi sufficienti per trasmettere una segnalazione o **ritenere che la stessa non sia dovuta:**

il ricorso a operazioni in contante, anche se reiterato e a prescindere dal superamento delle soglie di cui all'art. 49 del D.Lgs. 231/2007.

- Il superamento delle soglie di cui all'articolo 49 comporta comunque l'obbligo di comunicazione di operazioni svolte in violazione alle norme che disciplinano la circolazione del contante
- La terminologia «di pe se'» lascia intendere che non vi devono essere ulteriori elementi di sospetto per ritenere non dovuta la SOS
- Non si puo' prescindere dal valutare l'operatività nel cui ambito si verifica il ricorso a operazioni in contante

In proposito si veda Cassazione 29315 del 13.11.2024

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Nel nuovo Provvedimento le anomalie descritte negli indicatori sono ricondotte non già al solo cliente, bensì al "soggetto cui è riferita l'operatività", vale a dire il cliente, l'esecutore, il titolare effettivo del rapporto continuativo, dell'operazione o della prestazione professionale richiesta al destinatario, nonché il beneficiario della prestazione assicurativa (art. 1, co. 1, lett. g).

Di conseguenza, nel valutare la sussistenza dell'operatività anomala posta in essere dal proprio cliente, il professionista dovrà considerarne le caratteristiche soggettive in senso ampio, avendo riguardo – nel caso di soggetto diverso da persona fisica – anche ai comportamenti dell'esecutore e del titolare effettivo.

Di contro si ritiene che ad oggi, quantomeno in via di principio, il professionista **non sia tenuto a valutare anche le caratteristiche soggettive della eventuale controparte**, in quanto l'adeguata verifica è un adempimento indissolubilmente correlato alla conoscenza del cliente, definito quale soggetto che richiede la prestazione professionale (art. 1, co. 2, lett. f), D.Lgs. 231/2007

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Dalla lettura complessiva del Provvedimento emerge il principio generale – di fondamentale importanza – per cui **gli indicatori di anomalia assolvono esclusivamente ad una funzione di strumento operativo di ausilio ai destinatari degli obblighi della normativa** antiriciclaggio ai fini della corretta individuazione delle operazioni sospette, essendone espressamente specificata la natura meramente esplicativa e illustrativa.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Il Provvedimento UIF è composto da sette articoli ed è indirizzato a tutti i destinatari degli obblighi di collaborazione attiva previsti dal D.Lgs. 231/2007.

Ai destinatari della normativa è richiesto di selezionare gli indicatori rilevanti alla luce della concreta attività svolta e, con riferimento a quelli presi in considerazione, verificare i sub-indici a essi applicabili anche in base alla casistica esemplificativa riportata.

Gli indicatori di anomalia consistono in un elenco esemplificativo – a carattere non tassativo, né vincolante – di operatività ovvero di comportamenti della clientela da ritenere anomali e potenzialmente caratterizzanti intenti di riciclaggio.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Ulteriori strumenti di ausilio per l'individuazione di operazioni sospette sono:

gli schemi rappresentativi di comportamenti anomali emanati dalla UIF (ai sensi dell'art. 6, co. 7, lett. b), D.Lgs. 231/2007);

le indicazioni fornite dall'Unità medesima nell'ambito di apposite comunicazioni;

le casistiche di riciclaggio e finanziamento del terrorismo pubblicate sul sito *internet* della UIF.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Entrata in vigore: 01.01.2024

Complessivamente 34 indicatori e 400 sub indici	
Sezione A (indicatori da 1 a 8)	Indicatori relativi al comportamento del soggetto al quale è riferita l'operatività.
Sezione B (indicatori da 9 a 32)	Indicatori relativi alle caratteristiche dell'operativita' anomala
Sezione C (indicatori 33 e 34)	Indicatori relativi a operatività connesse al finanziamento del terrorismo

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Dal 01.01.2024 non sono più applicabili i precedenti indicatori di anomalia:

- Banca d'Italia, Provvedimenti 24 agosto 2010 e 30 gennaio 2013;
- (con specifico riferimento ai professionisti) Ministero della Giustizia, Decreto 16 aprile 2010;
- Ministero dell'Interno, Decreto 17 febbraio 2011 (modificato dal Decreto del 27 aprile 2012);
- Indicatori di anomalia allegati al Provvedimento della Banca d'Italia del 27 maggio 2009 inerenti al finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Dal 01.01.2024 non sono più applicabili alcuni schemi rappresentativi di comportamenti anomali emanati dall'UIF:

