



Antiriciclaggio

*FOCUS DI APPROFONDIMENTO A CURA  
DELL'AGENZIA GFL PER LA BASILICATA*

---

## Obiettivo di Cliens Antiriciclaggio

*Antiriciclaggio è il tool che permette allo Studio Legale di rispondere correttamente e con grande facilità agli obblighi imposti dalla normativa in vigore dal 1/6/2019:*

- **identificazione ed adeguata verifica del Cliente** (**obbligatoria PER TUTTA LA CLIENTELA** vecchia e nuova, a prescindere dalla questione trattata).
- **conservazione della documentazione** (in conformità della normativa Privacy)
- **valutazione del rischio** (**solo nei casi previsti dalla normativa**)
- **comunicazione all'UIF se necessaria** (**solo nei casi previsti dalla normativa**)

---

## Chi deve rispettare la normativa

*Il D.lgs. 231/07, così come modificato dal D.lgs. 90/17 -IV Direttiva Antiriciclaggio- (fatto salvo l'obbligo, sempre e comunque, di identificare il cliente riportando le modalità di pagamento relative alle prestazioni professionali, nel rispetto delle disposizioni disciplinari dettate dal Codice Deontologico -cfr. gli art.23 comma 2 e 30 del Codice Deontologico Forense-) impone a tutti gli Avvocati, il rispetto degli obblighi di segnalazione antiriciclaggio quando assistono i clienti nella predisposizione o nella realizzazione di operazioni che potenzialmente possono far sospettare violazioni della normativa, relativamente ad operazioni:*

- immobiliari,
- societarie,
- fiscali,
- penali,
- contabili (compreso il pagamento della parcella dell'avvocato)

*La normativa si applica dunque per tutti i clienti (vecchi e nuovi), anche e solo in relazione all'obbligo di identificazione e di adeguata verifica, così come disposto dal Codice Deontologico.*

---

## Sanzioni per gli inadempienti

**Sanzioni Penali:** per non adeguata conservazione della Dichiarazione Antiriciclaggio

**Sanzioni Amministrative:** multa dall'1% al 40% dell'operazione in caso di mancata segnalazione di operazione sospetta. Nei casi più gravi anche obbligo di pubblicazione su 2 quotidiani a diffusione nazionale del decreto sanzionatorio

## Perché utilizzare il software Antiriciclaggio

OBBLIGO	ATTIVITA' DA SVOLGERE	PERCHE' Cliens Antiriciclaggio
<p><i>1. Obbligo di identificazione del cliente (<b>Da effettuare per tutta la clientela, indipendentemente dal fatto che la pratica sia assoggettata alla normativa antiriciclaggio</b>)</i></p>	<p><i>Lo studio deve acquisire e conservare copia del documenti di riconoscimento e far firmare al cliente la «Dichiarazione Antiriciclaggio»</i></p>	<p><i>Segnala la documentazione mancante da raccogliere e archiviare (<b>Alert</b>)</i></p>
<p><i>2. Obbligo di conservazione dei dati relativi al cliente e all'operazione da questo richiesta</i></p>	<p><i>Conservare per 10 anni tutta la documentazione del cliente e dell'operazione effettuata</i></p>	<p><i>Forma il <b>fascicolo della documentazione da conservare</b> e presentare laddove richiesta</i></p>
<p><i>3. Obbligo di effettuare l'analisi del rischio e di tenere traccia delle motivazioni per cui, pur in presenza di indici di rischio elevato, si decide di non procedere con l'attività di segnalazione</i></p>	<p><i>Fare un'attenta valutazione del cliente e dell'operazione, considerando i corretti dati da valutare e facendo le adeguate considerazioni in merito</i></p>	<p><i>Propone una <b>check list di domande per fare in automatico una valutazione del rischio</b></i></p> <p><i>Ogni domanda del questionario prevede delle note esplicative e dei riferimenti normativi per agevolare l'avvocato nelle risposte da dare così da semplificare un adempimento di legge poco conosciuto</i></p>
<p><i>4. Obbligo di effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria (UIF)</i></p>	<p><i>Redigere la corretta documentazione da presentare all'UIF (Unità di Informazione Finanziaria)</i></p>	<p><i>Offre i <b>modelli</b> da presentare e conserva le segnalazioni inviate</i></p>

---

## Integrazione con i software della famiglia Cliens

*L'integrazione con i software Cliens opera sotto i due seguenti aspetti:*

- 1. Le anagrafiche dei clienti create nei software vengono esportate nell'Antiriciclaggio in modo tale che non debbano essere reinserite in questa sede.*
- 2. Lo stato del completamento delle attività da fare nel software Antiriciclaggio viene segnalato in automatico anche nei software Cliens in modo tale che da essi si possa tenere sotto controllo se la situazione dei clienti è coperta o no ai fini antiriciclaggio.*

---

## Sintesi dei benefici offerti dal software

Il software Antiriciclaggio permette di:

- *Effettuare con estrema facilità un'attenta valutazione del rischio anche da parte di chi non conosce nel dettaglio la normativa;*
- *Produrre e conservare la documentazione richiesta in caso di controlli;*

Per maggiori informazioni:

Emilio Franchomme - 391 3488455  
Mail: [giuffre.basilicata@gmail.com](mailto:giuffre.basilicata@gmail.com)