



NOI DIFENDIAMO
I VOSTRI DIRITTI



ANTIRICICLAGGIO

Decreto legislativo, 25/05/2017 n° 90, G.U. 19/06/2017

Il decreto, approvato dal Consiglio dei Ministri lo scorso 24 maggio, riscrive integralmente, fra gli altri, il decreto legislativo n. 231/2007 in tema di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo, in attuazione della direttiva (UE) 2015/849

(c.d. IV **Direttiva Antiriciclaggio**)



LE PRINCIPALI NOVITÀ

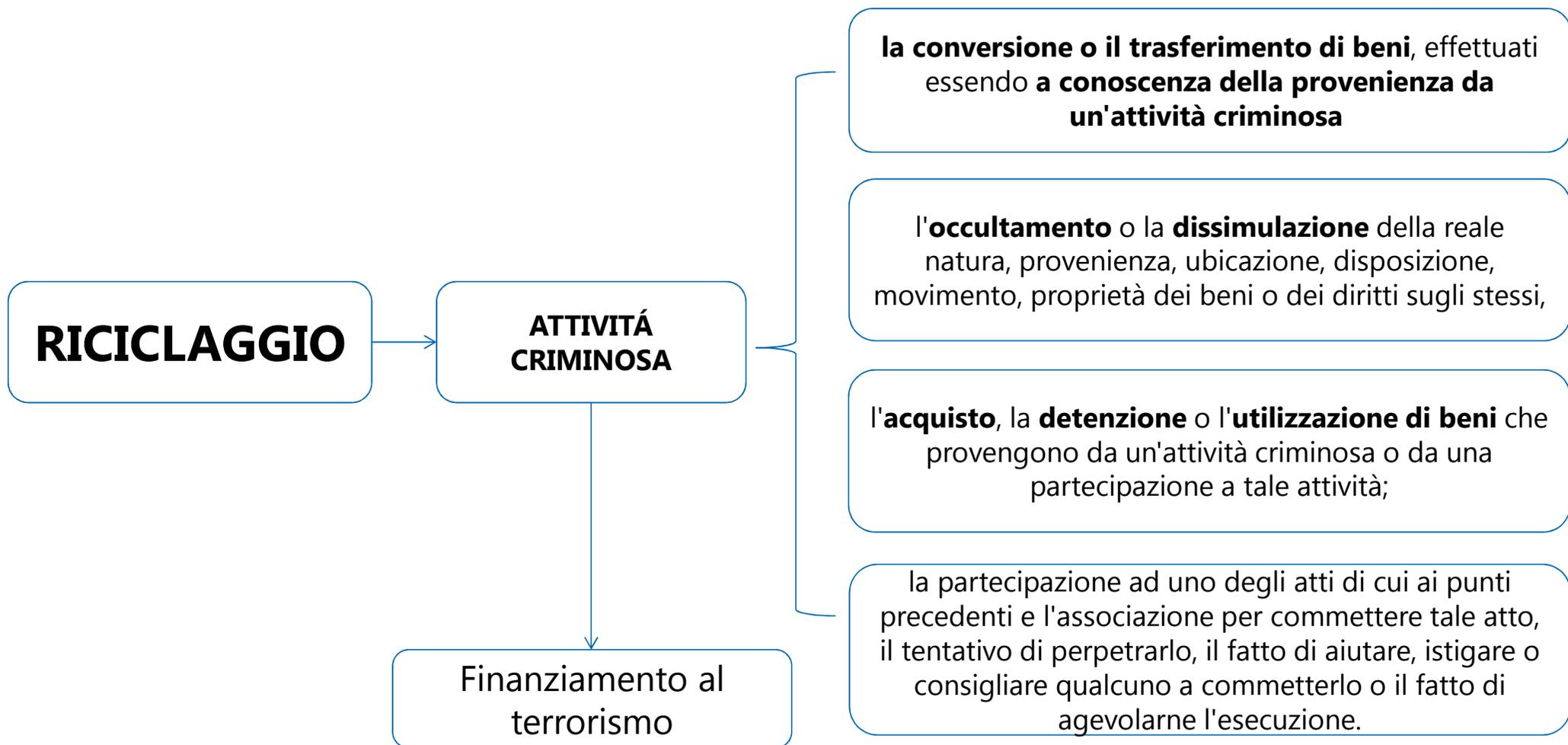


Principali novità del provvedimento





LE PRINCIPALI NOVITÀ





QUALI SONO I PRINCIPALI OBBLIGHI?

