

Web Portal Express

Modulo Antiriciclaggio

Note operative

Sommario

[Cos'è l'antiriciclaggio?](#)

[Definizione](#)

[Soggetti obbligati](#)

[Gli adempimenti](#)

[Il D. Lgs. 231/2007](#)

[Web Portal Express - Modulo Antiriciclaggio](#)

[Introduzione](#)

[Flusso operativo](#)

[Configurare il modulo Antiriciclaggio](#)

[Estrarre i dati dalle procedure MULTI o PAGHE](#)

[Importare i dati](#)

[Aggiungere le informazioni richieste dalla normativa](#)

[Esportare il registro della clientela in formato PDF](#)

[Glossario](#)

[Persone politicamente esposte \(Art. 1\)](#)

[Titolare effettivo \(Art. 2\)](#)

[Documenti validi per l'identificazione \(Art. 3\)](#)

[Riferimenti utili](#)

Cos'è l'antiriciclaggio?

Definizione

Con **antiriciclaggio** si intende l'azione di prevenzione e contrasto del riciclaggio di denaro, beni o altre utilità. In Italia la normativa antiriciclaggio si basa principalmente sul **decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231** che recepisce a sua volta la **direttiva europea 2005/60/CE**; il decreto ha introdotto nell'ordinamento nazionale una serie di **adempimenti antiriciclaggio** allo scopo di **proteggere la stabilità e l'integrità del sistema economico e finanziario**.

Soggetti obbligati

L'articolo 10 del D. Lgs. 231/2007 riporta i "destinatari" degli adempimenti, i cosiddetti "soggetti obbligati" che sono suddivisi nelle seguenti categorie:

- intermediari finanziari e altri soggetti esercenti attività finanziaria (meglio dettagliati nel successivo articolo 11, tra questi: le banche, Poste italiane, istituti di moneta elettronica, SIM, SGR, SICAV, assicurazione, agenti di cambio, riscossione tributi, ex 107, ex 106, succursali italiane di banche estere, Cassa depositi e prestiti, società fiduciarie, promotori finanziari, intermediari assicurativi, mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria)
- **professionisti** (meglio dettagliati nel successivo articolo 12, tra cui: ragionieri, periti commerciali, **dottori commercialisti**, **consulenti del lavoro**, altri soggetti che svolgono in maniera professionale attività in materia di contabilità e tributi, notai, avvocati)
- **revisori contabili** (meglio dettagliati nel successivo articolo 13)
- altri soggetti (meglio dettagliati nel successivo articolo 14, tra questi: recupero crediti, custodia e trasporto di denaro contante e di titoli o valori, gestione di case da gioco, offerta attraverso la rete internet e altre reti telematiche o di telecomunicazione di giochi, scommesse o concorsi pronostici con vincite in denaro, agenzia di affari in mediazione immobiliare).

Gli adempimenti

La prevenzione ed il contrasto del riciclaggio presso gli intermediari finanziari, gli altri enti obbligati e i professionisti, si realizzano per mezzo di controlli, organizzativi, tecnologici e "formativi" che permettano la piena conoscenza del cliente, la tracciabilità delle transazioni finanziarie e l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio. Gli adempimenti derivano dall'ampia "normativa" antiriciclaggio nella quale rientrano, oltre a leggi e decreti legislativi, le Istruzioni di Vigilanza di Banca d'Italia, CONSOB e ISVAP, i pareri e le indicazioni del Ministero dell'Economia e Finanze (MEF), dell'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) i pareri e le indicazioni del Comitato antiriciclaggio.

Il D. Lgs. 231/2007

Il decreto legislativo 231/2007 impone obblighi di collaborazione per la prevenzione ed il contrasto del riciclaggio; la collaborazione può essere di 2 tipi:

1. collaborazione passiva finalizzata a garantire la **conoscenza approfondita della clientela** e a prescrivere la conservazione dei documenti relativi alle transazioni effettuate;
2. collaborazione attiva volta all'**individuazione e segnalazione** delle operazioni sospette di riciclaggio.

L'**adeguata verifica** della clientela è l'**aspetto più importante** per l'azione preventiva di contrasto al riciclaggio; essa consiste nell'identificazione del cliente e nella verifica dei dati acquisiti; l'identificazione e la verifica sono previste anche nei confronti del beneficiario sostanziale – il cosiddetto titolare effettivo - quando il cliente è una persona giuridica o effettua un'operazione per conto di altri soggetti.

