Antiriciclaggio

A cura del dott.

Alfonso Gargano

ANTIRICICLAGGIO

DATEV KOINOS

IL RICICLAGGIO CONSISTE NEL RIMETTERE IN CIRCOLAZIONE NELL'ECONOMIA LEGALE DENARO DERIVANTE DA ATTIVITA' ILLECITA

L'AUTORE DEL REATO NON DEVE AVER CONCORSO NEL REATO PRESUPPOSTO, CIOE' DEVE ESSERCI DIVERSITA' DI SOGGETTI TRA COLUI CHE RICICLA E COLUI CHE COMMETTE L'AZIONE DELITTUOSA

ANTIRICICLAGGIO

CODICE PENALE

ART. 648 BIS

COMMETTE IL REATO DI RICICLAGGIO CHIUNQUE SOSTITUISCE O TRASFERISCE DENARO, BENI O ALTRE UTILITA' PROVENIENTI DA DELITTO NON COLPOSO, OVVERO COMPIE IN RELAZIONE A ESSI ALTRE OPERAZIONI, IN MODO DA OSTACOLARE L'IDENTIFICAZIONE DELLA LORO PROVENIENZA DELITTUOSA.

ANTIRICICLAGGIO

DATEV KOINOS

CODICE PENALE

ART. 648 TER

CHIUNQUE IMPIEGA IN ATTIVITA' ECONOMICHE O FINANZIARIE, DENARO, BENI O ALTRE UTILITA' PROVENIENTI DA DELITTO NON COLPOSO, OVVERO

ANTIRICICLAGGIO

DATEV KOINOS

CODICE PENALE

ART. 648 QUATER

NEL CASO DI CONDANNA O DI APPLICAZIONE DELLA PENA, PER UNO DEI DELITTI PREVISTI DAGLI ARTICOLI 648 BIS E 648 TER, E' SEMPRE ORDINATA LA CONFISCA DEI BENI CHE NE COSTITUISCONO IL PRODOTTO O IL PROFITTO, SALVO CHE APPARTENGANO A PERSONE ESTRANEE AL REATO

ANTIRICICLAGGIO

DATEV KOINOS

NORMATIVA

- LEGGE 197 DEL 5 LUGLIO 1991
- DECRETO LEGISLATIVO 56 DEL 20 FEBBRAIO 2004
- DECRETO MINISTRERIALE 141 DEL 3 FEBBRAIO 2006
- DECRETO LEGISLATIVO 22 GIUGNO 2007 N. 109
- DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231

ANTIRICICLAGGIO

DATEV KOINOS

DEFINIZIONE DI RICICLAGGIO D.DLGS

- CONVERSIONE O TRASFERIMENTO DI BENI PROVENIENTI DA UN' ATTIVITA' CRIMINOSE
- OCCULTAMENTO O DISSIMULAZIONE DELLA REALE NATURA DI BENI PROVENIENTI DA ATTIVITA' CRIMINOSE
- ACQUISTO, DETENZIONE O UTILIZZAZIONE DI BENI, ESSENDO A CONOSCENZA DELLA PROVENIENZA DA ATTIVITA' CRIMINOSE
- PARTECIPAZIONE A UNO DEGLI ATTI PRECEDENTI

ANTIRICICLAGGIO

DATEV KOINOS

SOGGETTI PROFESSIONISTI DESTINATARI

- 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

DATEV KOINOS

NOTAI E AVVOCATI

- 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

ANTIRICICLAGGIO

DATEV KOINOS

E' ISTITUITA PRESSO LA BANCA D'ITALIA L'UNITA' DI INFORMAZIONE FINANZIARIA (UIF) CHE SOSTITUISCE IL SOPPRESSO UFFICIO ITALIANO CAMBI

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

DATEV KOINOS

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

- ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
- REGISTRAZIONE E 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

ANTIRICICLAGGIO E PRIVACY

DATEV KOINOS

IL PROFESSIONISTA DEVE INTEGRARE L'INFORMATIVA AI FINI DELLA PRIVACY SPECIFICANDO CHE IL TRATTAMENTO DEI DATI AVVERRA' ANCHE PER LE FINALITA' PREVISTE DALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

ADEGUATA VERIFICA

DATEV KOINOS

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

- SVOLGE PRESTAZIONI PROFESSIONALI DI IMPORTO PARI O SUPERIORE AD EURO 15.000
- SVOLGE UNA PRESTAZIONE OCCASIONALE DI IMPORTO PARI O SUPERIORE AD EURO 15.000
- LA PRESTAZIONE SIA 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

