

Si terrà a Campobasso nei giorni 26 e 27 novembre il Congresso nazionale di Unagraco

Flussi finanziari sotto i riflettori

Professionisti e imprenditori a confronto sulla normativa

DI MASSIMO IVONE - VICEPRESIDENTE UNAGRACO

Attuali e diverse sono le novità in tema di antiriciclaggio legate non solo al mutato quadro normativo ma soprattutto alla necessità di migliorare la tracciabilità dei flussi finanziari, razionalizzare gli adempimenti dei destinatari e sfruttare in pieno le potenzialità informative dell'archivio unico informatico. In questo contesto si inserisce anche il decreto legge 112/2008 correttivo del decreto 231/2007 (di attuazione della direttiva 2005/60/Ce concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/Ce che ne reca misure di esecuzione) sull'antiriciclaggio, con i suoi possibili effetti in termini di misure applicate, di adeguata verifica della cliente-

la, di necessità di un approccio basato sul rischio e di obblighi di segnalazione di operazioni sospette.

Sono questi gli argomenti che verranno approfonditi al Congresso nazionale organizzato da Unagraco, che si svolgerà a Campobasso nei giorni 26 e 27 novembre presso il Centrum Palace Hotel & Resort, dal titolo «Indagini finanziarie e normativa antiriciclaggio. I riflessi per professionisti e imprenditori».

L'evento coinvolgerà docenti universitari, esperti del settore e professionisti impegnati a commentare le implicazioni pratiche derivanti dalle novità introdotte dai recenti interventi legislativi ed i cambiamenti che porterà l'evoluzione della normativa.

La partecipazione al Congresso è gratuita ed è valida ai fini della formazione professionale continua dei dottori commercialisti, degli esperti contabili, dei consulenti del lavoro e degli avvocati.

La nuova funzione dell'antiriciclaggio

Il 2010 ha segnato un'ulteriore svolta in materia di antiriciclaggio, molti sono stati infatti i decreti, le leggi e le circolari che si sono susseguite nell'arco di questi ultimi mesi. È importante soffermarsi su quelle che hanno inciso maggiormente sul ruolo dei professionisti nell'ambito della lotta all'evasione e al riciclo del cosiddetto «denaro sporco», come ad esempio il dm del 16 aprile 2010 pubblicato in G.U. n. 101/2010, la c.d. «Manovra Correttiva» (dl del 31 maggio 2010 n. 78) e la circolare interpretativa Mef dell'11 ottobre 2010 con numero 297944.

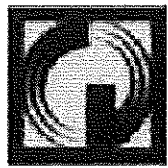
Il decreto del 16 aprile 2010 ha determinato e posto in evidenza i tanto attesi indici di anomalia per l'individuazione delle operazioni sospette. Dopo una prima lettura, ci si rende immediatamente conto che l'elenco degli indicatori non risulta essere esaustivo e non può, né in ogni caso potrà mai, eliminare tutte le incertezze connesse alle valutazioni «soggettive» e ai «comportamenti discrezionali». In ogni caso, come lo stesso decreto sottolinea, l'impossibilità di poter attribuire uno o più indicatori non può costituire motivazione sufficiente per considerare un'operazione non sospetta e che, sempre e comunque, i professionisti dovranno porre la massima attenzione a tutti quei comportamenti che nella realtà dei fatti esprimano un «profilo di sospetto». Segnale tipico per riconoscere le operazioni sospette potrà essere la riluttanza del cliente a fornire informazioni, dati e/o documenti comunemente acquisiti per l'esecuzione di operazioni o per il regolamento di prestazioni, o ancora dalle informazioni inesatte o incomplete o addirittura false. È indubbio che il professionista debba insospet-

tirsi quando il cliente proponga o effettui pagamenti mediante strumenti del tutto incoerenti rispetto alla prassi dell'operazione richiesta, ma dopo aver ragionato sugli indicatori, sulle possibili connessioni e correlazioni, e dopo essersi soffermato ad esaminare comportamenti e atteggiamenti ad un'eventuale presenza di persone correlate che possano ritenersi sospette, il professionista dovrà ancora controllare e monitorare gli importi delle operazioni seguite in contanti connesse tra di loro. A tal proposito, ricordiamo che dopo la manovra finanziaria del 31 maggio 2010, le operazioni in contanti si sono abbassate repentinamente dalla soglia dei € 12.500,00 a quella dei € 5.000,00.

