

I controlli antiriciclaggio



Definizione:

forma di attività ispettiva limitata al riscontro di uno o più atti di gestione, ovvero di più atti di gestione che presentano caratteristiche di omogeneità sotto il profilo degli accertamenti da svolgere



CLIENTE

In generale, l'ispezione antiriciclaggio si articola secondo uno schema di lavoro strutturato nelle seguenti fasi:

attività propedeutiche di studio e di analisi;

accesso presso le sedi dei soggetti vigilati;

ricerca ed acquisizione di registri, documenti e scritture contabili attinenti alle operazioni oggetto di controllo, compreso quelli la cui tenuta è prevista a fini antiriciclaggio;


ispezione documentale, tesa ad appurare l'esattezza e la completezza degli adempimenti antiriciclaggio o degli altri obblighi assegnati al soggetto vigilato dalla disciplina di settore;

rilevazione di eventuali irregolarità e delle connesse violazioni penali e/o amministrative;


trasmissione degli atti alle autorità competenti per l'irrogazione delle sanzioni.

Ispezioni antiriciclaggio


CONTROLLI PRELIMINARI



Verifica iscrizione
in albi/elenchi
Autorità di
vigilanza o licenze
di pubblica
sicurezza.



Individuazione
ruoli, compiti e
responsabilità a
fini antiriciclaggio
(deleghe interne,
direttive, sistemi
di controlli
interni).



Acquisizione dati su
struttura
organizzativa e
commerciale.

Ispezioni antiriciclaggio

CONTROLLI DI MERITO



**Riguardano la parte sostanziale
dell'attività ispettiva con l'esecuzione di
predefiniti step di controllo**

CONTROLLI DI MERITO

Istituzione Registro della clientela/altri sistemi informatici.

Adeguate verifica della clientela.

Registrazione dei dati e conservazione dei documenti.

Segnalazioni di operazioni sospette.

Comunicazioni di infrazioni al Ministero dell'Economia e Finanze.

Ispezione documentale - ADEGUATA VERIFICA

Step di controllo

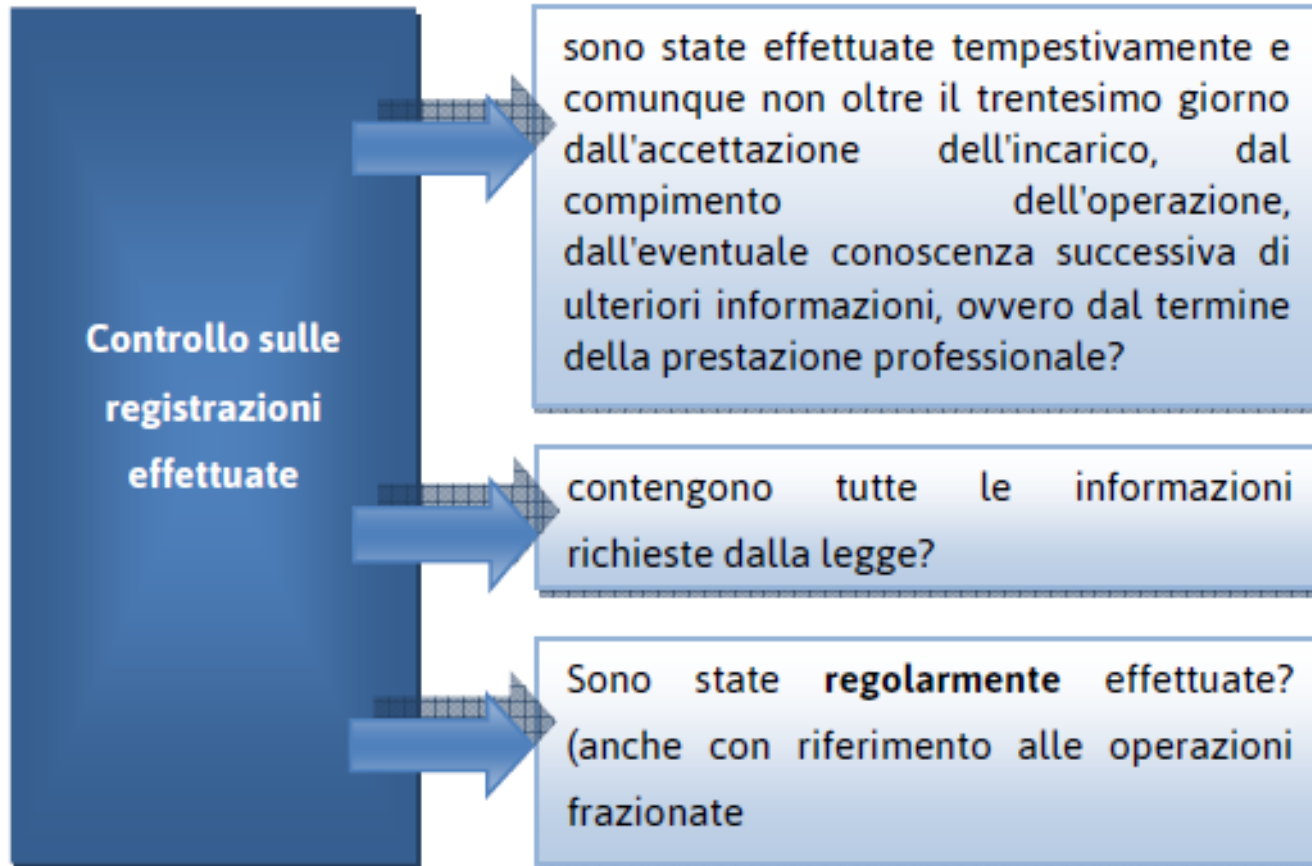
- ➔ **Selezione campione di operazioni/rapporti continuativi/prestazioni professionali**
 - ➔ **Riscontri documentali**
-

Ispezioni/controlli antiriciclaggio

Ispezione documentale - ADEGUATA VERIFICA

Riscontri documentali





LA CONCLUSIONE DELL' ATTIVITA' ISPETTIVA

Al termine dell'ispezione/controllo:

In caso di
**CONTROLLO CON
ESITO REGOLARE**



**verbale di constatazione
finale** dove saranno
documentate le attività
svolte dal primo all'ultimo
giorno di ispezione

In caso di
**CONTROLLO CON
ESITO IRREGOLARE**



separati **verbali di
contestazione o
constatazione finale** a
seconda delle irregolarità
riscontrate