DATEV KOINOS

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

- REDAZIONE E/O TRASMIISSIONE DI DICHIARAZIONI DERIVANTI DA OBBLIGHI FISCALI
- ADEMPIMENTI IN MATERIA DI AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE
- DOCENZE A CORSI E CONVEGNI
- INCARICHI GIUDIZIARI
- QUANDO IL CLIENTE E' UN ENTE PUBBLICO
- AMMINISTRATORE DI CONDOMINIO
- MEDIAZIONE
- INVIO TELEMATICO MODELLI F24 DERIVANTI DA OBBLIGHI FISCALI (RISPOSTA MEF 20/5/10)

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

DATEV KOINOS

ATTIVITA' DA SVOLGERE

- IDENTIFICAZIONE E VERIFICA DELL'IDENTITA' DEL CLIENTE ED EVENTUALE VERIFICA DEI POTERI DI RAPPRESENTANZA
- IDENTIFICAZIONE E VERIFICA DELL'DENTITA' DEL TITOLARE EFFETTIVO
- ACQUISIZIONE DI INFORMAZIONI SULLO SCOPO E SULLA NATURA DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE
- CONTROLLO COSTANTE NEL CORSO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

ADEGUATA VERIFICA

DATEV KOINOS

- SEMPLIFICATA
- ORDINARIA
- RAFFORZATA

ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA REQUISITI SOGGETTIVI

DATEV KOINOS

- BANCHE
- POSTE ITALIANE SPA
- ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA
- SIM
- SGR
- SICAV
- IMPRESE DI ASSICURAZIONE CHE OPERANO NEL RAMO VITA
- AGENTI DI CAMBIO
- SOCIETA' CHE SVOLGONO SERVIZIO DI RISCOSSIONE TRIBUTI
- INTERMEDIARI FINANZIARI
- SUCCURSALI ITALIANE DEI SOGGETTI PRECEDENTI
- CASSA DEPOSITO E PRESTITI SPA
- CONFIDI
- CAMBIAVALUTE
- ENTI CREDITIZI O FINANZIARI COMUNITARI SOGGETTI ALLA DIRETTIVA
- AMMINISTRAZIONI DELLO STATO
- ISTITUZIONI E ORGANISMI CHE SVOLGONO FUNZIONI PUBBLICHE

ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA REQUISITI OGGETTIVI

DATEV KOINOS

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

ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA

DATEV KOINOS

- 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 RESIDENTI IN UN ALTRO STATO EUROPEO O EXTRAEUROPEO

APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

DATEV KOINOS

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

SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

DI RICICLAGGIO E/O FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

D.LGS. 231/2007

CLIENTE……

PRESTAZIONE SVOLTA……

ASPETTI CONNESSI AL CLIENTE – LIVELLO DI RISCHIO	**BASSO**	**MEDIO**	**ALTO**
NATURA GIURIDICA			
PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA			
COMPORTAMENTO TENUTO AL MOMENTO DELL'OPERAZIONE			
AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA			
ASPETTI CONNESSI ALL' OPERAZIONE O ALLA PRESTAZIONE – LIVELLO DI RISCHIO	**BASSO**	**MEDIO**	**ALTO**
TIPOLOGIA			
MODALITA' DI SVOLGIMENTO			
AMMONTARE			
FREQUENZA E DURATA			
RAGIONEVOLEZZA			
AREA GEOGRAFICA DI DESTINAZIONE			
RISCHIO TOTALE DI RICICLAGGIO E/O FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO	**BASSO**	**MEDIO**	**ALTO**
VALUTAZIONE FINALE RISCHIO			

OSSERVAZIONI E CONSIDERAZIONI: ……

……

……

……

PROSSIMA VALUTAZIONE IN ASSENZA DI VARIAZIONI:

3 MESI		6 MESI		9 MESI		1 ANNO	

……, li…../…../……

Chiudi schermo intero

OBBLIGO AUI

DATEV KOINOS

22 APRILE 2006

- ISCRITTI ALL'ALBO DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
- ISCRITTI ALL'ALBO DEI CONSULENTI DEL LAVORO
- ISCRITTI ALL'ALBO DEI REVISORI CONTABILI
- NOTAI E AVVOCATI (RELATIVAMENTE A DETERMINATE OPERAZIONI)

25 MAGGIO 2007

- TRIBUTARISTI
- FISCALISTI
- CENTRI ELABORAZIONE DATI

TERMINI DI REGISTRAZIONE

DATEV KOINOS

CLIENTI PRESENTI PRESSO LO STUDIO ALLA DATA DEL 22 APRILE 2006

→ DATA DI REGISTRAZIONE: INDIFFERENTEMENTE DAL 22 APRILE 2006 AL 22 APRILE 2007

- CLIENTI ACQUISITI DAL 22 APRILE 2006
- CLIENTI GIA' PRESENTI ALLA DATA DEL 22 APRILE 2006 PER PRESTAZIONI PROFESSIONALI DIVERSE

