

Le procedure in materia di antiriciclaggio: come organizzare lo Studio IL PIANO DELLA FORMAZIONE

Dott.ssa Elisa Pettirossi

Dottore Commercialista – Revisore Legale

Commissione Antiriciclaggio ODCEC Perugia

Responsabile Commissioni Studio UGDCEC Terni

Perugia, 12.02.2020

Attuazione della IV Direttiva Europea 2015/849/UE) D.Lgs. 25.05.2017 n. 90

Professionisti sempre più impegnati a ricercare e adottare misure atte a fronteggiare eventuali minacce di riciclaggio/fdt attraverso un sistema idoneo a riconoscere preventivamente indizi di anomalie, valutando gli eventuali rischi e correggendo attraverso misure appropriate le eventuali disfunzioni procurate da una organizzazione di studio non appropriata.

Si rende dunque necessaria, da parte degli iscritti, l'adozione di un adeguato programma formativo per gli studi professionali, tale da metterli in condizione, nelle varie fasi lavorative, di riconoscere, grazie ad una preparazione adeguata, completa e costantemente aggiornata, le eventuali anomalie e reagire prontamente segnalandole agli organi preposti.

Il CNDCEC ha predisposto un Piano di Formazione per gli iscritti agli Ordini, nonché per i collaboratori e i dipendenti dei loro studi professionali.

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

Obiettivi strategici della Formazione

- Offrire un'opportunità di aggiornamento professionale ai partecipanti, (professionisti, collaboratori o dipendenti);
- Offrire agli Studi l'opportunità di rivedere l'architettura organizzativa degli adempimenti antiriciclaggio attraverso l'aggiornamento dei propri addetti;
- Adottare un sistema moderno e misure idonee per tutti gli addetti ai lavori al fine di prevenire le minacce di riciclaggio/fdt;
- Creare una nuova cultura per gli addetti ai lavori con un'attenzione particolare alla gestione finanziaria e alle sue deviazioni;
- Illustrare i fenomeni del riciclaggio/fdt per evitare di subirne gli effetti, attraverso azioni preventive atte a neutralizzarli.

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

Destinatari della Formazione

- **Professionisti**

(professionisti con studio individuale, professionisti con studio associato, o i soci di STP) iscritti all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili;

- **Collaboratori, dipendenti, tirocinanti, praticanti, assistenti** dello Studio professionale.

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC

FORMAZIONE ESTERNA



A cura degli Ordini
Territoriali

FORMAZIONE INTERNA



A cura dei singoli
Studi Professionali

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC

FORMAZIONE ESTERNA

Gli Ordini territoriali dovranno organizzare ogni anno eventi formativi, di *durata non inferiore a tre ore ciascuno*, , per ciascuno dei 2 livelli previsti dal Piano formativo del CNDCEC, aperti non solo agli iscritti ma anche ai dipendenti ed ai collaboratori degli Studi professionali.

N.B. regolamento CNDCEC per la FPC prevede che l'iscritto debba maturare, in ciascun triennio formativo, almeno nove crediti mediante attività formative nelle materia cd. "obbligatorie" aventi ad oggetto, tra le altre, la normativa antiriciclaggio.

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

FORMAZIONE INTERNA

Il titolare dello Studio e le STP, nell'arco di un anno, dovranno organizzare eventi formativi, di durata non inferiore a tre ore ciascuno, per **collaboratori** e **dipendenti**, eventualmente aperti anche ai soci e/o agli associati, sufficienti a consentire una adeguata preparazione nella materia dell'antiriciclaggio.

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

FORMAZIONE INTERNA

- Attività formativa svolta direttamente dal **titolare** dello Studio o da consulenti e **docenti esterni**, esperti in materia;
- Redazione del **verbale** dell'evento formativo, da conservare nel Fascicolo Antiriciclaggio, a cura del titolare dello Studio;
- Acquisizione di attestato di partecipazione nel caso di formazione svolta al di fuori dello Studio;
- Distribuzione, a ciascun partecipante, di **materiale didattico** idoneo alla consultazione anche durante le fasi di lavoro (slides, piccoli manuali o prontuari, pubblicazioni CNDCEC, MEF, UIF, CSF, etc.).

