

LATINA, 26 giugno 2019

# Flussi operativi per la gestione degli adempimenti antiriciclaggio

 **sistemi**<sup>®</sup>  
*Professione Informatica*

*Paola Callegari*

**Antiriciclaggio** è la soluzione **SISTEMI** che permette di svolgere gli adempimenti posti a carico dei professionisti in tema di **contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo.**

# Antiriciclaggio si rivolge a



COMMERCIALISTI



CONSULENTI DEL LAVORO



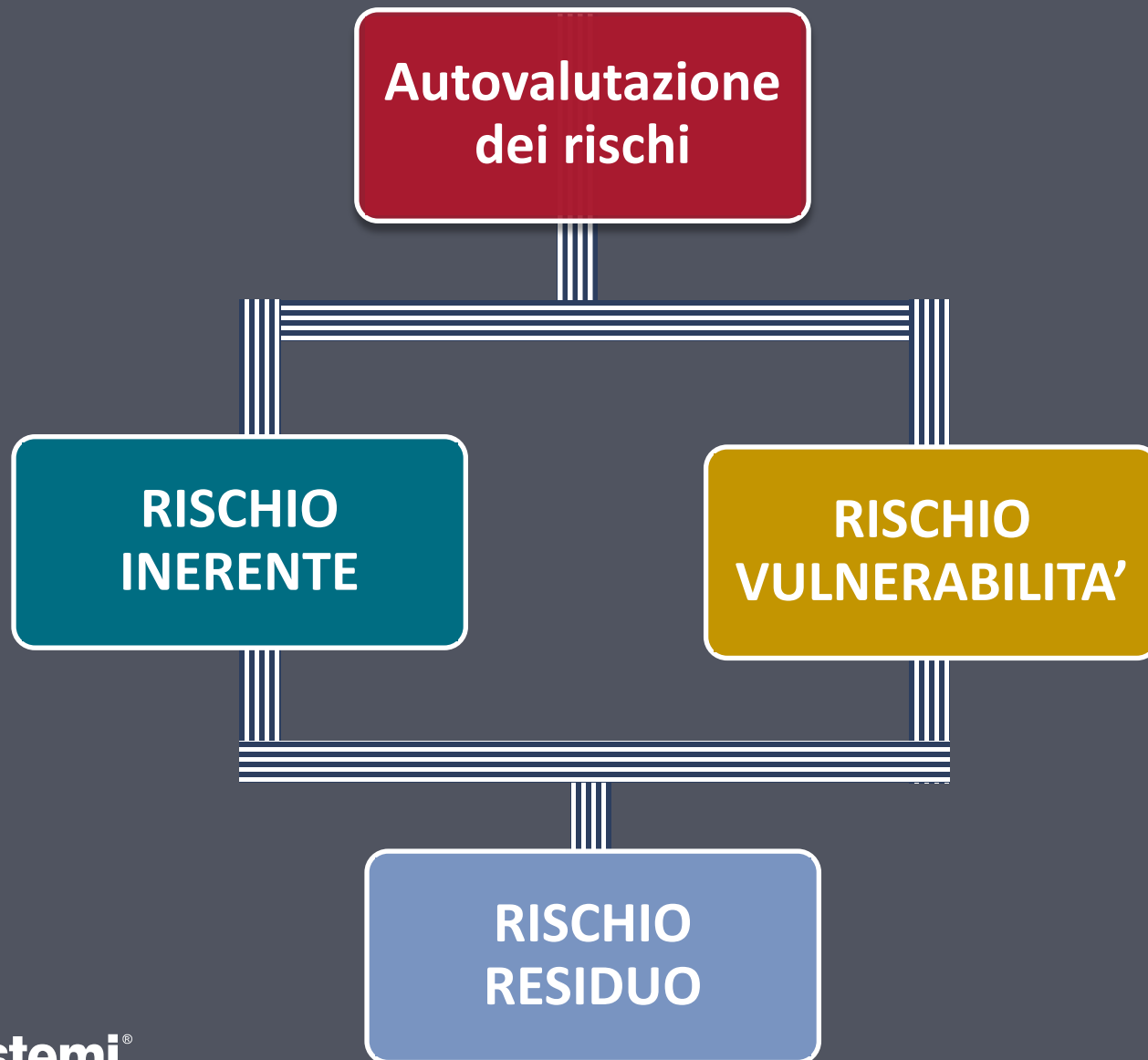
AVVOCATI



NOTAI

La soluzione è progettata per supportare lo studio nelle diverse fasi di gestione dell'adempimento:

1. **Autovalutazione dei rischi**
2. **identificazione** del cliente e del titolare effettivo,
3. **acquisizione** e **valutazione** delle informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale,
4. **adeguata verifica** in base agli indici di rischio previsti
5. **conservazione dei documenti** acquisiti nel corso del rapporto con il cliente attraverso la predisposizione del Fascicolo del cliente.



# AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

Autovalutazione del rischio

AZIONI HELP

Nuovo Copia (F4) Nuovo  
Dettaglio Elimina (F7) (F8) Gestione  
Apri Dettaglio Documenti

**Autovalutazione del rischio** *Filtri rapidi*

Ditta fatturante   
Situazione

Righe: 1

Descrizione	Decorrenza	Situazione	Valutazione del rischio Residuo	Azioni	Documento
<b>PIERFRANCO SEMPIONI</b>					
Autovalutazione del 24/05/2019 di PIERFRANCO	24/05/2019	In editazione	Poco significativo	<input checked="" type="checkbox"/>	

CALLEGARI GG/05/A1

Autovalutazione del rischio

AZIONI HELP

Abbandona (F1) Navigazione

Varia (F9) Gestione

Salva (END) Gestione

Elimina (F8) Gestione

Definitiva (D) Situazione

In editazione (I) Situazione

### Autovalutazione del 27/05/2019 di LAVEZATO PAOLA

In editazione

- Dati generali
- Documenti
- Valutazione del rischio
- Azioni

**Dati generali**

Ditta fatturante: LAVEZATO PAOLA

Responsabile: ROSSI MARIO

*Impostando <\*testo\*> prima di richiamare le ricerche è possibile filtrare l'elenco proposto*

Decorrenza: 27/05/2019

Descrizione: Autovalutazione del 27/05/2019 di LAVEZATO PAOLA

**Annotazioni**

CALLEGARI GG/05/A1

**ARCHIVIAZIONE  
DOCUMENTI DA  
FILE /SCANNER O  
DA GESTIONE  
DOCUMENTALE**

Autovalutazione del rischio

AZIONI DOCUMENTI HELP

Nuovo Apri Dettaglio Elimina Stampa

Documenti

**Autovalutazione del 27/05/2019 di LAVEZATO PAOLA**  
*In editazione*

Dati generali  
Documenti  
Valutazione del rischio  
Azioni

Documenti

Righe: 1

	Descrizione	Ultima variazione	
		Data	Operat...
<input checked="" type="checkbox"/>	20161201122200	27/05/2019	CALLEGARI

CALLEGARI GG/05/A1

# VALUTAZIONE DEL RISCHIO

Autovalutazione del rischio

AZIONI VALUTAZIONE DEL RISCHIO HELP

Dettaglio Precedente (T) (P) Rischio residuo

### Autovalutazione del 28/05/2019 di LAVEZATO PAOLA

In editazione


Dati generali

Documenti

Valutazione del rischio

Azioni




#### Valutazione del rischio

**Rischio residuo**  **Non definito**

*Determinato in base al rischio inerente e alla vulnerabilità.*

#### Rischio inerente




*Rischio correlato alla probabilità che l'evento possa verificarsi.*

Rilevanza    Righe: 4


<input type="checkbox"/>	Fattore di rischio	Rilevanza
<input checked="" type="checkbox"/>	Tipologia di clientela	Non definita
<input type="checkbox"/>	Area geografica	Non definita
<input type="checkbox"/>	Canali distributivi	Non definita
<input type="checkbox"/>	Servizi offerti	Non definita
<b>Rischio inerente (Media aritmetica)</b>		Non definito

#### Vulnerabilità

*Rischio correlato all'adeguatezza dell'assetto organizzativo e dei presidi.*

Rilevanza    Righe: 4

<input type="checkbox"/>	Elementi da valutare	Rilevanza
<input checked="" type="checkbox"/>	Formazione	Non definita
<input type="checkbox"/>	Organizzazione adempimenti adeguata verifica della clientela	Non definita
<input type="checkbox"/>	Organizzazione adempimenti conservazione documenti, dati e informazioni	Non definita
<input type="checkbox"/>	Organizzazione in materia di segnalazioni di operazioni sospette e comunicazione delle violazioni alle norme sull'uso del contante	Non definita
<b>Vulnerabilità (Media aritmetica)</b>		Non definita

CALLEGARI GG/05/A1 

# VALUTAZIONE:

- RISCHIO INERENTE

Autovalutazione del rischio

AZIONI VALUTAZIONE DEL RISCHIO HELP

Dettaglio Precedente (T) (P) Rischio residuo

### Autovalutazione del 28/05/2019 di LAVEZATO PAOLA

In editazione


Dati generali

Documenti

Valutazione del rischio

Azioni

#### Valutazione del rischio

**Rischio residuo**  **Non definito**

Determinato in base al rischio inerente e alla vulnerabilità.