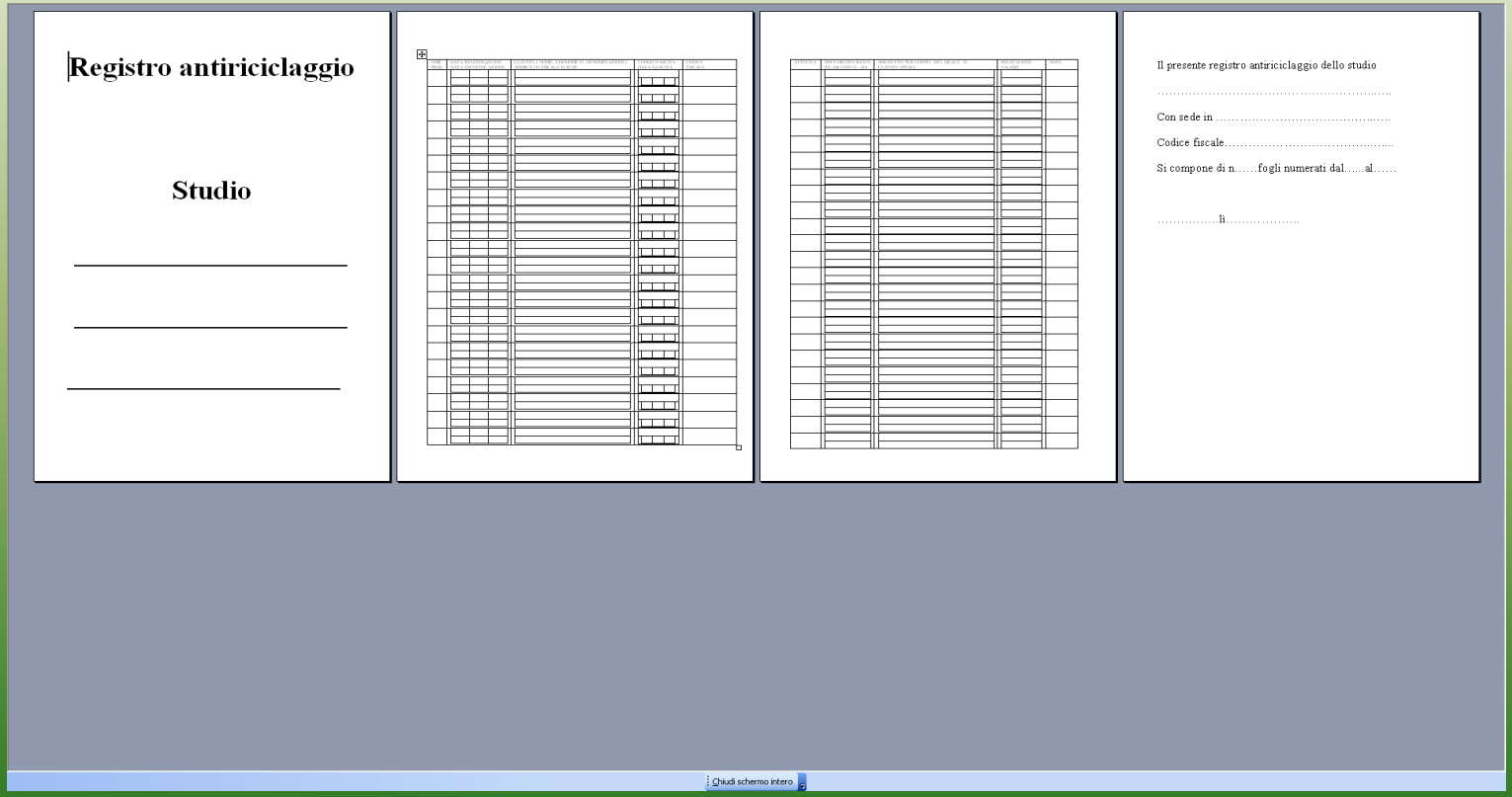
→ DATA DI REGISTRAZIONE: LE INFORMAZIONI DEVONO ESSERE REGISTRATE TEMPESTIVAMENTE E, COMUNQUE NON OLTRE IL TRENTESIMO GIORNO SUCCESSIVO AL COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE, OVVERO ALL'APERTURA, ALLA VARIAZIONE E ALLA CHIUSURA DELLA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO, OVVERO ALL'ACCETTAZIONE DELL'INCARICO PROFESSIONALE, ALL'EVENTUALE CONOSCENZA SUCCESSIVA DI ULTERIORI INFORMAZIONI O AL TERMINE DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

