

# Le norme cogenti applicate alla specificità legale

- Avv. Giovanna Raffaella Stumpo -  
[avv.grstumpo@libero.it](mailto:avv.grstumpo@libero.it) [www.giovanna.stumpo.name](http://www.giovanna.stumpo.name)



ANTIRICICLAGGIO

# Normativa antiriciclaggio

## Quadro normativo di riferimento

### **I Direttiva n.91/308/CEE**

- o Dlgs. 3 maggio 1991 n.143

### **II Direttiva n. 2001/97/CE**

- o D. Lgs. 20 febbraio 2004, n. 56

### **III Direttiva n. 2005/60/CE (III Direttiva antiriciclaggio)**

- o D.M. 3 febbraio 2006, n. 14

- o Provvedimento U.I.C. 24 febbraio 2006 (Prof.)

- o **D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (decreto attuativo)  
come mod. Dlgs 25 settembre 2009, n. 151**

Vari provvedimenti in materia di «Indicatori di anomalia»

## **Normativa antiriciclaggio**

### **Ambito d'applicazione**

Gli avvocati sono destinatari delle disposizioni in materia di antiriciclaggio solo quando:

- **in nome e per conto dei propri clienti compiono operazioni di natura finanziaria o immobiliare;**
- **assistono i propri clienti nella predisposizione o realizzazione di operazioni**

di:

- i. trasferimento a qualsiasi titolo di diritti reali su beni immobili o attività economiche;**
- ii. gestione di denaro, strumenti finanziari o altri beni;**
- iii. apertura o gestione di conti bancari, libretti di deposito e conti titoli;**
- iv. organizzazione degli apporti necessari alla costituzione, gestione o amministrazione di società;**
- v. costituzione, gestione o amministrazione di società, enti, trust o strutture analoghe.**

## Normativa antiriciclaggio

### Obblighi principali (di collaborazione attiva)

- o **Adeguate verifica della clientela**
  - Identificazione del cliente/titolare effettivo
  - Controllo costante del rapporto continuativo
  - Doveri di ottenere informazioni sullo scopo e sulla natura dell'operazione
- o **Registrazione dei dati (AUI - Registro cartaceo)**
- o **Formazione interna**
- o **Segnalazione delle operazioni sospette**

## Normativa antiriciclaggio

**Art. 16 Dlgs. n.231/2007 (Obblighi di adeguata verifica della clientela da parte dei professionisti e dei revisori contabili):**

*"1. I Professionisti di cui all'art. 12 osservano gli obblighi di adeguata verifica della clientela nello svolgimento della propria attività professionale in forma individuale, associata o societaria, nei seguenti casi:*

- a) quando la prestazione professionale ha ad oggetto mezzi di pagamento, beni od utilità di valore pari o superiore a 15.000 Euro;*
- b) quando eseguono prestazioni professionali occasionali che comportino la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 Euro, indipendentemente dal fatto che siano effettuate con una operazione unica o più operazioni che appaiano tra di loro collegate per realizzare un'operazione frazionata;*
- c) tutte le volte che l'operazione sia di valore indeterminato o indeterminabile.*

## Segue

*Ai fini dell'obbligo di adeguata verifica della clientela, la costituzione, gestione o amministrazione di società, enti, trust o soggetti giuridici analoghi, integra in ogni caso un'operazione di valore non determinabile;*

*d) quando vi è sospetto di riciclaggio o di finanziamento al terrorismo, indipendentemente da qualsiasi deroga, esenzione o soglia applicabile;*

*e) quando vi siano dubbi sulla veridicità o sull'adeguatezza dei dati precedentemente ottenuti ai fini dell'identificazione di un Cliente".*

## Normativa antiriciclaggio

### o Obblighi di adeguata verifica della clientela

**QUANDO:** deve avvenire prima dell'instaurazione del rapporto continuativo o al momento in cui è conferito l'incarico di svolgere una prestazione professionale o dell'esecuzione dell'operazione

**CHI:** anche attraverso collaboratori e dipendenti delegati a tale scopo occasionalmente o stabilmente, ferma restando la totale responsabilità del professionista obbligato

**COME:** anche a distanza, ossia senza la contestuale presenza fisica del cliente e del professionista, quando il cliente sia stato già identificato da un soggetto attestante rientrante nell'elenco previsto nell'art. 30, d. lgs. n. 231/07 (intermediari abilitati, enti creditizi o enti finanziari degli stati membri dell'UE, banche aventi sede legale ed amministrativa in paesi non UE, purchè aderenti al GAFI, succursali in tali paesi di banche italiane e di altri stati aderenti al GAFI, professionisti di cui all'art. 12, d. lgs. n. 231/07