Web Portal Express - Modulo Antiriciclaggio

Introduzione

Il **modulo Antiriciclaggio** consente di adempiere alla normativa grazie ad una facile estrazione dei dati dagli archivi gestionali TeamSystem. In particolare, l'estrazione automatica dei dati dalle procedure MULTI o PAGHE consente di ottenere:

- La dichiarazione del professionista ai sensi dell'art. 30 del D. Lgs. N. 231/2007
- L'identificazione del cliente in relazione agli obblighi antiriciclaggio previsti dal D. Lgs. N. 231/2007
- La dichiarazione del cliente in relazione agli obblighi antiriciclaggio previsti dal D. Lgs. N. 231/2007
- La dichiarazione del cliente ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. N. 231/2007

Sarà possibile, inoltre:

- Aggiungere manualmente informazioni richieste dalla normativa (estremi documenti identificativi, modalità di verifica del potere di rappresentanza, soggetti politicamente esposti, dati relativi alle prestazioni professionali, modalità di identificazione, ecc.)
- Consultare online e stampare le informazioni raccolte (scheda cliente)
- Esportare il **registro della clientela** in formato PDF

Flusso operativo

Al fine di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla normativa Antiriciclaggio, sarà necessario espletare i seguenti punti:

1. Configurare il modulo Antiriciclaggio
2. Estrarre i dati dalle procedure MULTI o PAGHE
3. Importare i dati nel modulo Antiriciclaggio
4. Aggiungere manualmente le informazioni richieste dalla normativa
5. Esportare il registro della clientela in formato PDF

Configurare il modulo Antiriciclaggio

Dopo l'attivazione del servizio, al primo accesso, sarà necessario inserire i dati anagrafici del professionista, che saranno utilizzati per precompilare i moduli PDF generati dalla procedura. Sarà possibile variarli in qualsiasi momento, tramite la voce di menu: Antiriciclaggio > Impostazioni.

Estrarre i dati dalle procedure MULTI o PAGHE

L'importazione dati del modulo Antiriciclaggio di Web Portal Express prevede che il

tracciato di origine sia creato con il **comando ESTRIC** dalle procedure **MULTI** o **PAGHE**.

Per produrre il file contenente i dati anagrafici dei clienti dello studio, il programma si avvale di una serie di parametri di filtro o di esclusione degli stessi.

Nell'operazione di estrazione, dopo aver indicato il "Codice ditta" (quindi dello studio), in modo analogo a quanto richiesto nella situazione contabile, vanno specificati la "Data della situazione contabile", il tipo di lettura dei movimenti (campo "Tipo situazione"), se in tempo reale o situazione consolidata e la "Data di elaborazione dei movimenti".

Il campo "Date variazioni storiche" consente di importare le anagrafiche considerando anche le variazioni storiche intervenute nell'anagrafica stessa.

Alla conferma è prodotto l'elenco delle anagrafiche dei clienti su cui è possibile intervenire o effettuare dei controlli.

Posizionandosi nella colonna "Vis", prima colonna a sinistra, è possibile richiamare il partitario o le variazioni storiche relative al cliente selezionato. La colonna "Selezione" evidenzia le anagrafiche selezionate che quindi confluiscono nel file che è in seguito generato con la funzione "Esporta".

È possibile intervenire sull'elenco dei clienti selezionati utilizzando la scelta "Varia" che consente di selezionare o deselegionare un'anagrafica apponendo il relativo check nella colonna corrispondente; se apposto nella colonna "Disabilita" l'anagrafica selezionata è deselegionata in maniera definitiva, tanto che nelle successive selezioni l'anagrafica è sempre disabilitata e non confluisce mai nel file di estrazione.

Vis	Selez	Disab	Codice	Ragione sociale	Var. Storica	Movimentato
01	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	1	ROSSI MARIO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
02	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	2	VERDI GIUSEPPE	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Il pulsante "Partitari" permette di visualizzare il partitario del cliente selezionato; il pulsante "Storico" visualizza le variazioni storiche intervenute sul cliente selezionato; ovviamente la gestione dello storico deve essere attivata (Tabella "Personalizzazione procedura", rigo 79 – "STORICO – Disabilita gestione storicizzazione dati").

Il pulsante "Tutti" permette di selezionare tutte le anagrafiche presenti a video, ad esclusione di quelle disabilitate; la funzione "Nessuno" permette di escludere tutte le anagrafiche.

Il pulsante "Movim." forza la selezione delle sole anagrafiche movimentate (anche con un saldo di apertura sul conto), quindi con il check sulla colonna "Movimentato"; infine con il pulsante "Storico" sono selezionate le sole anagrafiche che hanno delle variazioni storiche, quindi con il check nella colonna "Variazione storica".