REGISTRAZIONE E CONSERVAZIONE DEI DATI

DATEV KOINOS

- ARCHIVIO UNICO INFORMATICO
- IL REGISTRO DELLA CLIENTELA
- FASCICOLO DELLA CLIENTELA

REGISTRAZIONE E CONSERVAZIONE DEI DATI



Registro antiriciclaggio

Studio

Il presente registro antiriciclaggio dello studio

……

Con sede in ……

Codice fiscale……

Si compone di n……fogli numerati dal……al……

……lì……

REGISTRAZIONE E CONSERVAZIONE DEI DATI

DATEV KOINOS

- DATA DI ISTAURAZIONE DEL RAPPORTO O DATA DELL'OPERAZIONE
- DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE
- ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO
- DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO PER CONTO DEL QUALE IL CLIENTE OPERA
- CAUSALE DELL'OPERAZIONE
- IMPORTO DELL'OPERAZIONE
- MEZZI DI PAGAMENTO UTILIZZATI

REGISTRAZIONE E CONSERVAZIONE DEI DATI

DATEV KOINOS

IL PROFESSIONISTA E' TENUTO AD ISTITUIRE L'ARCHIVIO UNICO QUALORA VI SIANO DATI DA REGISTRARE.

LE INFORMAZIONI DEVONO ESSERE REGISTRATE TEMPESTIVAMENTE E, COMUNQUE NON OLTRE IL TRENTESIMO GIORNO SUCCESSIVO AL COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE, OVVERO ALL'APERTURA, ALLA VARIAZIONE E ALLA CHIUSURA DELLA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO, OVVERO ALL'ACCETTAZIONE DELL'INCARICO PROFESSIONALE, ALL'EVENTUALE CONOSCENZA SUCCESSIVA DI ULTERIORI INFORMAZIONI O AL TERMINE DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE

TUTTA LA DOCUMENTAZIONE DEL CLIENTE, RELATIVA ALLA NORMATIVA, VA CONSERVATA NEL FASCICOLO DELLA CLIENTELA

L'ARCHIVIO E IL FASCICOLO DEVONO ESSERE CONSERVATI PER DIECI ANNI

FASCICOLO DELLA CLIENTELA

- FOTOCOPIA DOCUMENTO D'IDENTITA'
- FOTOCOPIA CODICE FISCALE
- FOTOCOPIA PARTITA IVA
- VISURA CAMERALE
- DICHIARAZIONE GENERALITA' EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO
- DOCUMENTAZIONE RELATIVA ALLA VALUTAZIONE PER L'ADEGUATA VERIFICA
- EVENTUALE ATTESTAZIONE EX ART 30
- DICHIARZIONE RELATIVA AL TITOLARE EFFETTIVO ED EVENTUALE ULTERIORE DOCUMENTAZIONE RICHIESTA
- COPIA DEL MANDATO PROFESSIONALE
- DICHIARZIONE DEL CLIENTE SU SCOPO E NATURA OPERAZIONE
- DICHIARAZIONE DEL CLIENTE SUI MEZZI ECONOMICI E FINANZIARI
- DICHIARAZIONE SULLA PROVENIENZA DEI CAPITALI
- FOTOCOPIA DEI DOCUMENTI RELATIVI ALLA PRESTAZIONE
- EVENTUALI BREVI APPUNTI SULLA RAGIONEVOLEZZA DELL'OPERAZIONE
- EVENTUALE RISULTATO DELLA VERIFICA NELLE BLACK LIST
- DOCUMENTAZIONE RELATIVA ALLA CESSAZIONE DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE
- OGNI ALTRO DOCUMENTO O ANNOTAZIONE PERTINENTE

ORGANI DI CONTROLLO

DATEV KOINOS

IL COLLEGIO SINDACALE, IL CONSIGLIO DI SORVEGLIANZA, IL COMITATO DI CONTROLLO DI GESTIONE, L'ORGANISMO DI VIGILANZA E TUTTI I SOGGETTI INCARICATI DEL CONTROLLO DI GESTIONE COMUNQUE DENOMINATI , FERMO RESTANDO QUANDO PREVISTO DAL CODICE CIVILE E DALLE LEGGI SPECIALI, DEVONO VIGILARE SULL'OSSERVANZA DELLE NORME PREVISTE DALLA NORMATIVA SULL'ANTIRICICLAGGIO

ORGANI DI CONTROLLO

OBBLIGHI DEGLI ORGANI DI CONTROLLO PRESSO SOCIETA' DESTINATARIE DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

- COMUNICANO ALLE AUTORITA' DI VIGILANZA DI SETTORE LE VIOLAZIONI ALLE DISPOSIZIONI DELL'ART. 7 COMMA 2
- COMUNICANO AL TITOLARE, AL LEGALE RAPPRESENTANTE O A UN SUO DELEGATO LE INFRAZIONI ALLE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI SEGNALAZIONI PER OPERAZIONI SOSPETTE
- COMUNICANO ALL'UIF LE INFRAZIONI ALLE DISPOSIZIONI RELATIVE ALLA LIMITAZIONE DELL'USO DEL CONTANTE
- COMUNICANO ALLE AUTORITA' DI VIGILANZA DEL SETTORE LE INFRAZIONI ALLE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI REGISTRAZIONE E CONSERVAZIONE DEI DATI