## Normativa antiriciclaggio

### *«APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO»:*

l'avvocato deve essere in grado di dimostrare alle Autorità competenti (MEF, autorità di vigilanza - Banca d'Italia, Consob, Isvap, UIF) ovvero agli Ordini professionali l'adeguatezza della portata delle misure adottate all'entità del rischio di riciclaggio e finanziamento illecito al terrorismo

# Normativa antiriciclaggio

## Documenti di identificazione del cliente

### **PERSONE FISICHE**

i. carta d'identità e ogni altro documento munito di fotografia del titolare e rilasciato su supporto cartaceo, magnetico o informatico da una pubblica amministrazione competente dello Stato italiano o di altri Stati con la finalità prevalente di dimostrare l'identità personale del suo titolare

ii. documenti equipollenti alla carta d'identità: passaporto; patente di guida; patente nautica; libretto di pensione; patentino d'abilitazione alla conduzione di impianti termici; porto d'armi; tessere di riconoscimento con fotografia e timbro rilasciate da una amministrazione dello Stato

### **PERSONE GIURIDICHE**

iii. verificare l'effettiva esistenza del potere di rappresentanza

iv. verificare l'identità dei rappresentanti delegati alla firma per l'operazione da svolgere

## Normativa antiriciclaggio

### Obblighi a cascata:

- o **registrazione e conservazione delle informazioni acquisite**, relativamente al Cliente/Titolare effettivo/operazione;
- o **segnalazione all'UIF delle operazioni sospette ai fini antiriciclaggio** (come definite dal c.p.);
- o **comunicazione al Ministero dell'economia e delle finanze** delle infrazioni al divieto di trasferimento di contante/titoli al portatore di importo pari o superiore a 15.000 euro, entro 30 gg. all'avvenuta conoscenza del fatto;
- o **verifica interna all'organizzazione** (nel caso di specie all'Associazione) del **corretto adempimento degli obblighi antiriciclaggio**;
- o **formazione** anche di loro collaboratori e dipendenti affinché siano in grado di adoperare le informazioni in proprio possesso per avere un'adeguata conoscenza della Clientela ed evidenziare all'Avvocato in posizione apicale e al Responsabile antiriciclaggio eventualmente designato, le situazioni di sospetto;

# Normativa antiriciclaggio

## Obbligo di conservazione e registrazione

**Obblighi di adeguata verifica del cliente:** conservazione della copia o dei riferimenti dei documenti richiesti per un **periodo di almeno 10 anni** dalla fine del rapporto continuativo o della prestazione professionale

**Operazioni, rapporti continuativi e prestazioni professionali:** conservazione scritte e registrazioni (documenti originali o copie aventi analoga efficacia probatoria nei procedimenti giudiziari) per un periodo di **almeno 10 anni dall'esecuzione dell'operazione** o dalla cessazione del rapporto continuativo o della prestazione professionale

**Obbligo di registrazione:** Entro 30 giorni dal compimento dell'operazione o dall'apertura, dalla variazione o dalla chiusura del rapporto continuativo o dalla fine della prestazione professionale:

- i. **data di instaurazione, dati identificativi del cliente**, unitamente alle generalità dei delegati a operare per conto del titolare del rapporto e il codice del rapporto
- ii. **per operazioni** d'importo pari o superiore ad € 15.000, data, causale, importo, tipologia dell'operazione, mezzi di pagamento, dati identificativi del soggetto che effettua l'operazione e del soggetto per cui eventualmente opera

## Normativa antiriciclaggio

o i chiarimenti UIC 21.6.2006

*"nel caso di contratto di consulenza a compenso fisso annuale che comprenda la prestazione di numerose attività non ancora specificate al momento della conclusione del contratto, gli obblighi di identificazione e registrazione si applicano al momento in cui viene effettuata la prima prestazione professionale, d'importo superiore a 12.500 euro o di valore non determinato né determinabile, oggetto di registrazione in base all'allegato A delle Istruzioni UIC.*

*Analogamente, ogni successiva prestazione rilevante dovrà essere registrata, mentre per l'identificazione del cliente, già avvenuta direttamente in occasione della prima prestazione, ci si potrà avvalere dell'identificazione indiretta.*

## Normativa antiriciclaggio

(segue)

*Qualora, invece, l'incarico preveda sin dall'inizio lo svolgimento di determinate prestazioni, queste dovranno essere registrate singolarmente, in base alle indicazioni dell'allegato A, al momento del conferimento dell'incarico (...)*

*Sussiste, inoltre, l'obbligo di effettuare distinte ed ulteriori registrazioni in tutti i casi in cui, pur nell'ambito di una delle attività elencate nell'allegato, il professionista ponga in essere operazioni che si sostanziano nella "diretta trasmissione, movimentazione o gestione di mezzi di pagamento, beni o utilità in nome e per conto del cliente" d'importo superiore alla soglia di legge, integrando le stesse nuove prestazioni professionali";*