I principali obblighi in materia di antiriciclaggio



l'identificazione del cliente

l'**identificazione del titolare effettivo** e la verifica della sua identità;

l'acquisizione e la valutazione di **informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto** continuativo o della prestazione professionale;

il **controllo costante del rapporto con il cliente** per tutta la sua durata, attraverso l'esame della complessiva operatività del cliente medesimo, la verifica e l'aggiornamento dei dati e delle informazioni acquisite nello svolgimento delle attività.

CHI PUÓ SUBIRE UN PROCEDIMENTO IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO?



**Professionisti
STUDI ASSOCIATI**



**AZIENDE
ISTITUTI FINANZIARI**





ANTIRICICLAGGIO E ...

Una società produce bulloni e sostituisce anche impianti o macchinari utili alla produzione

Tale attività non desta particolare attenzione.

Acquista tuttavia un appartamento ad uso abitativo in centro a Milano per il legale rappresentante dell'azienda

Dopo una serie di verifiche dell'autorità competente si presume che la somma utilizzata per acquistare l'immobile **derivi dal mancato versamento delle imposte (IVA) e contributi**





LE CONSEGUENZE per il commercialista

Il commercialista è coinvolto **ANCHE PENALMENTE** per non aver adempiuto ai suoi obblighi di controllo e verifica

SANZIONE AMMINISTRATIVA PECUNIARIA: da **2.000€** a **50.000€**

OBBLIGO DI SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE da **3.000€** a **300.000€**





LE CONSEGUENZE per l'azienda

LEGALE RAPPRESENTANTE E CFO

EVASIONE IVA E CONTRIBUTI

RICICLAGGIO



AZIENDA

SANZIONI EX 231/2007 e ss.mn.ii.





N.B.: EVASIONE IVA

**È TRA LE CONTESTAZIONI PENALI PIU
FREQUENTI NELLE AZIENDE**

LE NOSTRE POLIZZE HANNO UNA
GARANZIA SPECIFICA PER I REATI CHE
TRAGGONO ORIGINE DA VIOLAZIONE
FISCALE



**GARANTISCE ANTICIPO DELLE SPESE
E COPERTURA IN TUTTI I CASI DI
CHIUSURA DEL PROCEDIMENTO**



ANTIRICICLAGGIO E ...



NOTAIO E AVVOCATI OBBLIGO DI CONSERVAZIONE DEI DOCUMENTI

A seguito delle verifiche fatte dall'autorità competente nei confronti di una società immobiliare

Viene chiesto al Notaio di produrre gli atti che ha autenticato ed inerenti l'indagine, per le opportune verifiche

Tuttavia i fascicoli richiesti **non sono stati adeguatamente conservati**

QUALI SONO I RISCHI PER IL NOTAIO E PER L'AZIENDA?



LE CONSEGUENZE



NOTAIO

RISCHIA PROCEDIMENTO PENALE



Prevista **UNA SANZIONE AMMINISTRATIVA PECUNIARIA** di 2.000 euro per l'inosservanza degli **obblighi di conservazione**; anche qui in caso di violazioni gravi, ripetute o sistematiche ovvero plurime, la sanzione va da 2.500 a 50.000 euro;