ORGANI DI CONTROLLO

DATEV KOINOS

OBBLIGHI DEGLI ORGANI DI CONTROLLO PRESSO SOCIETA' NON DESTINATARIE DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

COMUNICARE ALL'UIF ENTRO 30 GIORNI LE INFRAZIONI ALLE DISPOSIZIONI RELATIVE ALLA LIMITAZIONE DELL'USO DEL CONTANTE

ORGANI DI CONTROLLO

DATEV KOINOS

GLI ORGANI DI CONTROLLO (SENZA CONTROLLO CONTABILE)

SONO ESONERATI DA:

- ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
- IDENTIFICAZIONE E VERIFICA DELL'IDENTITA' DEL CLIENTE E DEL TITOLARE EFFETTIVO
- OBBLIGO DI REGISTRAZIONE DEI DATI
- TENUTA DEL REGISTRO DELLA CLIENTELA
- SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE

OBBLIGO DI ASTENSIONE

DATEV KOINOS

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 FINAZNAIMENTO 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

PROFESSIONISTI ASSOCIATI

DATEV KOINOS

I PROFESSIONISTI CHE SVOLGONO L'ATTIVITA' IN FORMA ASSOCIATA O SOCIETARIA, POSSONO ISTITUIRE UN SOLO ARCHIVIO A CONDIZIONE CHE PER OGNI PRESTAZIONE VENGA INDIVIDUATO IL PROFESSIONISTA O I PROFESSIONISTI RESPONSABILI.

IN ALTERNATIVA OGNI PROFESSIONISTA PUO' TENERE IL PROPRIO ARCHIVIO E, IN CASO DI PRESTAZIONI EFFETTUATE CONGIUNTAMENTE NEI CONFRONTI DELLO STESSO CLIENTE, OGNI PROFESSIONISTA PROVVEDERA' AD EFFETTUARE LA REGISTRAZIONE DEI DATI DEL CLIENTE CONGIUNTAMENTE ASSISTITO

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

DATEV KOINOS

E' VIETATO IL TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE O DI LIBRETTI DI DEPOSITO BANCARI O POSTALI AL PORTATORE O DI TITOLI AL PORTATORE, EFFETTUATO A QUALSIASI TITOLO TRA SOGGETTI DIVERSI QUANDO IL VALORE OGGETTO DI TRASFERIMENTO E' COMPLESSIVAMENTE PARI O SUPERIORE A 1.000 EURO

IL TRASFERIMENTO E' VIETATO ANCHE QUANDO E' EFFETTUATO CON PIU' PAGAMENTI INFERIORI ALLA SOGLIA CHE APPAIONO ARTIFICIOSAMENTE FRAZIONATI

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

	AL 17/10/2002	SUPERIORE A LIRE 20.000.000
DAL 18/10/2002 DAL 14/3/2004	AL 29/4/2008 OBBLIGO PER I	SUPERIORE AD EURO 12.500,00 PROFESSIONISTI
DAL 30/4/2008	AL 24/6/2008	PARI O SUPERIORE AD EURO 5.000,00
DAL 25/6/2008	AL 30/5/2010	PARI O SUPERIORE AD EURO 12.500,00
DAL 31/5/2010	AL 12/8/2011	PARI O SUPERIORE AD EURO 5.000,00
DAL 13/8/2011	AL 5/12/2011	PARI O SUPERIORE AD EURO 2.500,00
DAL 6/12/2011		PARI O UPERIORE AD EURO 1.000,00

DATEV KOINOS

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

DATEV KOINOS

LE OPERAZIONI FRAZIONATE SONO DA CONSIDERARSI ESENTI

DAL DIVIETO QUANDO SI RIFERISCONO A:

- DISTINTE ED AUTONOME OPERAZIONI
- OPERAZIONI INSITE IN UN UNICO DISEGNO NEGOZIALE
- IL FRAZIONAMENTO SCATURISCE DA UN ACCORDO CONTRATTUALE TRA LE PARTI

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

DATEV KOINOS

LA LIMITAZIONE NON OPERA NEI CONFRONTI DI:

- SOGGETTI CHE EFFETTUANO OPERAZIONI DI COMMERCIO AL MINUTIO ED ASSIMILATE (COMMERCIO AL MINUTO, PRESTAZIONI ALBERGHIERE, SOMMINISTRAZIONE DI ALIMENTI E BEVANDE, TRASPORTO DI PERSONE)
- AGENZIA DI VIAGGIO E DI TURISMO

QUALORA EFFETTUINO OPERAZIONI LEGATE AL TURISMO NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AVENTI CITTADINANZA AL DI FUORI DELL'ITALIA E DELL'UNIONE EUROPEA O DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO E RESIDENTI AL DI FUORI DEL TERRITORIO DELLO STATO