## Normativa antiriciclaggio

### Obblighi di registrazione (art. 36, D. Lgs. n. 231/2007)

- o Gli avvocati conservano i documenti e registrano le informazioni che hanno acquisito per assolvere gli obblighi di adeguata verifica della cliente affinché possano essere utilizzati per qualsiasi indagine su eventuali operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo o per corrispondenti analisi effettuate dalla UIF o da qualsiasi altra Autorità competente. In particolare:
  - a) per quanto riguarda gli obblighi di **adeguata verifica del cliente**, conservano la copia o i riferimenti dei documenti richiesti, per un periodo di **dieci anni** dalla fine del rapporto continuativo o della prestazione professionale;
  - b) per quanto riguarda le **operazioni**, i rapporti continuativi e le prestazioni professionali, conservano le scritture e le registrazioni, consistenti nei documenti originali o nelle copie aventi analoga efficacia probatoria nei procedimenti giudiziari, per un periodo di **dieci anni** dall'esecuzione dell'operazione o dalla cessazione del rapporto continuativo o della prestazione professionale.

## Normativa antiriciclaggio

### Obblighi di registrazione - archivio

- o l'archivio unico può essere (a scelta dell'Avvocato) **cartaceo od informatico** e deve assicurare la conservazione delle informazioni con modalità accentrate, standardizzate e uniformi.
- o Esso deve essere tenuto **in modo ordinato**, assicurando la trasparenza e la chiarezza delle informazioni, la facilità della consultazione, della ricerca e del trattamento dei dati.
- o Le registrazioni devono essere conservate **secondo l'ordine cronologico delle prestazioni**;
- o le informazioni in archivio possono essere richieste dall'UIF per le necessità informative connesse alle proprie attività di approfondimento e analisi.

## Normativa antiriciclaggio

### Rilevazione operazioni sospette:

- o i Professionisti, nello svolgimento della propria attività, valutano le operazioni compiute o richieste dai Clienti al fine **di rilevare e segnalare all'UIF le operazioni sospette di riciclaggio;**
- o **l'obbligo di segnalazione non si applica** ai Professionisti -in relazione alle informazioni che essi ricevono da un loro Cliente o ottengono riguardo allo stesso, nel corso dell'esame della posizione giuridica del loro Cliente- o dell'espletamento dei compiti di difesa o di rappresentanza del medesimo in un procedimento giudiziario o in relazione a tale procedimento, compresa la consulenza sull'eventualità di intentare o evitare un procedimento, ove tali informazioni siano ricevute o ottenute prima, durante o dopo il procedimento stesso;
- o l'esenzione che precede si applica anche per i giudizi arbitrali o per la risoluzione di controversie innanzi a organismi di conciliazione previsti dalla legge;

## Segue

- o le segnalazioni effettuate ai sensi e per gli effetti della normativa antiriciclaggio **non costituiscono violazione di obblighi di segretezza** e, se poste in essere in buona fede e per le finalità *ivi* previste, non comportano responsabilità di alcun tipo (civile, penale, amministrativa) per i liberi Professionisti ovvero per i loro dipendenti o collaboratori;
- o **le disposizioni a garanzia del segnalante** si estendono agli atti connessi alla segnalazione e all'attività di approfondimento. **In particolare, nessuna responsabilità deriva dall'esecuzione dell'obbligo di sospendere le operazioni segnalate, in ottemperanza di apposito provvedimento dell'UIF;**
- o ai fini dell'adempimento degli obblighi di rilevazione e segnalazione delle operazioni sospette, **i Professionisti si avvalgono delle informazioni fornite nel corso dell'identificazione e di quelle disponibili in virtù dell'attività professionale prestata. Agli stessi fini i Professionisti valutano complessivamente, nel tempo, i rapporti intrattenuti con i Clienti, avendo riguardo alle operazioni compiute o richieste nello svolgimento dell'incarico.** Essi individuano eventuali incongruenze rispetto alla capacità economica, alle attività svolte e al profilo di rischio di riciclaggio

## Normativa antiriciclaggio

### Profili di rischio

per "rischio" si intende l'esposizione a fenomeni di riciclaggio. La valutazione del profilo di rischio si basa sulla conoscenza dei Clienti e deve tenere conto:

I) aspetti oggettivi concernenti, in particolare, le caratteristiche delle attività svolte dai Clienti, delle operazioni da essi compiute e degli strumenti utilizzati (ad esempio: interposizione di soggetti terzi; impiego di strumenti societari, associativi o fiduciari suscettibili di limitare la trasparenza della proprietà e della gestione; utilizzo di denaro contante o di strumenti al portatore, etc.);

## Normativa antiriciclaggio

### Segue:

II) aspetti soggettivi concernenti, in particolare, le caratteristiche dei Clienti (ad esempio: soggetti insediati in località caratterizzate da regimi fiscali o antiriciclaggio privilegiati, quali quelli individuati dal GAFI come non cooperativi; soggetti dei quali è noto il coinvolgimento in attività illecite, etc.).

