

# INDICE

<i>PROCEDURE</i> .....	13
<b>PR.A_00- PRESENTAZIONE</b> .....	<b>15</b>
INDICE.....	15
1. PREMESSA E SCOPO .....	15
2. COMPOSIZIONE DELLO SGAR®.....	16
2.1 PROCEDURE .....	16
2.2 MODULI.....	16
2.3 ELENCHI.....	17
2.4 NORMATIVA.....	17
<b>PR.A_01- GLOSSARIO</b> .....	<b>19</b>
INDICE.....	19
1. PREMESSA E SCOPO .....	19
2. GLOSSARIO DA D.LGS. 231/2007 .....	19
3. GLOSSARIO DA REGOLE TECNICHE LINEE GUIDA CNDCEC 05/2019 .....	26
4. GLOSSARIO DA REGOLA TECNICA 1.....	28
5. GLOSSARIO DA REGOLE TECNICA 2 .....	31
6. GLOSSARIO DA REGOLE TECNICA 3 .....	33
7. GLOSSARIO DAL MANUALE DELLE PROCEDURE PER GLI STUDI PROFESSIONALIE 01/2016...	34
8. GLOSSARIO RESIDUO .....	35
<b>PR.A_02- ORGANIGRAMMA E FORMAZIONE</b> .....	<b>39</b>
INDICE.....	39
1. PREMESSA E SCOPO .....	39
2. ORGANIGRAMMA .....	39
3. FORMAZIONE .....	41
3.1 OBIETTIVI STRATEGICI DELLA FORMAZIONE .....	41
3.2 DESTINATARI DEL PIANO .....	42
3.3 TEMPI E MODALITÀ DI ATTUAZIONE DEL PIANO .....	42

3.4 FLUSSO DELLA FORMAZIONE EFFETTUATA NELLO STUDIO PROFESSIONALE O PRESSO SOGGETTI DIVERSI .....	42
3.5 FORMAZIONE DI PRIMO LIVELLO .....	44
3.6 FORMAZIONE DI SECONDO LIVELLO .....	45
3.7 ATTIVITÀ DI VERIFICA – SIMULAZIONI .....	45
3.8 REPORT FINALE .....	46
3.9 DECRETO 16.04.2010 ELA FORMAZIONE .....	46
<b>PR.A_03- MANDATO PROFESSIONALE E IDENTIFICAZIONE DELLA CLIENTELA.....</b>	<b>49</b>
INDICE .....	49
1. PREMESSA E SCOPO .....	49
2. MANDATO PROFESSIONALE.....	49
3. ADEGUATA VERIFICA .....	50
4. IDENTIFICAZIONE DELLA CLIENTELA .....	52
4.1 MODALITÀ DI ADEMPIMENTO DEGLI OBBLIGHI DI IDENTIFICAZIONE DELLA CLIENTELA .....	55
<b>PR.A_04- TITOLARI EFFETTIVI E PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE.....</b>	<b>61</b>
INDICE .....	61
1. PREMESSA E SCOPO .....	61
2. TITOLARE EFFETTIVO.....	61
2.1 OBBLIGHI DEL CLIENTE .....	61
2.2 ESEMPI DI INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO.....	63
3. PERSONA ESPOSTA POLITICAMENTE.....	72
3.1 ESEMPI DI PERSONA ESPOSTA POLITICAMENTE .....	72
<b>PR.A_05- ADEGUATA VERIFICA ORDINARIA E CONTROLLO COSTANTE.....</b>	<b>75</b>
INDICE .....	75
1. PREMESSA E SCOPO .....	75
2. ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA ORDINARIA .....	75
3. ADEGUATA VERIFICA E CONTROLLO COSTANTE .....	78
4. ELEMENTI DI SOSPETTO PER UN'EVENTUALE SEGNALAZIONE .....	81
5. ELEMENTI DI SOSPETTO TRAMITE GLI INDICATORI DI ANOMALIA .....	82
<b>PR.A_06- ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA E RAFFORZATA .....</b>	<b>85</b>
INDICE .....	85