Di detta attività formativa, il Professionista dovrà darne menzione nel questionario annuale di controllo (eventualmente) richiesto dall'Ordine territoriale di appartenenza.

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

FORMAZIONE DI I LIVELLO

Formazione di *tipo teorico* volta alla **conoscenza di base della normativa antiriciclaggio** (studio completo del D.lgs. n. 231/2007, così come modificato dal D.Lgs. 90/2017 e del D.Lgs. 109/2007 “*Misure di contrasto al finanziamento del terrorismo*”).

FORMAZIONE DI II LIVELLO

Formazione di *tipo pratico* diretta ad approfondire le **Regole Tecniche** emanate dal CNDCEC ed all'**applicazione** della normativa ai casi concreti ed alla quotidianità dell'attività di studio.

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

Formazione di II livello

- Applicazione pratica in base ai modelli organizzativi adottati dallo studio professionale, con l'uso di tutti gli strumenti di rilevazione, valutazione e archiviazione presenti nella struttura organizzativa in cui si opera;
- Approfondimento della conoscenza ed applicabilità al caso concreto di quanto appreso nella formazione di primo livello;
- Approfondimento della conoscenza ed applicabilità al caso concreto delle Regole tecniche adottate dal' CNDCEC;
- Approfondimento della conoscenza ed applicabilità al caso concreto delle regole per la segnalazione di operazioni sospette, anche mediante simulazioni;
- Approfondimento della conoscenza ed applicabilità al caso concreto delle regole per la comunicazione di violazioni dell'uso del contante al MEF attraverso le tesorerie territoriali designate, anche mediante simulazioni;
- Apprendimento di tecniche di gestione dell'area sicurezza dello studio per attuare adeguatamente il trattamento dei dati raccolti ai fini antiriciclaggio/fdt, la loro conservazione in sicurezza e il rispetto della privacy.

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

Rilevanza dell'attività formativa

La formazione del personale rappresenta uno dei fattori che determinano la **Vulnerabilità dello studio** (ai fini dell'Autovalutazione dello Studio – *Regola Tecnica n. 1*).

Pertanto, la Vulnerabilità può essere attenuata anche attraverso una corretta, adeguata ed efficace formazione sia del Professionista soggetto obbligato che dei suoi dipendenti e collaboratori.

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

Rilevanza dell'attività formativa

Pertanto, il Piano della Formazione dovrebbe essere steso dopo aver effettuato l'Autovalutazione dello Studio (*Regola Tecnica n. 1 CNDCEC*) al fine di poter essere calibrato anche in funzione delle esigenze formative dello Studio.



Strumento per la mitigazione
della Vulnerabilità dello Studio

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

Tracciabilità dell'attività formativa

Necessità di raccogliere, a fini probatori in caso di verifica, tutta la documentazione prodotta per la formazione del personale relativa a:

- la programmazione della formazione
- gli obiettivi e la metodologia
- la logistica
- i destinatari della formazione
- la verbalizzazione degli eventi formativi
- gli esperti a cui è stata affidata la formazione
- la documentazione prodotta

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

Suggerimenti del CNDCEC per la Formazione di base di I livello

- Evoluzione della normativa antiriciclaggio
- Ambito di applicazione del D.Lgs. 231/20017, come modificato dal D.Lgs. 90/2017
- Finalità e principi dell'antiriciclaggio
- Soggetti obbligati agli adempimenti antiriciclaggio
- Autorità di vigilanza
- MEF e Comitato di Sicurezza Finanziaria
- Unità d'Informazione Finanziaria
- Nucleo Speciale di Polizia Valutaria della GdF e DIA
- Pubbliche amministrazioni
- Organismi di autoregolamentazione
- Analisi e valutazione del rischio nazionale
- Valutazione del rischio dei soggetti obbligati
- Procedure di mitigazione del rischio
- Obblighi, contenuti e metodologie degli adempimenti di adeguata verifica
- Individuazione del/dei titolari effettivi
- Individuazione delle persone politicamente esposte

