

# CIRCULARIS

OTTOBRE 2013



A fine settembre la **Banca d'Italia** ha emesso l'annuale **Quaderno Antiriciclaggio 2013**. Il documento riporta interessanti dati di analisi che permettono di valutare come viene affrontato l'Antiriciclaggio in Italia.

In questo numero ci siamo voluti concentrare sull'analisi dei dati e abbia-

mo voluto offrire qualche spunto di riflessione in particolare sulle Segnalazioni di Operazioni Sospette ed alla gestione, da parte dei Commercialisti, del corretto comparto documentale e procedurale da produrre al fine di essere tutelati in caso di controllo delle Autorità.

Durante il Convegno Nazionale di Pisa dell'8 novembre dell'Associazione Nazionale Commercialisti sarà presentato il volume "Pacchetto Professioni 2013" nel quale si affronta anche il tema dell'Antiriciclaggio, ciò dimostra il notevole interesse che la normativa genera negli addetti ai lavori per le sue molteplici implicazioni.

Daremo seguito sul nostro BLOG (blog.alavie.it) a riflessioni e domande. Grazie anche al contributo dell'**Associazione Nazionale Commercialisti** ed al suo **Presidente dott. Marco Cuchel** che, con la sua vicinanza ai Professionisti, ci offre un filo diretto con loro permettendoci di cogliere tutti gli aspetti e le evoluzioni della Professione.

**Alavie**  
consulenza e semplifica.

[www.alavie.it](http://www.alavie.it)



## COMMERCIALISTI E (POCHE) SOS, FACCIAMO LUCE SUI DATI E SULLE MODALITÀ DI TUTELA E GARANZIA

Dal Quaderno Antiriciclaggio recentemente divulgato dalla Banca d'Italia, abbiamo estratto i rapporti che sintetizzavano i dati sulle segnalazioni sospette pervenute alle Autorità nel 2012. Già in due precedenti articoli che possono essere consultati sul nostro Blog ([blog.alavie.it](http://blog.alavie.it)) venivano osservate in particolare, le SOS inviate dai professionisti e quelle provenienti da banche ed operatori finanziari.

Come si evince dalla tabella, i primi sono divisi per categorie. I Commercialisti e gli Esperti Contabili. Queste categorie insieme totalizzano il 3,7% delle segnalazioni complessive dei professionisti mentre le segnalazioni arrivate dai Notai hanno visto un grande incremento negli ultimi 12 mesi arrivando al 79,2% del totale.

La natura della prestazione del Commercialista, molto più articolata e vicina al cliente rispetto a quella di altri professionisti, spiega in parte la piccola dimensione delle segnalazioni effettuate da questa categoria.

Ma è lecito chiedersi se nel caso in cui una operazione sia stata segnalata come sospetta da un Notaio o da una banca, il Professionista sia in grado di argomentare, documentando opportunamente in fase di controllo da parte delle autorità, le motivazioni che l'hanno spinto a scegliere di non segnalare l'operazione del cliente.

Fra le inadempienze maggiormente riscontrate presso i Commercialisti, nei controlli dello scorso anno, fa riflettere il dato di coloro che sono stati reputati inadempienti per mancate segnalazioni sospette: il 99%. Da questo rapporto, insieme ai dati prodotti da Banca Italia, si deduce oggi un generale ed urgente bisogno di maggiore attenzione ai sistemi di tutela del professionista e di garanzia al cliente.

Ad un controllo dell'Autorità competente solo la corretta procedura di gestione documentale può tutelare il professionista in merito alla scelta fatta.