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

DATEV KOINOS

I SOGGETTI INDIVIDUATI DALL'ARTICOLO 3, COMMA 2 DEL DECRETO LEGGE 2 MARZO 2012 N. 16 DEVONO:

- INVIARE PRELIMINARMENTE COMUNICAZIONE TELEMATICA ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE
- ACQUISIRE FOTOCOPIA DEL PASSAPORTO E AUTOCERTIFICAZIONE DEL CLIENTEATTESTANTE LA CITTADINANZA E LA RESIDENZA
- VERSARE ENTRO IL GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO L'IMPORTO CONTANTI DELLA TRANSAZIONE UNITAMENTE ALLA FOTOCOPIA DELLA COMUNICAZIONE ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

DATEV KOINOS

LE OPERAZIONI DI PRELIEVO E DI VERSAMENTO DI DENARO CONTANTE RICHIESTE DAL CLIENTE TITOLARE DI UN CONTO CORRENTE NON COSTITUISCONO AUTOMATICAMENTE VIOLAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE (CIRCOLARE MEF NUMERO 297944 DEL 4/11/2011)

IL LIMITE ALL'USO DEL CONTANTE PREVISTO DALLA NORMATIVA VIGENTE NON SI APPLICA AI VERSAMENTI E PRELEVAMENTI EFFETTUATI DAL PROPRIO CONTOCORRENTE (CIRCOLARE ABI DELL'11/1/2012)

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

DATEV KOINOS

COMUNICAZIONE A

NO	PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 CON BONIFICO
NO	PAGATA/INCASASTA FATTURA DI EURO 8000 DI CUI EURO 800 IN CONTANTI ED EURO 7200 CON ASSEGNO NON TRASFERIBILE
NO	PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 3600 MODALITA' DI PAGAMENTO A 30/60/90/120 GG EURO 900 A RATA IN CONTANTI
SI	PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 IN CONTANTI UNICA SOLUZIONE
SI	PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 DI CUI EURO 3000 CON ASSEGNO TRASFERIBILE ED EURO 5000 IN CONTANTI

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

DATEV KOINOS

COMUNICAZIONE A

NO — PAGATA IN CONTANTI RATA DI EURO 500 RELATIVA AD UN LEASING DI EURO 30.000

SI — PAGATO IN CONTANTI CANONE MENSILE DI LOCAZIONE DI EURO 6000. CANONE ANNUO 72.000 EURO

NO SI — PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 12.000 MODALITA' DI PAGAMENTO A 30/60/90/120/150/180/210/240/270/300/330/360/390/420/450 GG EURO 800 A RATA IN CONTANTI **VERIFICARE FRAZIONAMENTO ARTIFICIOSO**

SI — FINANZIAMENTO IN CONTANTI DEI SOCI DI EURO 10.000 CADAUNO

NO SI — FINANZIAMENTO IN CONTANTI DEI SOCI DI EURO 500 CADAUNO MENSILI IN SEGUITO A DELIBERA ASSEMBLEARE **VERIFICARE FRAZIONAMENTO ARTIFICIOSO**

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

DATEV KOINOS

SPETT.LE

RAGIONERIA TERRITORIALE DELLO STATO DI

XXXXXXXX

VIA XXXXXXXXXX 100

00000 XXXXXXX

OGGETTO: COMUNICAZIONE AI SENSI DELL'ART. 51 DLGS 231/2007 E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI

IL SOTTOSCRITTO DOTT. FURIOSO ORLANDO NATO A BRESCIA IL 14 AGOSTO 1955 CON STUDIO IN BRESCIA ALLA VIA LUDOVICO ARIOSTO 100 ISCRITTO ALL'ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI BRESCIA AL NUMERO 100 CODICE FISCALE FRSRND55M14B157V

PREMESSO

CHE IN DATA 17 MARZO 2011 NELLO SVOLGIMENTO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE DI TENUTA DELLA CONTABILITA' PER LA SOCIETA' TEOREMA SPA CON SEDE IN MILANO ALLA VIA MARCO CORRADINI 100, HA AVUTO NOTIZIA CHE LA SOCIETA' TEOREMA SPA HA EFFETTUATO IL PAGAMENTO IN CONTANTI DELLA FATTURA NUMERO 100 DEL 12 GENNAIO 2011 DI EURO 300.000 EURO EMESSA DALLA SOCIETA' PAZZA IDEA SRL CON SEDE IN VENEZIA ALLA VIA PATTY PRAVO 100, PERTANTO

COMUNICA

AI SENSI DELL'ART. 51 DEL DLGS 231/2007 E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI, CHE IN DATA 12 GENNAIO 2011 TRA LA SOCIETA' TEOREMA SPA CON SEDE IN MILANO VIA MARCO CORRADINI 100 CODICE FISCALE 00000000158 E LA SOCIETA' PAZZA IDEA SRL CON SEDE IN VENEZIA VIA PATTY PRAVO 100 CODICE FISCALE 00000001681 E' STATA EFFETTUATA UNA TRANSAZIONE IN CONTANTI PER L'IMPORTO DI EURO 300.000.

