



Segnalazione Operazioni Sospette



- ✓ *Consulenza*
- ✓ *Formazione*
- ✓ *Supporto*

Dott. Stefano Germagnoli

Cremona, 5/04/2016

Segnalo ...?



Lo Studio Bianchi & Rossi di Rimini gestisce la contabilità, la redazione di bilanci e la revisione contabile per conto di una moschea, registrata come società egiziana.

Dai movimenti contabili emergono ingentissime somme di denaro che la società egiziana riceve direttamente dall'Egitto e da altri paesi islamici attraverso una banca di appoggio italiana. Si tratta di centinaia di migliaia di euro sull'origine dei quali il cliente rifiuta di dare spiegazioni.

Il caso deve essere segnalato?



Segnalo ...?



Forse no?

...Il denaro è già tracciato... Non si tratta di versamenti in contanti, ma di un regolare passaggio attraverso conti correnti bancari...

...Il commercialista non è coinvolto nell'investimento del denaro, si limita solo a registrare i passaggi...

...Il rappresentante legale della società egiziana è una persona seria e stimata che paga regolarmente i conti...

Segnalo ...?



Attenzione!

Le organizzazioni terroristiche da tempo usano canali tipicamente “occidentali” per riciclare denaro.

*In Italia, per 12 anni agivano regolarmente 2 istituzioni finanziarie che fornivano denaro all'Al Qaeda: Al Taqwa e Al Barakaat. A garantirle era A. I. N., **diplomatico** del Kuwait a Milano e **figura apicale della «Miga Malaysian Swiss Gulf and African Chamber»**, società dedita a «Favorire ed accrescere le relazioni commerciali ed industriali» con paesi del Golfo Persico e del nord Africa».*

Controlli incrociati

La Guardia di Finanza riceve segnalazioni anche da istituti finanziari. Una mancata segnalazione da parte del commercialista può far scaturire controlli.

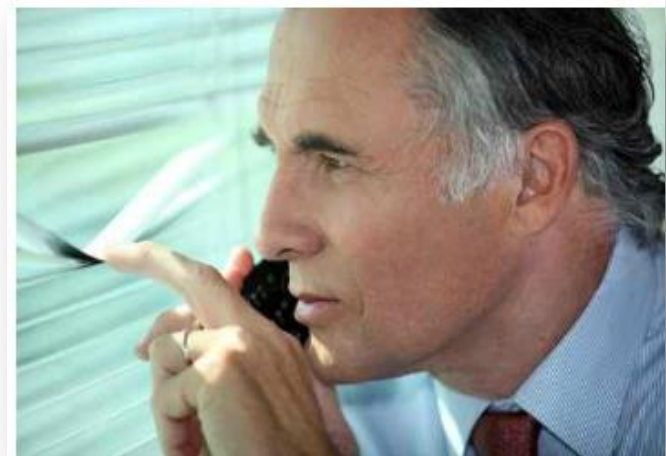


Quando segnalare?

**La valutazione è sempre soggettiva e si basa sulla conoscenza del cliente.
Ad esempio:**

Le informazioni di carattere economico o finanziario assumono rilievo ai fini antiriciclaggio SOLO SE valutate nel contesto da cui promanano. E' il professionista che verifica la coerenza con il profilo finanziario del cliente e individua le possibili deviazioni.

Il segnalante deve basarsi sulle informazioni possedute o acquisite nell'ambito dell'ordinaria attività svolta, senza farsi carico di compiti investigativi.



Come individuare le operazioni sospette

- ❑ informazioni in proprio possesso;
- ❑ una adeguata conoscenza del cliente;
- ❑ conoscenza delle finalità perseguite dai clienti stessi;
- ❑ valutazione della continuità dei rapporti intrattenuti;
- ❑ rilevamento di eventuali incongruenze rispetto alla capacità economica e alle attività svolte sotto il profilo del rischio del riciclaggio.



Come individuare un'operazione sospetta?

Sempre sul sito della Banca d'Italia vengono pubblicati schemi di anomalie. Rispetto agli indicatori che descrivono anomalie riferite a un particolare fenomeno o attività criminale, gli schemi descrivono modelli di comportamenti anomali sul piano economico e finanziario.

Schemi di anomalie

- ❑ 24.09.2009 – Imprese in crisi (usura)
 - ❑ 13.10.2009 – Conti dedicati
 - ❑ 05.02.2010 – Frodi informatiche
 - ❑ 05.02.2010 – Operatività connessa con il rischio di frode all'IVA intracomunitaria
 - ❑ 08.07.2010 – Operatività connessa con l'abuso di finanziamenti pubblici
 - ❑ 17.01.2011 – Operatività connessa con le frodi nell'attività di leasing
 - ❑ 09.08.2011 – operatività riconducibile all'usura
 - ❑ 16.03.2012 - Operatività connessa con le frodi nell'attività di factoring
 - ❑ 24.04.2012 - Operatività connessa con frodi fiscali internazionali e frodi nelle fatturazioni
 - ❑ 11.04.2013 - Operatività connessa con il settore dei giochi e delle scommesse
-

L'anonimato del segnalante è garantito

- ❑ **Artt. 331 e 347 del codice di procedura penale:** nel caso di denuncia da parte di pubblici ufficiali e nel caso dell'obbligo di riferire la notizia di reato, l'identità del professionista segnalante non deve essere menzionata
- ❑ Durante l'esecuzione di eventuali sequestri di atti o documenti devono essere adottate speciali cautele nei confronti del professionista
- ❑ L'identità del segnalante può essere rivelata solo quando l'autorità giudiziaria con decreto motivato lo ritenga indispensabile ai fini delle indagini



Esenzione

L'obbligo di segnalazione di operazioni sospette non si applica in caso di:

- ❑ attività di consulenza, assistenza e rappresentanza relative alla soluzione delle controversie e a procedimenti giudiziari: civili, penali, amministrativi o tributari
- ❑ incarichi affidati dall'autorità giudiziaria nelle procedure concorsuali, giudiziarie e amministrative
- ❑ attività svolte come ausiliario del giudice, amministratore e liquidatore nelle procedure giudiziali



Attenzione!

Il professionista è tenuto ad adottare una procedura formalizzata in modo da poter ricostruire e dimostrare l'iter valutativo seguito, anche quando decida di non effettuare la segnalazione.

*“I professionisti devono compiere una valutazione globale dell'operazione sulla base di tutti gli elementi oggettivi e soggettivi conosciuti, in ragione delle funzioni esercitate a seguito del conferimento dell'incarico e **avvalendosi di procedure interne per regolamentare l'iter valutativo della segnalazione**”.*

Decreto 16 aprile 2010





**AUDIT LIVE
GUIDATO**
SULLO STATO DI
ADEGUAMENTO ALLA
NORMATIVA
ANTIRICICLAGGIO



- ✓ *Consulenza*
- ✓ *Formazione*
- ✓ *Supporto*

Dott. ssa Silvia Marini
Cremona, 5/04/2016

SCOPO



Obiettivo dell'Audit è quello di verificare, per il Vostro studio, l'effettiva conformità normativa e lo stato attuale di adeguamento in tema di Antiriciclaggio

MODALITA'



Attraverso un **percorso live guidato** procederemo alla compilazione della check-list distribuita