Il Commercialista consiglia il cliente sui comportamenti e le operazioni che questo intende svolgere e lo monitora, documentando adeguatamente ogni attività che questi decide di eseguire. La conoscenza del cliente (spesso maturata in anni di rapporto) permette una attenta valutazione dell'operazione richiesta e può essere la motivazione di una mancata segnalazione. Infatti, potrebbe non essere necessaria una segnalazione, ma solo a fronte di una completa documentazione di supporto alla valutazione, il Commercialista può argomentare e motivare. Metodo, processi e documentazione specifica, sono la parte operativa che porta alla tutela e garanzia. Ma il primo passo - come viene costantemente confermato in ogni convegno delle varie Associazioni di Categoria, prima fra tutte l'Associazione Nazionale Commercialisti è la conoscenza. Formazione, divulgazione delle informazioni e delle prassi ed il costante aggiornamento sono le basi per la corretta e completa gestione degli adempimenti.

### SEGNALAZIONI DI RICICLAGGIO

Ricevute da Professionisti e operatori non finanziari: ripartizione per tipologia di segnalante

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria Valori assoluti e composizione percentuale				
Categoria di segnalante	2011	2012	di cui 2° semestre	Composizione percentuale del 2012
<b>Professionisti</b>	<b>314</b>	<b>1.973</b>	<b>1.084</b>	<b>83,2</b>
- Notai e Consiglio Nazionale del Notariato	195	1.876	1.032	79,2
- Dottori Commercialisti	52	76	45	3,2
- Società di revisione	10	4	3	0,2
- Avvocati	12	4	2	0,2
- Esperti contabili	30	12	2	0,5
- Revisori contabili	15	1	0	0,0
<b>Operatori non finanziari, di cui:</b>	<b>178</b>	<b>397</b>	<b>175</b>	<b>16,8</b>
- Gestitori di giochi e scommesse	130	283	119	11,9
<b>Totale</b>	<b>492</b>	<b>2.370</b>	<b>1.259</b>	<b>100,0</b>

#### Note:

(1) La categoria include i soggetti di cui gli artt. 12 e 13 del D.lgs 231/07

(2) La categoria include i soggetti di cui gli artt. 10, co. 2 lett. e), f), g) e 14 del D.lgs 231/07

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria Valori assoluti

## LO SCENARIO: DAL QUADERNO ANTIRICICLAGGIO DELLA BANCA D'ITALIA

### SOS E PROFESSIONISTI COME CAMBIANO I TEMPI

...C'erano una volta le prime sparute SOS: negli ultimi 15 anni le cifre che mostrano la tendenza parlano da sole: nel 1997 ci furono 840 segnalazioni, mentre nel 2012 siamo a quota **66.855**. L'immagine a destra è un grafico parziale, che illustra le segnalazioni totali dal 2008 ad oggi. Soltanto 48 mesi che segnano evidentemente l'inizio di una nuova era, dato che si passa da poco più di 14.000 SOS nel 2008, alle quasi 67.000 di questo rapporto. Logico ipotizzare che stia avvenendo un certo sconvolgimento nell'organizzazione del lavoro dedicato alle attività Antiriciclaggio, per una gran moltitudine di soggetti, oltre che per i professionisti.

Cambiamenti normativi, verifiche in aumento... I Commercialisti riescono a stare al passo? Solo ultimamente si evidenzia un significativo aumento delle attività, da parte di tutti i professionisti, nelle SOS, che infatti resta piuttosto basso sino al 2011. Come mostra il grafico a sinistra, nel complesso delle segnalazioni, quelle effettuate complessivamente dai professionisti erano 173 nel 2008, mentre sono state **2.370** nel 2012. In un precedente articolo intitolato "Il Commercialista e l'evoluzione della specie", abbiamo segnalato la necessità di ricorrere a servizi di supporto consulenziale e formativo più accurati, a causa dell'inasprimento di controlli e sanzioni. Le mancate SOS da parte dei Commerciali-

sti sono adesso divenute un ulteriore segnale di necessari ed urgenti adeguamenti.