Ciò, in particolare, consente di identificare immediatamente quelle che sono le anagrafiche dei clienti con variazione storiche, relative ad esempio alla variazione di ragione sociale o di indirizzo, tale per cui si rende necessario aggiornare l'archivio unico.

Il pulsante "Esporta" avvia la fase di creazione del file che è poi salvato nella cartella degli archivi ("\\conta"); rispondendo "Sì" alla richiesta di esportazione si può selezionare la cartella in cui esportare il file, il cui nome è del tipo "idclnnnn.txt" dove "nnnn" è il codice della ditta.

Importare i dati

Per importare i dati all'interno del modulo Antiriciclaggio, eseguire i seguenti passi:

1. Accedere alla voce di menu Antiriciclaggio > Importa dati
2. Impostare i parametri di base che saranno applicati a tutte le anagrafiche importate
3. Indicare il file da importare (generato con il comando ESTRIC)
4. Fare clic sul pulsante Importa

Al termine dell'importazione, il sistema mostrerà il riepilogo con le anagrafiche importate. A questo punto, sarà possibile aggiungere manualmente le informazioni richieste dalla normativa tramite le schede cliente all'interno dell'anagrafica clienti.

Aggiungere le informazioni richieste dalla normativa

E' possibile accedere alle schede clienti tramite le voci di menu:

- Antiriciclaggio > Anagrafiche > Provvisorie
- Antiriciclaggio > Anagrafiche > Definitive

Nel primo caso, il sistema presenterà le anagrafiche da completare, mentre nel secondo, visualizzerà tutte le anagrafiche salvate come definitive e pronte per l'esportazione nel registro della clientela.

In qualsiasi momento, sarà possibile rendere definitiva un'anagrafica e viceversa. Tramite il comando Modifica, associato a ciascuna anagrafica, sarà possibile accedere alla Scheda cliente, che consentirà di aggiungere tramite una procedura guidata tutte le informazioni richieste dalla normativa.

Esportare il registro della clientela in formato PDF

Dopo aver completato l'inserimento dei dati aggiuntivi previsti dalla normativa, è possibile procedere con l'esportazione del registro della clientela in formato PDF eseguendo i seguenti passi:

1. Accedere alla voce di menu Antiriciclaggio > Esporta dati
2. Indicare la data di registrazione iniziale
3. Indicare la data di registrazione finale
4. Fare clic sul pulsante Esporta in PDF

Il sistema genererà il registro della clientela in formato PDF. L'operazione potrebbe richiedere diversi minuti, a seconda del numero di anagrafiche che costituiscono il registro. Se si omette il periodo temporale, il sistema esporterà tutte le anagrafiche contrassegnate come definitive.

Glossario

Dall'allegato tecnico del D. Lgs. N. 231/2007

Persone politicamente esposte (Art. 1)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a. i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
- b. i parlamentari;
- c. i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d. i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e. gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f. i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a. il coniuge;
- b. i figli e i loro coniugi;
- c. coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d. i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a. qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;

- b. qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.
4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Titolare effettivo (Art. 2)

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Documenti validi per l'identificazione (Art. 3)

1. Sono considerati validi per l'identificazione i documenti d'identità e di riconoscimento di cui agli articoli 1 e 35 del decreto del Presidente della Repubblica del 28 dicembre 2000, n. 445. Per l'identificazione di soggetti non comunitari e di soggetti minori d'età si applicano le disposizioni vigenti; con riferimento a nati e concepiti, l'identificazione è effettuata nei confronti del rappresentante legale. L'identificazione può essere svolta anche da un pubblico ufficiale a ciò abilitato ovvero a mezzo di una foto autenticata; in quest'ultimo caso sono acquisiti e riportati nell'archivio unico informatico, ovvero nel registro della clientela, gli estremi dell'atto di nascita dell'interessato.

Riferimenti utili

<http://www.compliancenet.it/content/cos-e-l-antiriciclaggio>

<http://www.camera.it/parlam/leggi/deleghe/07231dl.htm>

<http://www.ilsole24ore.com/art/norme-e-tributi/2011-01-03/lantiriciclaggio-cerca-vero-titolare-064230.shtml>

<http://www.odcec.mi.it/Ordine/Iscritti/Antiriciclaggio.aspx>

<http://www.odc.ce.it/public/lavori/Commissione Antiriciclaggio - normativa antiriciclaggio.pdf>