#### Rischio inerente

Rischio correlato alla probabilità che l'evento possa verificarsi.

Rilevanza		Righe: 4
Fattore di rischio	Rilevanza	
<input type="checkbox"/> Tipologia di clientela	Non significativa (1)	
<input type="checkbox"/> Area geografica	Abbastanza significativa (3)	
<input type="checkbox"/> Canali distributivi	Non significativa (1)	
<input checked="" type="checkbox"/> Servizi offerti	Poco significativa (2)	
<b>Rischio inerente (Media aritmetica)</b>		<b>Poco significativo (1.75)</b>

#### Vulnerabilità

Rischio correlato all'adeguatezza dell'assetto organizzativo e dei presidi.

Rilevanza		Righe: 4
Elementi da valutare	Rilevanza	
<input checked="" type="checkbox"/> Formazione	Non definita	
<input type="checkbox"/> Organizzazione adempimenti adeguata verifica della clientela	Non definita	
<input type="checkbox"/> Organizzazione adempimenti conservazione documenti, dati e informazioni	Non definita	
<input type="checkbox"/> Organizzazione in materia di segnalazioni di operazioni sospette e comunicazione delle violazioni alle norme sull'uso del contante	Non definita	
<b>Vulnerabilità (Media aritmetica)</b>		<b>Non definita</b>

CALLEGARI GG/05/A1

Autovalutazione del rischio

AZIONI VALUTAZIONE DEL RISCHIO HELP

Dettaglio (T) Precedente (P) Rischio residuo

### Autovalutazione del 28/05/2019 di LAVEZATO PAOLA

In editazione

Dati generali

Documenti

Valutazione del rischio

Azioni

Valutazione del rischio

**Rischio residuo** 
2
 **Poco significativo**

*Determinato in base al rischio inerente e alla vulnerabilità.*

Rischio inerente

*Rischio correlato alla probabilità che l'evento possa verificarsi.*

Rilevanza Righe: 4

<input type="checkbox"/>	Fattore di rischio	Rilevanza
<input type="checkbox"/>	Tipologia di clientela	Non significativa (1)
<input type="checkbox"/>	Area geografica	Abbastanza significativa (3)
<input type="checkbox"/>	Canali distributivi	Non significativa (1)
<input checked="" type="checkbox"/>	Servizi offerti	Poco significativa (2)
<b>Rischio inerente (Media aritmetica)</b>		<b>Poco significativo (1.75)</b>

Vulnerabilità

*Rischio correlato all'adeguatezza dell'assetto organizzativo e dei presidi.*

Rilevanza Righe: 4

<input type="checkbox"/>	Elementi da valutare	Rilevanza
<input type="checkbox"/>	Formazione	Non significativa (1)
<input type="checkbox"/>	Organizzazione adempimenti adeguata verifica della clientela	Poco significativa (2)
<input type="checkbox"/>	Organizzazione adempimenti conservazione documenti, dati e informazioni	Poco significativa (2)
<input checked="" type="checkbox"/>	Organizzazione in materia di segnalazioni di operazioni sospette e comunicazione delle violazioni alle norme sull'uso del contante	Poco significativa (2)
<b>Vulnerabilità (Media aritmetica)</b>		<b>Poco significativa (1.75)</b>

CALLEGARI GG/05/A1

## VALUTAZIONE:

- RISCHIO INERENTE
- RISCHIO VULNERABILITA'

**VALUTAZIONE:**

- **RISCHIO INERENTE**
- **RISCHIO VULNERABILITA'**

Autovalutazione del rischio

AZIONI VALUTAZIONE DEL RISCHIO HELP

Dettaglio (T) Precedente (P)  
Rischio residuo

**Autovalutazione del 28/05/2019 di LAVEZATO PAOLA**  
In editazione

Dati generali Valutazione del rischio


Documenti

Valutazione del rischio

Azioni

Rischio residuo

**Valutazione del rischio**

**Rischio residuo**  **Poco significativo**

Determinato in base al rischio inerente e alla vulnerabilità.