- 24 settembre 2009 (Imprese in crisi e usura),
- 8 luglio 2010 (Operatività connessa con l'abuso di finanziamenti pubblici),
- 17 gennaio 2011 (Operatività connessa con le frodi nell'attività di leasing),
- 9 agosto 2011 (Operatività riconducibile all'usura),
- 16 marzo 2012 (Operatività connessa con il rischio di frodi nell'attività di factoring),
- 11 aprile 2013 (Operatività connessa con il settore dei giochi e delle scommesse),
- 2 dicembre 2013 (Operatività connessa con l'anomalo utilizzo di trust),
- 18 febbraio 2014 (Operatività con carte di pagamento)
- 1° agosto 2016 (Operatività *over the counter* con società estere di intermediazione mobiliare).

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Complessivamente 34 indicatori e 400 sub indici	
Sezione A (indicatori da 1 a 8) Sezione B (indicatori da 9 a 14)	Devono essere presi in considerazione da tutti i soggetti obbligati
Altri indicatori	Possono rilevare solo per alcune categorie di destinatari della norma.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Per l'approfondimento degli indicatori è possibile consultare il documento di ottobre 2024 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili dal titolo «Gli indicatori di anomalia per la segnalazione di operazioni sospette: Analisi dei principali indicatori per i Commercialisti

Autori:
Annalisa De Vivo
Giovanni Barbato

Consigliera Delegata
Gabriella Viggiano

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Indicatori di particolare interesse per i Commercialisti

Sezione	Indicatore	Descrizione
B	9	*Operatività che, per caratteristiche o importi, risulta non coerente con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza*
B	10	*Operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale rispetto a quella comunemente svolta in casi analoghi ovvero è effettuata con modalità o strumenti diversi da quelli normalmente utilizzati per lo svolgimento della professione o dell'attività, soprattutto se contraddistinta da elevata complessità.*
B	11	*Operatività che, per caratteristiche o importi, risulta avere configurazione illogica, soprattutto se economicamente o finanziariamente svantaggiosa per il soggetto.*
B	13	*Operazioni ripetute, artificiosamente frazionate o di importo complessivo rilevante, effettuate con strumenti (ad es. contante, valuta estera, oro, gioielli, crypto-assets o altri beni di rilevante valore) che appaiono inusuali, non coerenti con l'attività svolta o con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza.*

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Indicatori di particolare interesse per i Commercialisti

Sezione	Indicatore	Descrizione
B	14	*Operatività in titoli e strumenti non dematerializzati, al portatore o all'ordine che, per modalità, frequenza e importi, risulta incoerente rispetto al profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, in particolare se caratterizzata dal ricorso a titoli che presentino anomalie formali ovvero artificiosamente frazionata.*
B	20	*Operatività con profili fiscali o societari che, per le caratteristiche e gli importi, ovvero per le modalità di esecuzione o per l'origine o la destinazione dei flussi economici risulta non coerente con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, oppure risulta inusuale o illogica ovvero che si caratterizza per l'intestazione a favore o per l'intervento di terzi.*

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Indicatori di particolare interesse per i Commercialisti

Sezione	Indicatore	Descrizione
B	21	*Operatività oggetto di revisione che, per le caratteristiche e gli importi, ovvero per le modalità di esecuzione o per l'origine o la destinazione dei flussi economici risulta non coerente con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, oppure risulta inusuale o illogica ovvero che si caratterizza per l'intestazione a favore o per l'intervento di terzi.*
B	31	*Operatività connessa con la cessione o l'acquisto di crediti o con la cessione di asset nell'ambito di procedure concorsuali o a garanzia di crediti, anche in relazione a rapporti di factoring o di cartolarizzazione, che, per la natura, il valore o le caratteristiche dei crediti o dei beni stessi, per le finalità dell'operazione complessiva, per i soggetti intervenuti o i collegamenti fra questi ultimi, risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica.*

