

Novembre 2023

Il Sole
24 ORE

ANTIRICICLAGGIO

Regole, obblighi e ruoli nella prevenzione del riciclaggio e della criminalità economica

a cura di **Luigi Belluzzo** e **Valerio Vallefucoco**

- Nuovi adempimenti in materia di comunicazione del titolare effettivo al Registro delle imprese
- Adeguata verifica della clientela
- Registro dei titolari effettivi: aspetti pratici e operativi della comunicazione
- Gestione dei dati e delle informazioni
- Sanzioni amministrative e penali



Sommario

Compliance e trasparenza, prevenzione e contrasto

» PAG 5

Antiriciclaggio, la disciplina di riferimento

La normativa antiriciclaggio, in costante evoluzione, ha negli ultimi anni consolidato un apparato di presidi, regole e prassi operative finalizzati alla prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo

Valerio Vallefuoco, Paola Bergamin

» PAG 7

I soggetti destinatari degli obblighi antiriciclaggio

La normativa antiriciclaggio individua i soggetti tenuti agli adempimenti in materia di lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, distinti in cinque categorie in base alle funzioni effettivamente svolte

Paola Bergamin,

Domenico Sannicandro

» PAG 15

L'adeguata verifica della clientela

L'articolo 17, Dlgs 231/2007, elenca una serie di parametri in base ai quali deve essere misurato il grado di rischio del cliente, dell'operazione o del rapporto continuativo o della prestazione professionale

Paola Bergamin, Giovanna Mazza

» PAG 29

Il titolare effettivo, criteri di individuazione

Nel qualificare la titolarità occorre valutare anche la proprietà indiretta ovvero il caso in cui le partecipazioni nella società cliente vengano detenute mediante società controllate, società fiduciarie o per interposta persona

Luigi Belluzzo, Giovanna Mazza

» PAG 42

Il Registro dei titolari effettivi

A decorrere dal 9 ottobre 2023 scattano i 60 giorni entro cui i soggetti obbligati dovranno procedere alla comunicazione dei dati e informazioni sulla loro titolarità effettiva

Valerio Vallefuoco, Eleonora Alampi

» PAG 46

Il Registro dei titolari effettivi dei trust e degli istituti giuridici affini

Per poter assolvere alle finalità perseguite dal decreto Antiriciclaggio, è necessario che i fiduciari di trust espressi ottengano e detengano informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust

Luigi Belluzzo, Ivan Mastrototaro

» PAG 50

Accesso al Registro dei titolari effettivi e posizione dei controinteressati

La V direttiva Antiriciclaggio ha riconosciuto l'accesso al registro centrale anche al pubblico, limitatamente ad alcuni dati e conformemente alle norme sulla

protezione dei dati

Valerio Vallefuoco, Eleonora Alampi

» PAG 54

La comunicazione in Camera di Commercio

La comunicazione del titolare effettivo deve essere trasmessa all'ufficio territorialmente competente ed è effettuata con invio telematico mediante il modello della Comunicazione Unica e lo specifico modulo digitale TE

Giovanna Mazza, Paola Bergamin

» PAG 59

I nuovi indicatori di anomalia

La UIF, con il Provvedimento 12 maggio 2023, ha messo a disposizione dei soggetti obbligati 34 nuovi indicatori di anomalia, relativi a tutti i destinatari degli obblighi di collaborazione attiva

Valerio Vallefuoco, Eleonora Alampi

» PAG 67

La gestione dei dati e delle informazioni

I soggetti obbligati sono tenuti a conservare documenti, dati e informazioni utili a prevenire, individuare o accertare attività di riciclaggio e a consentire lo svolgimento delle analisi effettuate dalle Autorità

Paola Bergamin, Gise Genco

» PAG 70

Lo scambio di informazioni in ambito fiscale

Il termine per la trasmissione all'agenzia delle Entrate è il 30 giugno di ciascun anno. Con provvedimento del direttore dell'agenzia sono stabilite le relative modalità e il termine di scadenza per il primo invio di dati

Luigi Belluzzo, Giovanna Mazza

» PAG 80

Le sanzioni penali

La disciplina enuclea una serie di ipotesi di reato connesse alla violazione degli obblighi in materia di riciclaggio. I reati descritti sono tutti reati propri, a soggettività ristretta, che possono essere commessi dai soggetti obbligati

Valerio Vallefuoco, Giovanna Mazza

» PAG 85

Le sanzioni amministrative

Il nuovo apparato punitivo prevede quale più consueta sanzione amministrativa quella pecuniaria, che si presenta talora in misura fissa, talora proporzionale o fissata tra limiti minimi e massimi

Valerio Vallefuoco, Giovanna Mazza

» PAG 89

Le sanzioni previste dal Dlgs 231/2007

» PAG 99

I CURATORI



Luigi Belluzzo, Dottore Commercialista, Founding Partner di Belluzzo International Partners, Docente di Wealth Planning – Intermediari finanziari – SDA Bocconi, ICAEW, esperto de Il Sole 24 Ore, TEP.

Valerio Vallefuoco, Avvocato, Founder e Partner dello Studio Legale Vallefuoco *in alliance with* Belluzzo International Partners, Professore straordinario di diritto tributario, giornalista pubblicitista ed esperto de Il Sole 24 Ore, TEP.

SI RINGRAZIANO

Paola Bergamin, Dottore Commercialista, Partner di Belluzzo International Partners, TEP.

Domenico Sannicandro, Avvocato, Senior Consultant di Belluzzo International Partners, TEP.

Eleonora Alampi, Avvocato, Senior Counsel Studio Legale Vallefuoco *in alliance with* Belluzzo International Partners.

Ivan Mastrototaro, Avvocato, Senior Consultant di Belluzzo International Partners.

Giovanna Mazza, Avvocato, Senior Consultant di Belluzzo International Partners, TEP.

Gise Genco, Avvocato, Consultant di Belluzzo International Partners.