Rischio inerente

Rischio residuo attuale

Matrice

<b>RISCHIO INERENTE</b> (coefficiente di ponderazione 40%)	molto significativo	2.2	2.8	3.4	4
	abbastanza significativo	1.8	2.4	3	3.6
	poco significativo	1.4	<b>2</b>	2.6	3.2
	non significativo	1	1.6	2.2	2.8
	non significativa		poco significativa	abbastanza significativa	molto significativa
<b>VULNERABILITA'</b> (coefficiente di ponderazione 60%)					

Livelli di rischio residuo

- Non significativo (da 1 fino a 1.5)
- Poco significativo (da 1.6 fino a 2.5)
- Abbastanza significativo (da 2.6 fino a 3.5)
- Molto significativo (da 3.6 fino a 4)

# AZIONI NECESSARIE PER LA MITIGAZIONE DEL RISCHIO

Autovalutazione del rischio

AZIONI HELP

Abbandona (F1) Navigazione  
Varia (F9) Gestione  
Salva (END) Gestione  
Elimina (F8) Gestione  
Definitiva (D) Situazione  
In editazione (I) Situazione

### Autovalutazione del 27/05/2019 di LAVEZATO PAOLA

In editazione

Dati generali  
Documenti  
Valutazione del rischio  
Azioni

#### Azioni

Azioni necessarie per la gestione e mitigazione del rischio residuo, tenendo conto delle dimensioni della struttura, del numero dei componenti dello studio e del numero delle sedi in cui viene svolta l'attività.

N.	Descrizione
1	Introduzione della funzione antiriciclaggio
2	Nomina del responsabile antiriciclaggio
3	Introduzione di una funzione di revisione
4	...

Annotazioni

CALLEGARI GG/05/A1

# ELABORAZIONE AUTOMATICA DELL'AUTOVALUTAZIONE

## Autovalutazione del rischio del 28/05/2019 di LAVEZATO PAOLA come previsto dalla Regola tecnica n.1 del CNDCEC – Gennaio 2019

Il documento attesta la valutazione del rischio di riciclaggio e/o finanziamento del terrorismo connesso all'attività professionale svolta da LAVEZATO PAOLA con P.IVA 98798790947.  
L'autovalutazione è eseguita da ROSSI MARIO.

### Valutazione del rischio

Viene determinato il **rischio residuo** ottenuto in base alla valutazione del **rischio inerente** l'attività e alla **vulnerabilità** del proprio assetto organizzativo.

**Rischio residuo: Poco significativo (2 )**

Determinato in base al rischio inerente e alla vulnerabilità

RISCHIO INERENTE (coefficiente di ponderazione 40%)	molto significativo				
	abbastanza significativo				
	poco significativo		2		
	non significativo				
		non significativa	poco significativa	abbastanza significativa	molto significativa
<b>VULNERABILITA'</b> (coefficiente di ponderazione 60%)					

### Rischio inerente

Rischio correlato alla probabilità che l'evento possa verificarsi

Tipologia di clientela	Non significativa (1)
Area geografica	Abbastanza significativa (3)
Canali distributivi	Non significativa (1)
Servizi offerti	Poco significativa (2)

**Valore rischio inerente (Media aritmetica): Poco significativo (1,75)**

### Vulnerabilità

Rischio correlato all'adeguatezza dell'assetto organizzativo e dei presidi.

Formazione	Non significativa per presidi completi e strutturati (1)
Organizzazione adempimenti adeguata verifica della clientela	Poco significativa per presidi ordinari (2)
Organizzazione adempimenti conservazione documenti, dati e informazioni	Poco significativa per presidi ordinari (2)
Organizzazione in materia di segnalazioni di operazioni sospette e comunicazione delle violazioni alle norme sull'uso del contante	Poco significativa per presidi ordinari (2)

**Valore vulnerabilità (Media aritmetica): Poco significativa (1,75)**



# ANAGRAFICA SOGGETTI - DATI IDENTIFICATIVI

Cliente

## VILLAGGIO DEL SOLE (176817)

Dati anagrafici    Dati Studio    Dati contabili

- Cliente
  - Rubrica
  - Dati anagrafici
  - Dati antiriciclaggio
  - Dati identificativi**
  - Dati adeguata verifica
  - Titolari effettivi
  - Indirizzi
  - Tipo Amministrazione
  - Dati costituzione
  - Attività
  - Organi sociali
    - Consiglio di amministrazione
    - Collegio sindacale
    - Controllo contabile
    - Soci
    - Segretario assemblea
  - Riepilogo dati carica
  - Possessori altri titoli
  - Patti parasociali

**Dati identificazione**

Data identificazione: 3/04/2018

Tipo identificazione: A    Eseguita direttamente dal professionista

Effettuata da: 19    ROSSI GIUSEPPE

Dati soggetto attestante

**Altri dati**

Attività lavorativa svolta:  Attività prevalente ai fini fiscali     Dig

Gestione di stabilimenti balneari: marittimi,

Persona politicamente esposta (P.E.P.)