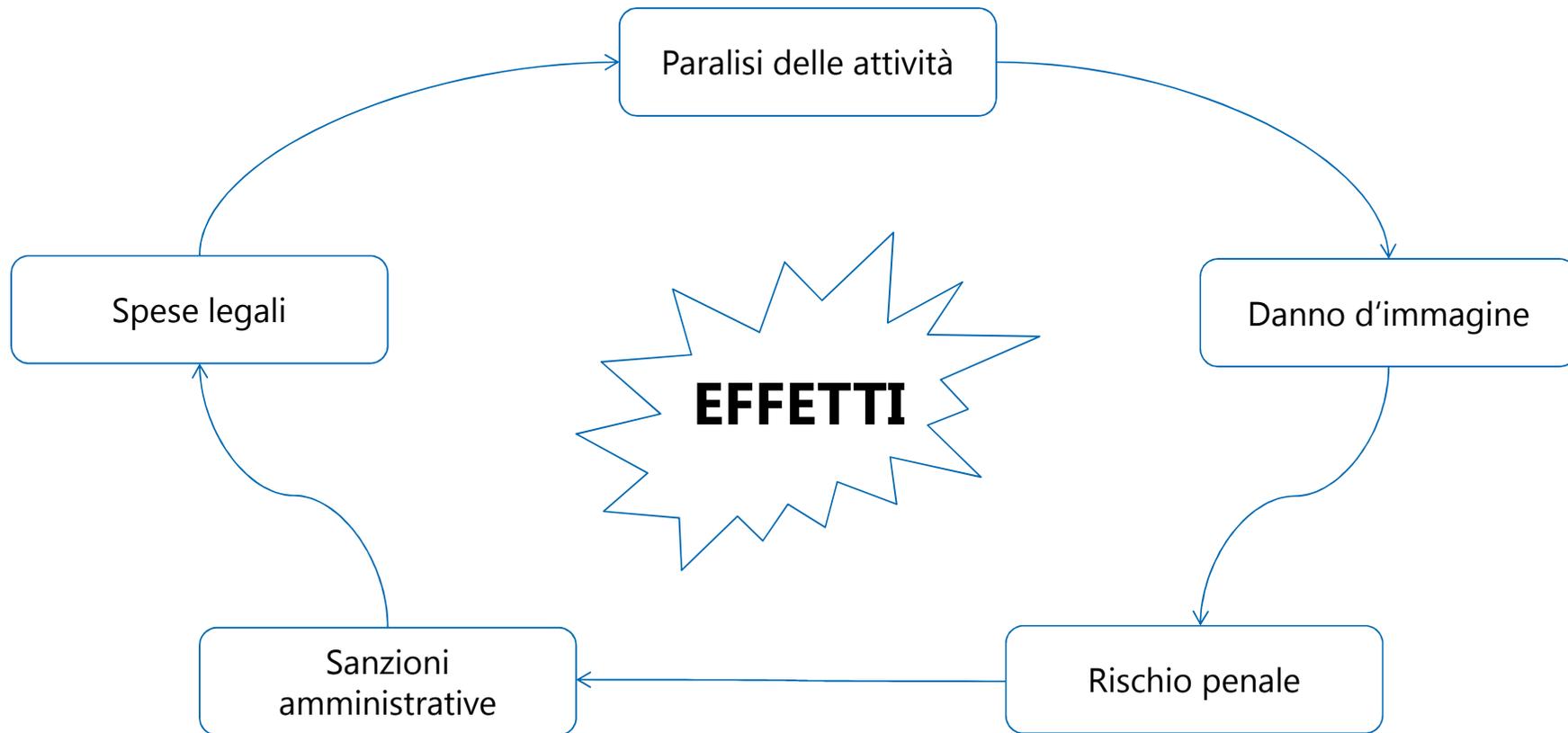
AMMINISTRATORE AZIENDA



Riceverá avviso di garanzie perche in assenza degli atti le operazione sono considerate fraudolenti