SI ALLEGA:

- COPIA FATTURA N. 100 DEL 12/1/2011
- COPIA DEL FOGLIO DI PRIMA NOTA

SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

DATEV KOINOS

IL PROFESSIONISTA E' TENUTO A SEGNALARE ALL'UIF
OGNI OPERAZIONE SOSPETTA QUANDO SA,
SOSPETTA O HA MOTIVO RAGIONEVOLE
PER SOSPETTARE CHE SIANO IN CORSO
O CHE SIANO STATE COMPIUTE O TENTATE
OPERAZIONI DI RICICLAGGIO O DI
FINANZIAMENTO AL TERRORISMO

SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

	2006	2007	2008	2009
NOTAI	170	127	103	72
DOTTORI COMMERCIALISTI	24	37		
RAGIONIERI COMMERCIALISTI	15	21		
DOTTORI COMMERCIALISTI E ESPERTI CONTABILI			36	39
AVVOCATI	3	8	6	3
REVISORI CONTABILI	2	4	3	7
SOCIETA' DI REVISIONE	9	2	2	2
CONSULENTI DEL LAVORO	0	0	0	0
ALTRI (TRIBUTARISTI, FISCALISTI, CAF, CED, PATRONATI, ECC,)	0	0	0	0

SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

	2010	2011		
NOTAI	66	195		
DOTTORI COMMERCIALISTI				
RAGIONIERI COMMERCIALISTI				
DOTTORI COMMERCIALISTI E ESPERTI CONTABILI	65	82		
AVVOCATI	12	12		
REVISORI CONTABILI	12	15		
SOCIETA' DI REVISIONE	6	10		
CONSULENTI DEL LAVORO	4	4		
ALTRI (TRIBUTARISTI, FISCALISTI, CAF, CED, PATRONATI, ECC,)	0	2		

SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

DATEV KOINOS

LA SEGNALAZIONE DEVE ESSERE ESEGUITA SENZA RITARDO

LA SEGNALAZIONE NON COSTITUISCE VIOLAZIONE AGLI OBBLIGHI DI SEGRETEZZA

LA SEGNALAZIONE DEVE ESSERE FATTA DAL PROFESSIONISTA PERSONALMENTE

OBBLIGO DI RISERVATEZZA

L'OBBLIGO DI SEGNALAZIONE NON SI APPLICA AI PROFESSIONISTI PER LE INFORMAZIONI CHE RICEVONO NEL CORSO DELL'ESAME DELLA POSIZIONE GIURIDICA O NELL'ESPLETAMENTO DEI COMPITI DI DIFESA O DI RAPPRESENTANZA IN UN PROCEDIMENTO GIUDIZIARIO, COMPRESO LA CONSULENZA PER INTENTARE O EVITARE UN PROCEDIMENTO GIUDIZIARIO

INDICATORI DI ANOMALIA

- COMPORTAMENTO DEL CLIENTE
- PROFILO ECONOMICO-PATRIMONIALE DEL CLIENTE
- DISLOCAZIONE TERRITORIALE DELLE CONTROPARTI DELLE OPERAZIONI OGGETTO DELLE PRESTAZIONI
- MODALITA' DI PAGAMENTO
- OPERAZIONI IMMOBILARI
- COSTITUZIONE E AMMINISTRAZIONE DI IMPRESE
- OPERAZIONI CONTABILI
- SOLLECITAZIONI DEL PUBBLICO RISPARMIO
- UTILIZZO DI CONTI E DI ALTRI RAPPORTI CONTINUATIVI

SEGNALAZIONE OPERAZIONE SOSPETTA

DATEV KOINOS

CONTENUTO DELLA SEGNALAZIONE:

- ***QUADRO A*** INFORMAZIONI GENERALI SULLA SEGNALAZIONE
- ***QUADRO B*** INFORMAZIONI GENERALI SUL SEGNALANTE
- ***QUADRO C*** OPERAZIONE OGGETTO DI SEGNALAZIONE E MOTIVO DEL SOSPETTO
- ***QUADRO D*** INFORMAZIONI SULLA PERSONA FISICA CUI L'OPERAZIONE VA RIFERITA
- ***QUADRO E*** INFORMAZIONI SUL SOGGETTO DIVERSO DA PERSONA FISICA CUI L'OPERAZIONE VA RIFERITA
- ***QUADRO F*** PERSONA FISICA CHE HA OPERATO PER CONTO DEL SOGGETTO CUI VA RIFERITA L'OPERAZIONE

SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

INVIO SEGNALAZIONI SOSPETTE

TELEMATICAMENTE DAL 1° MAGGIO 2011

PORTALE INFOSTAT-UIF

UIF

UNITA' DI

INFORMAZIONE

FINANZIARIA

ORDINI

PROFESSIONALI

SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

DATEV KOINOS

L'UIF EFFETTUATI GLI ACCERTAMENTI PUO'

ARCHIVIARE

TRASMETTE LE SEGNALAZIONI

D.I.A

N.S.P.V

SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

DATEV KOINOS

L'IDENTITA' DEL SEGNALANTE PUOI' ESSERE RIVELATA

SOLO QUANDO L'AUTORITA' GIUDIZIARIA

CON DECRETO MOTIVATO LO RITENGA INDISPENSABILE

AI FINI DELLE INDAGINI

CONTROLLI

UIF

ORDINI PROFESSIONALI

NUCLEO SPECIALE DI POLIZIA VALUTARIA DELLA GUARDIA DI FINANZA

SANZIONI

ART. 55 COMMA1	CONTRAVVENZIONE AGLI OBBLIGHI DI IDENTIFICAZIONE	MULTA DA EURO 2.600 AD EURO 13.000
ART. 55 COMMA 2	OMESSA INDICAZIONE DELLE GENERALITA' DEL SOGGETTO PER CONTO DEL QUALE EVENTUALMENTE SI ESEGUE L'OPERAZIONE	RECLUSIONE DA SEI MESI A UN ANNO E MULTA DA EURO 500 AD EURO 5.000
ART. 55 COMMA3	MANCATA FORNITURA DI INFORMAZIONI SULLO SCOPO E SULLA NATURA PREVISTI	ARRESTO DA SEI MESI A TRE ANNI E AMMENDA DA EURO 5.000 AD EURO 50.000
ART. 55 COMMA 4	OMESSA REGISTRAZIONE OVVERO EFFETTUATA IN MODO TARDIVO O INCOMPLETA	RECLUSIONE FINO A UN ANNO E MULTA DA EURO 100 AD EURO 1.000

SANZIONI

ART. 55 COMMA 5	OMESSA COMUNICAZIONE ALLE COMPETENTI AUTORITA' DA PARTE DEGLI ORGANI DI CONTROLLO	RECLUSIONE FINO A UN ANNO E MULTA DA EURO 100 AD EURO 1.000
ART. 55 COMMA 8	VIOLAZIONE DEI DIVIETI DI COMUNICAZIONE DELL'AVVENUTA SEGNALAZIONE E RELATIVO FLUSSO DI RITORNO DELLE INFORMAZIONI	ARRESTO DA SEI MESI A UN ANNO O AMMENDA DA EURO 5.000 AD EURO 50.000
ART. 57 COMMA 1	MANCATO RISPETTO DEL PROVVEDIMENTO DI SOSPENSIONE DELL'OPERAZIONE	SANZIONE PECUNIARIA DA EURO 5.000 AD EURO 200.000
ART. 57 COMMA 3	OMESSA ISTITUZIONE DEL REGISTRO DELLA CLIENTELA O MANCATA ADOZIONE DELLE MODALITA' DI REGISTRAZIONE	SANZIONE PECUNIARIA DA EURO 5.000 AD EURO 50.000

SANZIONI

ART. 57 COMMA 4	OMESSA SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA	SANZIONE PECUNIARIA DALL'1% AL 40% DELL'IMPORTO DELL'OPERAZIONE NON SEGNALATA
ART. 57 COMMA 5	NON RISPETTO DEGLI OBBLIGHI INFORMATIVI NEI CONFRONTI DELL'UIF	SANZIONE PECUNIARIA DA EURO 5.000 AD EURO 50.000
ART. 58 COMMA 1	TRASFERIMENTO DI DENARO, LIBRETTI DI DEPOSITO O TITOLI A PORTATORE TRA SOGGETTI DIVERSI PER IMPORTI PARI O SUPERIORI AL LIMITE PREVISTO DALLA LEGGE	SANZIONE PECUNIARIA DALL'1% AL 40% DELL'IMPORTO TRASFERITO CON UN MINIMO DI EURO 3.000 (OBLABILE ENTRO 60 GIORNI CON IL PAGAMENTO PARI AL 2% DELL'IMPORTO SE INFERIORE A 250.000 EURO)
ART. 58 COMMA 7	OMESSA COMUNICAZIONE DI INFRAZIONI RELATIVE ALLA LIMITAZIONE DI USO DEL CONTANTE E TITOLI A PORTATORE	SANZIONE PECUNIARIA DAL 3% AL 30% DELL'IMPORTO DELL'OPERAZIONE CON UN MINIMO DI EURO 3.000

DATEV KOINOS

GRAZIE PER L'ASCOLTO
E
BUON LAVORO