Definizione P.E.P.:

Soggetto P.E.P.:

# ANAGRAFICA SOGGETTI - TITOLARI EFFETTIVI

Cliente

## VILLAGGIO DEL SOLE (176817)

Dati anagrafici    Dati Studio    Dati contabili

Cliente

- Rubrica
- Dati anagrafici
- Dati antiriciclaggio
- Dati identificativi
- Dati adeguata verificazione
- Titolari effettivi**
- Tipologie
- Tipo Amministrazione
- Dati costituzione
- Attività
- Organi sociali
  - Consiglio di amministrazione
  - Collegio sindacale
  - Controllo contabile
  - Soci
  - Segretario assemblea
- Riepilogo dati carica
- Possessori altri titoli
- Patti parasociali
- Dati CCIAA e Uffici tribu
- Banche
- Invio e pubblicazione do
- Altri soggetti
- Applicazioni
- Dati liberi
- Limitazioni clienti
- Annotazioni

Cognome e Nome	Validita' al 10/05/2018	Data Decorrenza	Data Cessazione	Codice Anagr.
CORTESE VALENTINA	✓	10/04/2018		176818

### Dettaglio Titolare Effettivo

Dati Titolare Effettivo    Dati Anagrafici

**Periodo di validità**

Data decorrenza  Data cessazione

**Criteria per la determinazione del titolare effettivo**

- Titolare diretto di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente detenuto da una persona fisica
- Titolare indiretto di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente detenuto da società controllate, società fiduciarie o per interposta persona
- Persona fisica che controlla la maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria
- Persona fisica con voti sufficienti per esercitare influenza dominante in assemblea ordinaria
- Persona fisica con particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare influenza dominante
- Persona fisica cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo
- Titolare di poteri di amministrazione o direzione della società
- Titolare corrispondente al firmatario / rappresentante legale

**Annotazioni**

# ANAGRAFICA SOGGETTI - FIRMATARIO ATTI

Cliente

## VILLAGGIO DEL SOLE (176817)

Dati anagrafici    Dati Studio    Dati contabili

Denominazione    Validita' al 10/05/2018    F    P    Carica

**Qualifica: Amministratore socio**

CORTESE ANDREA	✓	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Presidente	Rapp...
----------------	---	-------------------------------------	--------------------------	------------	---------

**Dettaglio Amministratore**

Amministratore: 176820 - CORTESE ANDREA

Dati Amministratore    Dati Anagrafici    Elenco Cariche

**Dati ruolo**

Qualifica: Amministratore socio

Carica: Presidente

Codice carica DF: RL    Rappresentante legale, negoz. Socio ammin...

Firmatario atti     Amministratore delegato     P...

Segretario del Consiglio

**Dati poteri**

Tipo Poteri: Ordinari

**Periodo di validita'**

Data nomina:    Data scadenza:    De

Data decorrenza:    Data cessazione:

**Dati compenso**




# REGISTRAZIONE ANAGRAFICA

E' possibile registrare nell'antiriciclaggio **contemporaneamente più clienti**, e relativi soggetti collegati, con il bottone Registra anagrafiche.


# REGISTRAZIONE ANAGRAFICA

ANTIRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

## Anagrafiche

Dettaglio (Invio) | Stampa anomalie | Anagrafiche collegate | **Registra anagrafiche** >>   

▼ Cliente ▲ ▼ Regione sociale



176811	PUNTO COLORE SRL
 176817	VILLAGGIO DEL SOLE

Anagrafiche

- Tutte
- Storico variazioni
- Registro AUI

Anagrafiche

- Prestazioni
- Adeguate Verifiche
- Fascicolo clienti

# REGISTRAZIONE ANAGRAFICA

## WIZARD DI CREAZIONE ANAGRAFICHE

Registrazione Anagrafiche

### Registrazione anagrafiche

1 Opzioni registrazione   2 Anteprima anagrafiche   3 Esito elaborazione

Opzioni registrazione

Selezionare la data da utilizzare per la registrazione delle anagrafiche:

Data di identificazione presente su ogni singola anagrafica

Data digitata:

Registrazione Anagrafiche

### Registrazione anagrafiche

1 Opzioni registrazione   2 Anteprima anagrafiche   3 Esito elaborazione

Dettaglio (Invio)   Stampa anomalie   3 di 4

<input checked="" type="checkbox"/>	Codice	Denominazione	Tipo anagrafica	Data identificazione	Anag. reg.
<input checked="" type="checkbox"/>	<b>X</b> 176811	PUNTO COLORE SRL	Cliente		<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 176817	VILLAGGIO DEL SOLE	Cliente	3/04/2018	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	176820	CORTESE ANDREA	Firmatario/Rapp.	8/04/2018	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	176818	CORTESE VALENTINA	Titolare effettivo	8/04/2018	<input type="checkbox"/>

# REGISTRAZIONE ANAGRAFICA

CONTROLLO  
CORRETTEZZA  
DATI

ANTRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

## Anagrafiche

Dettaglio (Invio) | Stampa anomalie | Anagrafiche collegate | **Registra anagrafiche** | Righe: 2

### Registrazione anagrafiche

1 Opzioni registrazione | 2 **Anteprima anagrafiche** | 3 Esito elaborazione

#### Dettaglio Anomalie

Cliente : 176811 PUNTO COLORE SRL

Anomalia	Soluzione
<b>▼ Cliente: 176811 - PUNTO COLORE SRL</b>	
✘ Nei dati identificativi del soggetto anagrafico non risulta impostato il professionista che ha effettuato l'identificazione	Impostare nel campo "Effettuata da", tra i dati identificativi del soggetto anagrafico, il professionista che ha effettuato l'identificazione
✘ Nei dati identificativi del soggetto anagrafico non risulta impostato il tipo identificazione effettuata	Impostare nel campo "Tipo identificazione", tra i dati identificativi del soggetto anagrafico, il tipo identificazione effettuata
✘ Nei dati identificativi del soggetto anagrafico non risulta impostata la data in cui è stata effettuata l'identificazione	Impostare nel campo "Data identificazione", tra i dati identificativi del soggetto anagrafico, la data in cui è avvenuta l'identificazione
✘ Nei dati identificativi del soggetto anagrafico non risulta impostata l'attività lavorativa svolta	Impostare nel campo "Attività lavorativa svolta", tra i dati identificativi del soggetto anagrafico, l'attività lavorativa svolta
✘ Il cliente è un soggetto diverso da persona fisica ma non risulta indicato nessun titolare effettivo valido alla data di registrazione	Impostare tra i dati anagrafici del cliente il "Titolare effettivo"
✘ Il cliente è un soggetto diverso da persona fisica ma il firmatario/rappresentante legale non risulta indicato	Impostare tra i dati anagrafici del cliente il "Firmatario atti" oppure il "Rappresentante legale"

Abbandona (F1)

RACHELE RK/2W/2W

# REGISTRAZIONE ANAGRAFICA

**ANAGRAFICA  
REGISTRATA  
NELLO STORICO**

ANTIRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

Anagrafiche

- Tutte
- Storico variazioni
- Registro AUI

Anagrafiche

Dettaglio (Invio) | Stampa anomalie | Anagrafiche collegate | **Registra anagrafiche** | >> | [Icone]

▼ Cliente ▲	Ragione sociale	Anag. reg.
176811	PUNTO COLORE SRL	<input type="checkbox"/>
176817	VILLAGGIO DEL SOLE	<input checked="" type="checkbox"/>

Anagrafiche

Prestazioni

Adeguate Verifiche

Fascicolo clienti

[Icone]

?

RACHELE RK/2W/2W

# PRESTAZIONI

La **creazione delle prestazioni** può avvenire:

- Puntualmente per ogni singola prestazione riferita ad ogni cliente
- Contemporaneamente per più clienti
- Automaticamente attraverso il mandato professionale (Studio4).