L'11 ottobre 2010 è arrivato un ulteriore ausilio dalla circolare Mef, secondo la quale la segnalazione dell'operazione non è altro che il risultato di un processo complesso che si fonda sulla valutazione di elementi oggettivi dell'operazione quali «caratteristiche, entità e natura» nonché di profili soggettivi del cliente e ancor di più di ogni circostanza nota al soggetto obbligato alla segnalazione in «ragione delle funzioni esercitate». Da questa breve analisi ci si rende conto di come la normativa antiriciclaggio sia ampia e tortuosa soprattutto in vista degli strumenti di controllo che le autorità competenti stanno attivando. È importante quindi trovare delle soluzioni che permettano di non incorrere in violazioni e sanzioni.

Su questa logica l'Unagraco ha incentrato il Congresso nazionale offrendo una dettagliata analisi dei riflessi per i professionisti e gli imprenditori.

Elisana Manes Rossi - presidente Commissione antiriciclaggio Unagraco



Pagina a cura
DELL'UNIONE NAZIONALE
COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI
Via delle Cave di Pietralata n. 14 - 00187 ROMA
Tel. 06.81175102 Fax 06.96708925
e-mail info@unagraco.org

CONGRESSO NAZIONALE UNAGRACO
INDAGINI FINANZIARIE E NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO
I riflessi per professionisti e imprenditori

26 - 27 NOVEMBRE 2010
CENTRUM PALACE HOTEL & RESORT
VIA GIAMBATISTA VICO 2 - CAMPOBASSO

La partecipazione al congresso dà diritto a crediti formativi validi per la formazione professionale continua dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, dei Consulenti del Lavoro e degli Avvocati.

Argomenti organizzati da UNAGRACO: INDAGINI FINANZIARIE E NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO
Ingresso a partecipazione gratuita e gratuita per i docenti
Tel. 06.81175102 - Fax 06.96708925 - info@unagraco.org

Per la partecipazione al congresso è necessario iscriversi online
Ingresso a partecipazione e prenotazione obbligatoria entro il 22/11/2010. Per info e prenotazioni

Venerdì 26 Novembre 2010

09:00 - 10:00 Registrazione e accoglienza

10:00 - 11:00 Apertura del Congresso
Dopo la lettura dell'Atto di Indirizzo al Congresso
Intervento del Presidente UNAGRACO - Campobasso - Carmine Franco e Abate
Presidenza nazionale del Presidente UNAGRACO - Raffaella Marcello

11:00 - 12:00 Prima Sessione
«Segnali finanziari nella evasione tributaria ed antiriciclaggio»
Chairman: **Nicola Valentini** - Presidente Banca di Credito Cooperativo della Valle del Tevere
Moderatore
Alessandra Castellana - Università degli Studi di Roma Tor Vergata
La segnalazione delle operazioni sospette nella pratica e nei rischi del controllo
Alessandra Castellana - Università degli Studi di Roma Tor Vergata
Procedura e attività di segnalazione
Elisana Manes Rossi - Presidente Associazione degli Esperti Contabili
La prevenzione del riciclaggio e gli obblighi di segnalazione degli operatori finanziari: strumenti e rischi del controllo pratico
Franca Verobelli - Coordinatore Regionale Unica Cassa di Roma
La direzione antiriciclaggio - Il ruolo della Guardia di Finanza

12:00 - 13:00 Seconda Sessione «Antiriciclaggio: nuove prassi normative e segnalazioni sospette»
Chairman: **Margherita Romanelli** - Coordinatore Regionale Unigraco Campania e Basilicata
Moderatore
Elisana Manes Rossi - Presidente Unica Cassa di Roma
Esperto Contabile e Segretario del Consiglio
Elisana Manes Rossi - Presidente Commissione Antiriciclaggio UNAGRACO
La nuova attività antiriciclaggio
Franca Verobelli - Presidente Associazione degli Esperti Contabili
La segnalazione delle operazioni sospette nella pratica e nei rischi del controllo pratico
Franca Verobelli - Coordinatore Regionale Unica Cassa di Roma
Il riciclaggio di denaro proveniente da altre fonti
Alessandra Castellana - Università degli Studi di Roma Tor Vergata
La segnalazione delle operazioni sospette nella pratica e nei rischi del controllo pratico
Franca Verobelli - Coordinatore Regionale Unica Cassa di Roma

13:00 - 14:00 Terza Sessione
Raffaella Marcello - Presidente UNAGRACO

14:00 - 15:00 Conferenza stampa
15:00 - 16:00 Cena

Sabato 27 Novembre 2010

09:00 - 10:00 Riunione del Consiglio Direttivo (servizi e provvedimenti del Consiglio Nazionale)

10:00 - 11:00 Apertura del Congresso Nazionale - Intervento del Presidente UNAGRACO