>> [Continua su Blog.Alavie.it.](#)

### SOS BANCHE E POSTE

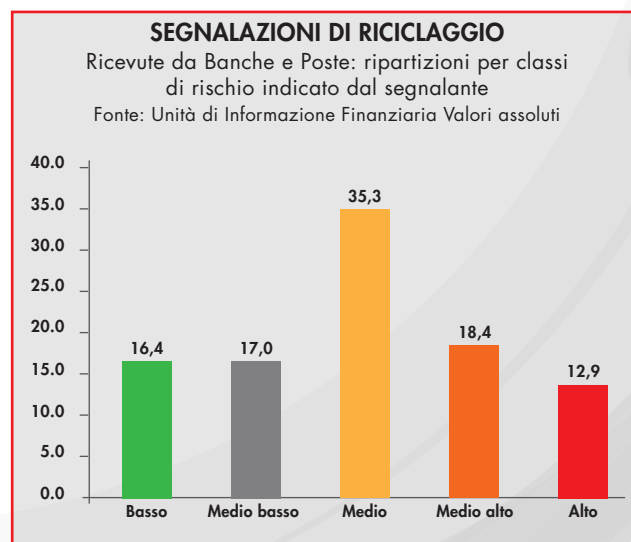
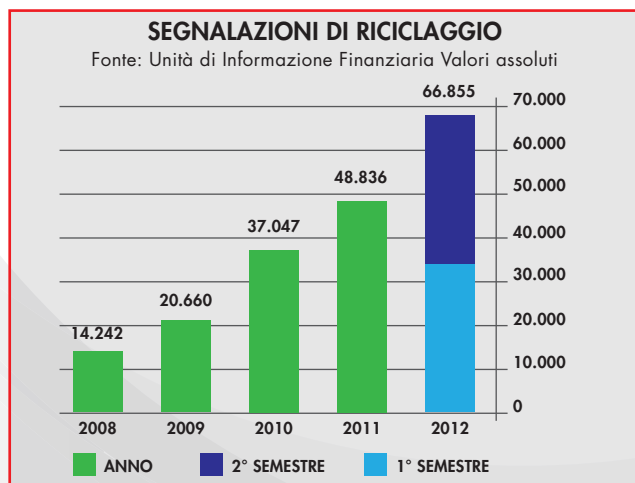
Banche e Poste sono al primo posto assoluto per numero di SOS. Sono infatti 64.485 quelle inviate da queste categorie (su un totale di 66.855) e tranne un'esigua percentuale riguardante il finanziamento a criminalità e terrorismo, sono in stragrande maggioranza relative al riciclaggio. Ne facciamo qui una sintesi, soffermandoci su alcuni aspetti e territori, per dare un'idea generale dell'evoluzione che stanno attraversando anche gli Istituti di Credito e gli altri operatori finanziari, nell'intera gestione dell'Antiriciclaggio.

**Origine e livello di rischio delle segnalazioni:** nel comparto finanziario domina la percentuale di segnalazioni derivanti da "rilevazione di sportello" (67,6%), ma fra queste, la "rilevazione sistemi automatici" è stata indicata quale origine del sospetto nel 10,4% dei casi. Ma questi sistemi hanno talvolta anomalie che possono generare la segnalazione.

I controlli effettuati dalle strutture centrali Antiriciclaggio, invece, sono origine del 13,5% delle segnalazioni.

Sempre nel semestre esaminato osservando il livello di rischio delle operazioni sospette, sono oltre un terzo (31,3%) quelle che Banche e Poste hanno ritenuto di segnalare come rischio di riciclaggio alto e medio-alto.

>> [Continua sul Blog.Alavie.it.](#)





**Alavie**  
consulenza e semplifica.

Polo Direzionale  
Via Alessandro Volta 94  
20832 Desio (MB)  
Telefono 0362.30.86.61 - Fax 0362.63.81.46  
**[www.alavie.it](http://www.alavie.it)**

Per ricevere le prossime pubblicazioni  
e per approfondimenti  
**[www.alavie.it/circularis](http://www.alavie.it/circularis)**