# PRESTAZIONI

- CONTROLLO SULLE DATE
- TABELLA PRESTAZIONI ANTIRICICLAGGIO
- INDICAZIONE TIPO PAGAMENTO

ANTIRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

**Prestazioni**

+ Nuovo (F4) | Dettaglio (Invio) | X Stampa anomalie | Dettaglio cliente | Reg

	Prestazione	Importo in euro

**Dettaglio Prestazione**

**Registrazione prestazione d**

**Dati Cliente**

Cliente: 176817 | VILLAGGIO DEL SOLE

**Dati prestazione**

Descrizione: Amministrazione del personale dipendente

Durata: dal 15/04/2018 al

Importo in euro: 1.000,00

Valuta: EUR | Euro

Tipo pagamento: BON | Bonifico

Professionista: 19 | ROSSI GIUSEPPE

**Rilevante per Adeguata verifica**

Natura e scopo: CONSULENZA

Origine patrimonio: PERSONALI

**Altri dati**

Svolta da piu' professionisti

Con importo frazionato (Frazionata)

Anagrafiche

**Prestazioni**

Adeguate Verifiche

Fascicolo clienti

# REGISTRAZIONE PRESTAZIONI

ANTIRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI \_VERDI (176808)

**Prestazioni**

+ Nuovo (F4) | Dettaglio (Invio) | X Stampa anomalie | Dettaglio cliente | **Registra prestazioni**

<input type="checkbox"/>	Prestazione	Importo in euro	Prest. reg.	Ril. AV
<b>▼ Cliente: 176817 - VILLAGGIO DEL SOLE</b>				
<input type="checkbox"/>	Amministrazione del personale dipendente e ogni altra funzio	1.000,00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Anagrafiche

**Prestazioni**

Adeguate Verifiche

Fascicolo clienti

# STORICO VARIAZIONI

Lo **storico variazioni** è lo strumento per :

- Elencare in maniera ordinata le informazioni e i dati conservati
- Dimostrare che i dati sono stati acquisiti nei termini di legge
- Dimostrare la storicità degli elementi oggetto di conservazione

# STORICO VARIAZIONI - ANAGRAFICHE

ELENCO  
REGISTRAZIONI E  
VARIAZIONI  
SUCCESSIVE

ANTIRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

## Anagrafiche registrate nello storico variazioni

Dettaglio (Invio)

Codice Anagrafica	Data registrazione	Data rettifica	Denominazione	Stato registrazione
<b>▼ Codice cliente: 176817 (VILLAGGIO DEL SOLE)</b>				
176817	30/04/2018		VILLAGGIO DEL SOLE	Corrente
176818	30/04/2018		CORTESE VALENTINA	Corrente
176820	30/04/2018		CORTESE ANDREA	Corrente

### Dettaglio Anagrafica

Anagrafica : 176817 VILLAGGIO DEL SOLE

Registrazione corrente

Dati registrazione	
Stato registrazione	Corrente
Data rettifica	
Dati anagrafica	
Codice	176817
Denominazione	VILLAGGIO DEL SOLE
Codice fiscale	30438670000
Attività lavorativa	Gestione di stabilimenti balneari: r
Dati sede legale	
Indirizzo	LUNGOMARE 67
Comune	FOLLONICA
Provincia	GR
CAP	58022
Paese estero	
Dati identificativi	
Tipo identificazione	Eseguita direttamente dal professi
Professionista identificatore	19 - ROSSI GIUSEPPE
Data identificazione	3/04/2018

# STORICO VARIAZIONI - PRESTAZIONI

RIEPILOGO  
PRESTAZIONI  
REGISTRATE

ANTIRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

Prestazioni

- Tutte
- Storico variazioni**
- Registro AUI

## Prestazioni registrate nello storico variazioni

Dettaglio (Invio) 

Data registrazione	Data rettifica	Stato registrazione	Descrizione prestazione	Val
15/04/2018		Corrente	Amministrazione del personale	EUR

Anagrafiche

- Prestazioni**
- Adeguate Verifiche
- Fascicolo clienti

Per adempiere agli obblighi di antiriciclaggio i professionisti sono tenuti a **conservare la documentazione** nella quale risultano:

- I dati identificativi del cliente, del suo titolare effettivo e del firmatario atti
- I dati relativi alle prestazioni professionali rese.

# FASCICOLO CLIENTE

Il **fascicolo cliente** permette di adempiere agli obblighi di conservazione dei documenti, dati e informazioni utili a prevenire, individuare e accertare eventuali attività di riciclaggio

# FASCICOLO CLIENTE

CONTIENE LA  
DOCUMENTAZIONE  
E LE INFORMAZIONI  
RELATIVE A  
CIASCUN CLIENTE

ANTIRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

## Fascicolo clienti: tutti i documenti

+ Nuovo (F4) | Dettaglio (F9) | Apri documento (Invio) | Dettaglio\_cliente | Azioni documenti