Effetti per persona fisica e giuridica





GARANZIE ROLAND PENALE

Sezione amministrativa

**ROLAND
PENALE**

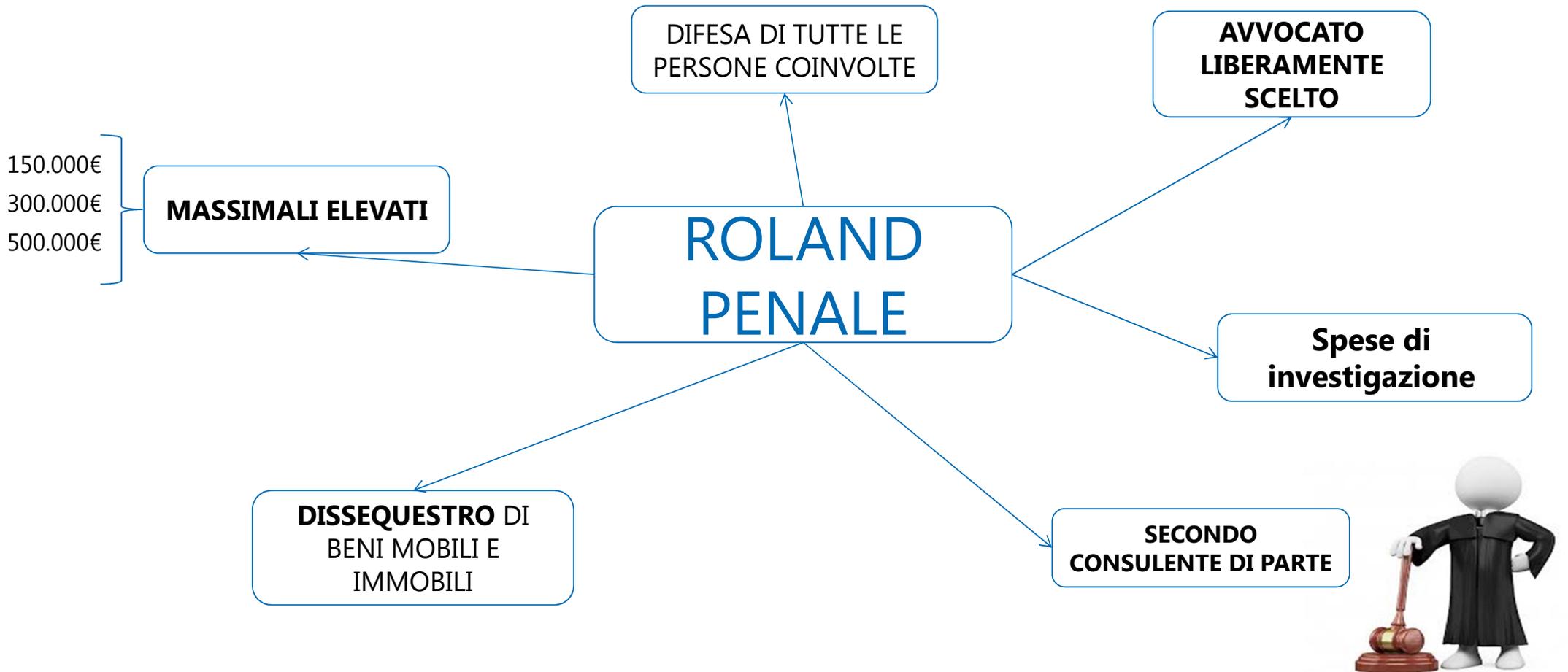
Possibilità di copertura (fino a € 3.500,-- per sinistro e 5 denunce per anno assicurativo)
delle spese per la redazione delle memorie difensive nella fase precedente l'irrogazione di una sanzione amministrativa definitiva

Possibilità di assicurare gli illeciti amministrativi, pecuniari e non



GARANZIE ROLAND PENALE

Sezione penale





RICICLAGGIO ED EVASIONE IVA : REATI DOLOSI

PROCEDIMENTI PENALI
per reati **COLPOSI e**
DOLOSI

ANTICIPO DELLE SPESE
INTERO MASSIMALE

COPERTURA IN TUTTI I CASI
DI ESTINZIONE DEL
PROCEDIMENTO (prescrizione,
archiviazione, ecc)