1. PREMESSA E SCOPO .....	85
2. ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA .....	85
3. ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA.....	88
<b>PR.A_07- ADEGUATA VERIFICA IN PARTICOLARI CIRCOSTANZE.....</b>	<b>97</b>
INDICE.....	97
1. PREMESSA E SCOPO .....	97
2. ADEGUATA VERIFICA ORGANI DI CONTROLLO SOCIETARIO E REVISORI.....	97
3. ADEGUATA VERIFICA MEDIANTE RICORSO A TERZI .....	100
4. ADEGUATA VERIFICA OBBLIGI DI ASTENSIONE.....	103
<b>PR.A_08- REGOLA TECNICA 2 VALUTAZIONE RISCHIO RICICLAGGIO .....</b>	<b>105</b>
INDICE.....	105
1. PREMESSA E SCOPO .....	105
2. VALUTAZIONE DEL RISCHIO .....	105
2.1 VALUTAZIONE DEL RISCHIO INERENTE .....	106
2.2 VALUTAZIONE DEL RISCHIO SPECIFICO.....	111
2.3 DETERMINAZIONE DEL RISCHIO EFFETTIVO .....	112
<b>PR.A_09- REGOLA TECNICA 1 AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO STUDIO .....</b>	<b>115</b>
INDICE.....	115
1. PREMESSA E SCOPO .....	115
2. AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO - PREMESSE METODOLOGICHE .....	115
2.1 AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO .....	115
2.2 METODOLOGIA DI AUTOVALUTAZIONE.....	116
2.3 MODELLO DELL' AUTOVALUTAZIONE .....	117
3. VALUTAZIONE DEL RISCHIO INERENTE .....	117
3.1 FATTORI DI RISCHIO.....	118
3.2 MISURAZIONE DEL LIVELLO DI RISCHIO INERENTE.....	119
4. ANALISI DELLE VULNERABILITÀ.....	119
4.1 FATTORI CHE INFLUENZANO LA VULNERABILITÀ .....	119
4.2 MISURAZIONE DEL LIVELLO DI VULNERABILITÀ .....	120
5. DETERMINAZIONE DEL RISCHIO RESIDUO.....	121
6. AZIONI PER GESTIRE E MITIGARE IL RISCHIO .....	122

<b>PR.A_10- REGOLA TECNICA 3 CONSERVAZIONE DEI DATI .....</b>	<b>125</b>
INDICE .....	125
1. PREMESSA E SCOPO .....	125
2. CONTENUTO DEGLI OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE .....	126
3. MODALITÀ DI CONSERVAZIONE.....	136
3.1 FASCICOLO DEL CLIENTE .....	137
3.2 CONSERVAZIONE CARTACEA .....	141
3.3 CONSERVAZIONE INFORMATICA.....	142
4. CONSERVAZIONE NEGLI STUDI ASSOCIATI E NELLE SOCIETÀ TRA PROFESSIONISTI.....	143
<b>PR.A_11- SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA .....</b>	<b>145</b>
INDICE .....	145
1. PREMESSA E SCOPO .....	145
2. CONTENUTO DEGLI OBBLIGHI DI SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA .....	146
3. CASI DI ESONERO DELLA SOS .....	146
3. MODALITÀ DI SEGNALAZIONE DI SOS .....	148
4. TUTELA DEL SEGNALANTE .....	149
5. DIVIETO DI COMUNICAZIONI INERENTI LA SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE ....	150
6. CONFRONTO TRA LINEE GUIDA 05/2019 E IL MANUALE 12/2015 CNDCEC .....	151
7. L'ALLEGATO 1 INDICATORI DI ANOMALIA AL DECRETO 16.04.2010 .....	153
8. L'ALLEGATO 2 PRINCIPI PER PROCEDERE A UN SOS DECRETO 16.04.2010.....	154
<b>PR.A_12- COMUNICAZIONE MEF UTILIZZO DENARO CONTANTE .....</b>	<b>155</b>
INDICE .....	155
1. PREMESSA E SCOPO .....	155
2. MONITORAGGIO E COMUNICAZIONE AL MEF DELLE INFRAZIONI ALL'UTILIZZO DEL DENARO CONTANTE .....	155
3. INDIVIDUAZIONE DEI COMPITI E RESPONSABILITÀ .....	157
4. COMUNICAZIONI E INFORMATIVE AI CLIENTI.....	157
5. ITER E RILEVAZIONI DELLE INFRAZIONI.....	158
6. CONTROLLI PERIODICI E AUTOMATISMI CONTABILI.....	158
7. INVIO DELLA COMUNICAZIONE AL MEF.....	159
8. SPESE EFFETTUATE DA TURISTI STRANIERI.....	159