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Operatività anomale in ambito fiscale-societario	
Tabella B	Indicatore n. 20
Operatività con profili fiscali o societari che, per le caratteristiche e gli importi, ovvero per le modalità di esecuzione o per l'origine o la destinazione dei flussi economici risulta non coerente con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, oppure risulta inusuale o illogica ovvero che si caratterizza per l'intestazione a favore o per l'intervento di terzi.	
SUB INDICE	
emissione di fatture non coerenti con l'attività svolta dal soggetto ovvero connesse al trasferimento di beni o servizi a prezzi del tutto diversi rispetto a quelli di mercato, specie qualora la documentazione presentata a corredo delle stesse risulti del tutto carente, incoerente o inattendibile (20.1)	
operatività contraddistinta dall'emissione o ricezione di fatture aventi un'unica controparte ovvero un limitato numero di controparti ricorrenti, specie se ubicate all'estero, ovvero controparti che comunque sembrano inesistenti o fittizie (20.2)	
pagamento di fatture relative a transazioni commerciali poste in essere da nominativi diversi da quelli cui le fatture sono intestate o a cui le merci sono spedite, specie se residenti in paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata (20.3)	
pagamento di fatture realizzato con modalità che non agevolano la chiara identificazione della provenienza dei fondi (ad es. tramite conti di corrispondenza e rapporti a essi assimilabili) o che comportano l'intervento ripetuto di terzi estranei all'operatività (20.4)	

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Operatività anomale in ambito fiscale-societario	
Tabella B	Indicatore n. 20
Operatività con profili fiscali o societari che, per le caratteristiche e gli importi, ovvero per le modalità di esecuzione o per l'origine o la destinazione dei flussi economici risulta non coerente con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, oppure risulta inusuale o illogica ovvero che si caratterizza per l'intestazione a favore o per l'intervento di terzi.	
SUB INDICE	
assenza nei magazzini societari della merce risultante negli inventari ovvero nelle liste rimanenze fornite dal soggetto o risultanti dalla documentazione contabile per ammontare significativo (20.5)	
operazioni di disposizione di beni aziendali realizzate in data anteriore alla liquidazione volontaria o all'accesso a uno strumento di regolazione della crisi o dell'insolvenza che, per le modalità esecutive, appaiono volte a sottrarre i beni alla garanzia dei creditori mantenendone direttamente o indirettamente il possesso (20.6)	
cessioni di beni aziendali, aziende o rami d'azienda, anche nell'ambito di operazioni straordinarie, con cedente una società in difficoltà economica o finanziaria o gravata da pendenze tributarie per importi ingenti e cessionario una società facente capo a nominativi notoriamente contigui ai titolari effettivi della cedente, specie se la cedente è neocostituita, inattiva o operante in altro settore e se le transazioni appaiono simulate o avvengono senza corrispettivo o a un prezzo irrisorio (20.7)	

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Operatività anomale in ambito fiscale-societario	
Tabella B	Indicatore n. 20
Operatività con profili fiscali o societari che, per le caratteristiche e gli importi, ovvero per le modalità di esecuzione o per l'origine o la destinazione dei flussi economici risulta non coerente con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, oppure risulta inusuale o illogica ovvero che si caratterizza per l'intestazione a favore o per l'intervento di terzi.	
SUB INDICE	
improvviso ripianamento della posizione debitoria di un soggetto in difficoltà economica o finanziaria, specie se attraverso la ricezione di disponibilità provenienti da paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata ovvero strumenti (contante, valuta estera, oro, gioielli, *crypto-assets* o altri beni di elevato rilevante valore) del tutto inusuali o incoerenti (20.8)	
trasferimento della sede legale all'estero da parte di società in difficoltà economica o finanziaria o gravata da ingenti debiti tributari ovvero assoggettata a procedimenti amministrativi o giurisdizionali o a procedure stragiudiziali volte al soddisfacimento di pretese creditorie o tributarie, specie ove permanga sul territorio nazionale l'organizzazione funzionale allo svolgimento dell'attività economica (20.9)	
costituzione simultanea di numerosi enti o società da parte della medesima persona fisica o giuridica, specie quando intervengano soggetti di età particolarmente giovane o molto avanzata (ad es. minore di 25 anni o maggiore di 75) o soggetti residenti in paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata (20.10)	