PATTEGGIAMENTO





D.Lgs 231/2001: REATI PRESUPPOSTO





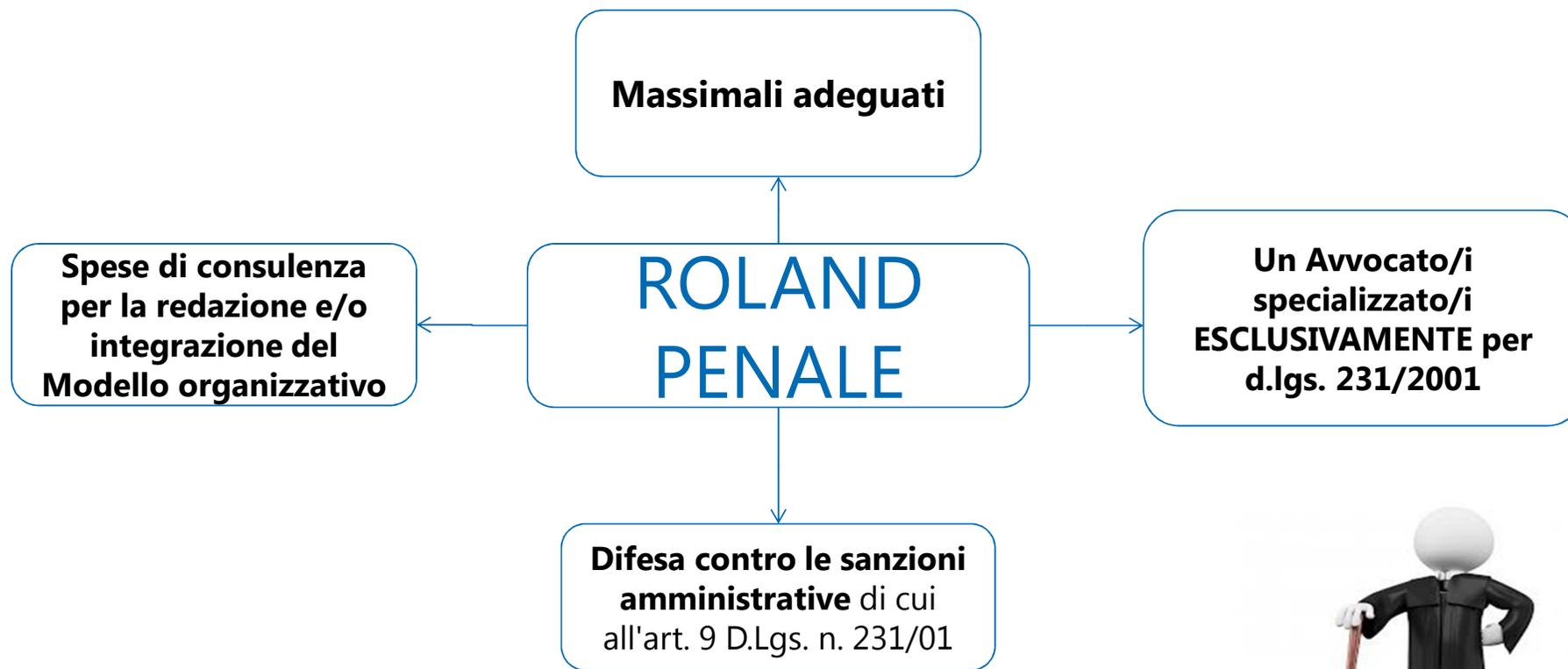
D.Lgs 231/2001: CONSEGUENZE





GARANZIE ROLAND PENALE – D.Lgs. 231/2001

Sezione D.lgs. 231/2001



CONCLUSIONI





NOI DIFENDIAMO
I VOSTRI DIRITTI