<b>PR.A_13 SANZIONI PENALIE AMMINISTRATIVE.....</b>	<b>161</b>
INDICE.....	161
1. PREMESSA E SCOPO.....	161
2. SANZIONI PENALI.....	161
3. SANZIONI AMMINISTRATIVE.....	161
4. GRADUAZIONE DEL SISTEMA SANZIONATORIO.....	162
4.1 SANZIONI DI MINORE ENTITÀ.....	163
4.2 SANZIONI - OBLAZIONE.....	163
4.3 SANZIONI IN MISURA RIDOTTA.....	163
4.4 SANZIONI REVISORI.....	165
4.5 CRITERI PER L'APPLICAZIONE DELLE SANZIONI.....	166
4.6 CUMULO GIURIDICO E REITERAZIONE DELLE VIOLAZIONI.....	166
5. CIRCOLARE MINISTERO ECONOMIA E FINANZE 06.07.2017.....	167
6. FAVOR REI E SUCCESSIONE DI LEGGI NEL TEMPO.....	169
7. TERMINE DI CONCLUSIONE DEL PROCEDIMENTO.....	171
 <i>MODULI</i> .....	 173
MOD.A_01 ORGANIGRAMMA.....	175
MOD.A_02 INCARICO PROFESSIONALE.....	179
MOD.A_03 RACCOLTA DATI ANTI RICICLAGGIO E PRIVACY.....	187
MOD.A_04 AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO REGOLA TECNICA 1.....	209
MOD.A_05 VALUTAZIONE DEL RISCHIO CLIENTE REGOLA TECNICA 2.....	217
MOD.A_06 CONTROLLO COSTANTE - ASTENSIONE - ESONERO - SOS.....	225
MOD.A_06.01 CONTROLLO COSTANTE.....	227
MOD.A_06.02 CONTROLLO COSTANTE AGGIORNAMENTO CONIL CLIENTE.....	229
MOD.A_06.02 A) AGGIORNAMENTO TIPO A:.....	229
MOD.A_06.02 B) AGGIORNAMENTO TIPO B.....	231
MOD.A_06.03 ASTENSIONE.....	233
MOD.A_06.04 SOS.....	235
MOD.A_06.05 ESONERO SOS.....	237
MOD.A_06.06 FINE MANDATO.....	239
MOD.A_07 NOMINA FUNZIONE E RESPONSABILE ANTI RICICLAGGIO.....	241

MOD.A_08 NOMINA INCARICO IDENTIFICAZIONE CLIENTE E GESTIONE ARCHIVIO ANTI RICICLAGGIO.....	245
MOD.A_09 CONTROLLO UTILIZZO DENARO CONTANTE O SOSPETTO SOS COLLABORATORI	249
MOD.A_10 COMUNICAZIONE RAGIONERIA GENERALE DELLO STATO.....	251
MOD.A_11 VERBALE FORMAZIONE ANTIRICICLAGGIO .....	253
MOD.A_12 VERIFICA FORMAZIONE .....	255
MOD.A_13 DICHIARAZIONE EX ART. 26 .....	261
MOD.A_14 CHECK-LIST AI FINI DELLA FORMAZIONE DEL FASCICOLO DEL CLIENTE.....	263
MOD.A_15 SCADENZARIO .....	269
A) SCADENZE ADEGUATA VERIFICA O CONTROLLO COSTANTE.....	269
B) SCADENZE CARTA DI IDENTITÀ .....	270
<i>ELENCHI</i> .....	271
EL.A_01 NATURA GIURIDICA RISCHIO RICICLAGGIO .....	273
EL.A_02 CODICI ATECO A RISCHIO RICICLAGGIO ITALIA .....	275
EL.A_03 AREE GEOGRAFICHE A RISCHIO RICICLAGGIO ITALIA E MONDO .....	285
EL.A_04 AMMONTARE DELLA OPERAZIONE.....	291
EL.A_05 AGGIORNAMENTO NOVITÀ .....	293
A) S.G.A.R.® - SISTEMA GESTIONE ANTIRICICLAGGIO AGGIORNAMENTO .....	293
B) NOVITÀ IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO .....	294
EL.A_06 MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELLA OPERAZIONE.....	295
EL.A_07 SANZIONI PENALI E AMMINISTRATIVE .....	297
EL.A_08 SITI INTERNET DI INTERESSE ANTI RICICLAGGIO .....	309
<i>NORMATIVA</i> .....	313
NOR.A_01 TESTO AGGIORNATO DEL D.LGS. 231/2007 AL D.LGS 125/2019 .....	315
NOR.A_02 INDICATORI DI ANOMALIA MINISTERO GIUSTIZIA 16.04.2010 .....	389
NOR.A_03 REGOLE TECNICHE CNDCEC 01/2019 .....	403
NOR.A_04 CIRCOLARE MINISTERO ECONOMIA E FINANZE 06.07.2017 .....	423