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Indicatori di particolare interesse per i Commercialisti

Operatività anomale in ambito fiscale-societario	
Tabella B	Indicatore n. 20
Operatività con profili fiscali o societari che, per le caratteristiche e gli importi, ovvero per le modalità di esecuzione o per l'origine o la destinazione dei flussi economici risulta non coerente con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, oppure risulta inusuale o illogica ovvero che si caratterizza per l'intestazione a favore o per l'intervento di terzi.	
SUB INDICE	
operatività di società aventi elevati volumi d'affari pur in assenza di strutture organizzative reali funzionali allo svolgimento di un'attività economica effettiva e prive di adeguata capitalizzazione, con scarsi o nulli affidamenti bancari e bassa redditività (c.d. cartiere) (20.11)	
richiesta di operatività non coerente con l'attività commerciale sottostante o finalizzata a rappresentare in modo del tutto distorto la situazione economico patrimoniale del soggetto (20.12)	
richiesta di operatività da parte di associazioni, fondazioni o organizzazioni non lucrative che sottende finalità non compatibili con quelle dichiarate o comunque proprie dell'ente (20.13)	

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Indicatori di particolare interesse per i Commercialisti

Operatività anomale in ambito fiscale-societario	
Tabella B	Indicatore n. 20
Operatività con profili fiscali o societari che, per le caratteristiche e gli importi, ovvero per le modalità di esecuzione o per l'origine o la destinazione dei flussi economici risulta non coerente con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, oppure risulta inusuale o illogica ovvero che si caratterizza per l'intestazione a favore o per l'intervento di terzi.	
SUB INDICE	
operatività riferibile a società, specie se cooperative, poste in liquidazione dopo alcune annualità dall'avvio dell'attività cui subentrano altre società, già costituite ma in precedenza non operative, specie se non risultano depositati i bilanci delle società poste in liquidazione o se queste hanno operato sistematicamente in perdita o senza evidenziare costi connessi a immobilizzazioni o beni strumentali (20.14)	
operatività di imprese o enti caratterizzata dall'assenza di deleghe per il versamento di imposte e contributi ovvero dall'addebito di importi del tutto incongruenti con i volumi operativi o le retribuzioni del personale (20.15)	

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Per effettuare una segnalazione di operazione sospetta

(https://infostat-uif.bancaditalia.it),

piattaforma ArSOS (disponibile nella sezione Iscritti/ArSOS dell'homepage del sito istituzionale del CNDCEC)

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

La piattaforma ArSOS (disponibile nella sezione Iscritti/ArSOS dell'homepage del sito istituzionale) conformemente a quanto previsto dall'art. 37, co. 1 e 2, consente agli Iscritti che devono effettuare una SOS di mantenere l'anonimato nei confronti dell'UIF.

Accedendo alla nuova piattaforma, l'Iscritto, attraverso una suite di applicazioni, può:

- compilare una SOS secondo il format definito dall'UIF, con controlli formali e sostanziali diretti a minimizzare la possibilità di errori; - procedere all'invio della SOS all'UIF;
- veicolare tutte le informazioni da e verso l'UIF cifrate (non solo le SOS ma anche gli eventuali riscontri a richieste di integrazione ovvero di sostituzione delle SOS effettuate);
- ricevere gli esiti dei controlli effettuati dall'UIF.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

Operativamente, l'utente accede ai servizi forniti da ArSOS previa registrazione (il sistema di registrazione prevede l'utilizzo di una username e il rilascio di una password da cambiare al primo accesso).

Dopo aver effettuato l'accesso alla piattaforma, è possibile utilizzare le seguenti distinte applicazioni web:

1) Compilatore SOS con il quale è possibile predisporre la SOS;

2) Portale invii, con il quale, una volta predisposto il file contenente la SOS, si dovrà effettuare l'invio;

3) Integrazione con il quale, in seguito ad eventuale espressa richiesta dell'UIF, è possibile decifrare e cifrare le risposte alle eventuali richieste di chiarimenti (integrazione ovvero sostituzione) sulle SOS già inviate pervenute dall'UIF.

ANTIRICICLAGGIO:
OBBLIGHI PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
La segnalazione di operazioni sospette – Gli indicatori di anomalia

GRAZIE PER L'ATTENZIONE