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

Suggerimenti del CNDCEC per la Formazione di base di I livello

- Obblighi del cliente
- Misure di adeguata verifica ordinaria/semplificata/rafforzata
- Responsabilità degli obbligati agli adempimenti antiriciclaggio
- Aree geografiche e Paesi ad alto rischio riciclaggio e fdt
- Obblighi di conservazione documentale e relative modalità
- Obblighi di comunicazione dati alla UIF: disposizioni specifiche
- Obblighi di segnalazione di operazioni sospette – SOS
- Tutela del soggetto segnalante
- Divieto di comunicazione per le SOS
- Analisi e sviluppo delle segnalazioni e flusso delle informazioni
- Astensione
- Obblighi di comunicazione
- Sistemi interni di comunicazione di violazioni
- Limitazioni all'uso del contante
- Disposizioni sanzionatorie
- Misure per il contrasto al finanziamento del terrorismo: il d.lgs. 109/2007 (come modificato dal d.lgs. 231/2007)

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

Nota Bene

Gli argomenti del programma ripercorrono l'intero articolato del D.Lgs. 231/2007, come modificato dal D.Lgs. 90/2017.

Programma puramente indicativo e l'attuazione degli argomenti suggeriti è direttamente legata agli obiettivi da raggiungere.

Per il titolare dello studio professionale, lo svolgimento del programma di base è altresì legato all'organizzazione del proprio studio e al sistema delle deleghe assegnate ai collaboratori e ai dipendenti, con la dovuta attenzione al livello qualitativo della formazione.

PIANO DELLA FORMAZIONE

Informativa n. 48/2018 CNDCEC del 18.06.2018

FAC-SIMILE VERBALE DI RIUNIONE FORMATIVA

Studio _____

Verbale della riunione formativa in materia di "antiriciclaggio" del _____

L'anno _____ il giorno _____ del mese di _____ alle ore _____ presso lo studio
_____, con sede in _____ alla Via _____, C.F.
_____, P.IVA _____ a seguito di convocazione effettuata dal Dott.
_____, nella qualità di titolare dello studio o del _____, ovvero

professionista associato con delega all'antiriciclaggio;

si sono riuniti i seguenti dipendenti e/o collaboratori:

- 1) _____;
- 2) _____;
- 3) _____;

Per lo studio _____ è presente il/la Sig./ra _____;
è presente anche il Dott. _____ (eventuale), consulente ed esperto in
materia di antiriciclaggio, intervenuto alla presente riunione in esecuzione dello specifico incarico conferitogli dallo studio
_____ in data _____.

Su invito del Sig. _____, responsabile dello studio, gli intervenuti, all'unanimità,
nominano segretario per la stesura del presente verbale il/la Sig./ra _____.

Indì il/la Sig./ra _____ distribuisce a tutti i presenti materiale informativo e passa la parola al
docente formatore, dott. _____, il quale procede ad illustrare le finalità della legge che
disciplina la materia ed elenca tutti gli obblighi posti dalla legge a carico dello studio/CED, illustrando le diverse fasi, le
tempistiche e le modalità per l'adeguata verifica della clientela, evidenziando le differenze tra modalità ordinaria,
semplificata, rafforzata e soffermandosi sull'obbligo di astensione. Con esempi pratici viene simulata la valutazione del
cliente secondo l'approccio basato sul rischio. Uno specifico focus è dedicato alla figura del titolare effettivo e alle
modalità di identificazione dello stesso.

Il docente illustra poi analiticamente gli obblighi e le modalità di conservazione (con particolare attenzione al c.d.
fascicolo antiriciclaggio). Procedendo, il dott. _____ spiega gli obblighi di segnalazione di operazioni
sospette e di comunicazione delle operazioni commesse in violazione delle norme che disciplinano la circolazione del
contante; infine illustra i profili sanzionatori.

Terminato l'intervento, i partecipanti alla riunione pongono diversi quesiti ai quali vengono fornite adeguate risposte.

Alle ore _____ la riunione formativa viene sciolta previa stesura lettura e approvazione del presente verbale.

Il Responsabile dello studio _____

Il Docente formatore _____

I dipendenti e/o collaboratori:

- 1) _____;
- 2) _____;
- 3) _____;

Grazie per l'attenzione

Dott.ssa Elisa Pettirossi

Dottore Commercialista – Revisore Legale

Commissione Antiriciclaggio ODCEC Perugia

Responsabile Commissioni Studio UGDCEC Terni

*Mail: **elisapettirossi@gmail.com***

Perugia, 12.02.2020