è sospetta l'operazione che per caratteristiche, entità, natura o per qualsivoglia altra circostanza conosciuta a ragione delle funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto cui è riferita, induca il Professionista incaricato a ritenere, in base agli elementi disponibili, anche desumibili dall'archivio unico e alle valutazioni svolte in sede di identificazione/raccolta di dati e informazioni, che il denaro, i beni o le utilità oggetto dell'operazione possano provenire dai delitti previsti dagli artt. 648 *bis* e 648 *ter* c.p..

## Normativa antiriciclaggio

### Indicatori di anomalia

- o gli indicatori non costituiscono un riferimento esaustivo e di per sé sufficiente per l'individuazione delle operazioni da segnalare. In conseguenza:
- o la ricorrenza di comportamenti descritti in uno o più indicatori non costituisce di per sé motivo sufficiente per l'individuazione e segnalazione di operazioni sospette, per la quale è necessario valutare la rilevanza in concreto dei comportamenti della clientela;
- o sono altresì significativi per la rilevazione ulteriori comportamenti che, sebbene diversi da quelli descritti negli indicatori, rivelino nondimeno in concreto profili di sospetto;
- o l'accurato adempimento degli obblighi di segnalazione di operazioni sospette implica la rilevazione di comportamenti che integrano più indicatori, specie se caratterizzati da particolare analiticità;
- o le circostanze nelle quali l'identificazione non può essere effettuata o completata devono essere valutate per l'individuazione di operazioni sospette.

## Normativa antiriciclaggio

### Indicatori di anomalia

PROVVEDIMENTO UIC (UFFICIO ITALIANO CAMBI) 24 FEBBRAIO 2006 - PROFESSIONISTI (ALLEGATO C)

CIRCOLARE DELLA BANCA D'ITALIA DEL 22.7.2009.

DECRETO DEL MINISTERO DELLA GIUSTIZIA 16.4.2010

TIPIZZATI PER MACRO CATEGORIE DI RIFERIMENTO.

## Normativa antiriciclaggio

### Segnalazione dell'operazione sospetta

I professionisti trasmettono la segnalazione di cui all'art.41 direttamente alla UIF o agli Ordini professionali competenti.

Gli Ordini che hanno ricevuto la segnalazione:

- i) provvedono senza ritardo a trasmetterla integralmente alla UIF PRIVA DEL NOMINATIVO DEL SEGNALANTE.
- ii) Custodiscono il nominativo del segnalante per le finalità di cui all'art. 45 comma 3 (indagini UIF)

## (Segue)

### Condotte sanzionabili penalmente

- o Omessa effettuazione della comunicazione di cui all'art. 52, comma 2
  - Reclusione fino a un anno e multa da 100 a 1.000 euro
  
- o Violazione dei divieti di comunicazione di cui agli artt. 46, comma 1, e 48, comma 4
  - Arresto da sei mesi a un anno o ammenda da 5.000 a 50.000 euro, salvo che il fatto costituisca

# Normativa antiriciclaggio

## Sanzioni amministrative

- o Mancato rispetto del provvedimento UIF di sospensione di cui all'art. 6, comma 7, lettera c)
  - Sanzione amministrativa pecuniaria da 5.000 a 200.000 euro, salvo che il fatto costituisca reato
- o Omessa istituzione del registro della clientela di cui all'art. 38 ovvero mancata adozione delle modalità di registrazione di cui all'art. 39
  - Sanzione amministrativa pecuniaria da 5.000 a 50.000 euro
- o Omessa segnalazione di operazioni sospette
  - Sanzione amministrativa pecuniaria dall'1% al 40% dell'importo dell'operazione non segnalata, salvo che il fatto costituisca reato. Nei casi più gravi è ordinata la pubblicazione per estratto del decreto sanzionatorio su almeno due quotidiani a diffusione nazionale, di cui uno economico, a cura e spese del sanzionato
- o Violazione degli obblighi informativi nei confronti della UIF
  - Sanzione amministrativa pecuniaria da 5.000 a 50.000 euro
- o 50.000 euro

**Grazie per l'attenzione!**

**Avv. Giovanna Raffaella Stumpo**

[avv.grstumpo@libero.it](mailto:avv.grstumpo@libero.it)

[www.giovanna.stumpo.name](http://www.giovanna.stumpo.name)

**+39 02 5450007**

**+ 39 333 3446353**