	Titolo	Categor
▼ <b>Cliente: 176811 - PUNTO COLORE SRL</b>		
	<i>Nessun documento presente</i>	
▼ <b>Cliente: 176817 - VILLAGGIO DEL SOLE</b>		
<input type="checkbox"/>	VILLAGGIO DEL SOLE - Documentazione cliente al 30/04/2018	Documen
<input type="checkbox"/>	VILLAGGIO DEL SOLE - Documentazione firmatario/rapp.legale al 30/04/2018	Documen
<input type="checkbox"/>	VILLAGGIO DEL SOLE - Documentazione prestazioni al 15/04/2018	Documen
<input type="checkbox"/>	VILLAGGIO DEL SOLE - Documentazione titolari effettivi al 30/04/2018	Documen

Anagrafiche  
Prestazioni  
Adeguate Verifiche  
**Fascicolo clienti**

# FASCICOLO CLIENTE

Tutti i documenti contenuti nel Fascicolo cliente sono archiviati in Gestione Documentale.

Tale modalità di conservazione previene perdite dei dati e di informazioni.

# ADEGUATE VERIFICHE

Gli obblighi di **adeguata verifica** prevedono:

- Identificazione del cliente e verifica della sua identità.
- Identificazione del titolare effettivo con l'indicazione del criterio con cui è stato individuato
- Acquisizione e valutazione del rischio
- Controllo costante del cliente e delle prestazioni erogate

# ADEGUATE VERIFICHE

LE INFORMAZIONI  
PER DEFINIRE LA  
MODALITÀ DI  
VERIFICA SONO  
DERIVATE DAI DATI  
ANAGRAFICI DEL  
CLIENTE (P.E.P.)

ANTRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

## Adeguate verifiche

+ Nuovo (F4) | Dettaglio (Invio) | Dettaglio\_cliente | Archiviazione

Numero	Data	Tipologia	Modalita' di verifica	Arch.	Rischio	Situazione
▼ Cliente: 176817 - VILLAGGIO DEL SOLE						
1	11/05/2018	Affidamento incarico	Ordinaria		Medio	In scadenza

### Dettaglio Adeguata Verifica

Adeguata verifica : Affidamento incarico n. 1 del 11/05/2018

Dati Generali | Prestazioni | Valutazione del rischio | Scadenza | Annotazioni

**Dati Cliente**

Cliente: 176817 | VILLAGGIO DEL SOLE

**Dati generali**

Numero: 1  
Data: 11/05/2018  
Tipologia: Affidamento incarico

**Modalita' di verifica**

Le seguenti informazioni sono impostate automaticamente sulla base del cliente e del rischio verifica e sono necessarie per definire la modalita' di verifica da effettuare

- Cliente politicamente esposto
- Cliente esposto a fattori di rischi art. 24 c.2 e c.5 del D.Lgs 231/07 (come modificato dal D.Lgs 109/08) (oppure) Cliente che risponde ai requisiti previsti dalla norma previgente l'entrata in vigore del D.Lgs 109/08
- Identificazione cliente non effettuata
- Cliente con totale di rischio antiriciclaggio 'Alto'
- Cliente compreso tra i sogg di cui al c.2, lettera a) art 23 D.Lgs 231/07 (come modificato dal D.Lgs 109/08)
- Cliente compreso tra i sogg di cui al c.2, lettera b) art. 23 D.Lgs 231/07 (come modificato dal D.Lgs 109/08)
- Cliente per il quale non sussistono gli elementi ne' per la verifica semplificata, ne' per la verifica ordinaria

Modalita' di verifica da effettuare: Verifica ordinaria

# ADEGUATE VERIFICHE

## ELEMENTI DI VALUTAZIONE

ANTRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

### Adeguate verifiche

+ Nuovo (F4) | Dettaglio (Invio) | Dettaglio\_cliente | Archiviazione

Numero	Data	Tipologia	Modalita' di verifica	Arch.	Rischio	Situazione	Data
▼ Cliente: 176817 - VILLAGGIO DEL SOLE							
1	11/05/2018	Affidamento incarico	Ordinaria		Medio	In scadenza	Veri

#### Dettaglio Adeguata Verifica

Adeguata verifica : Affidamento incarico n. 1 del 11/05/2018

Dati Generali | Prestazioni | **Valutazione del rischio** | Scadenza | Annotazioni

Aspetti connessi all'operazione da non valutare

Elemento di valutazione	Valutazione del rischio	Livello ma rischl
<b>Aspetti connessi al cliente</b>	<b>37,00</b>	
<b>Natura giuridica</b>	<b>14,00</b>	
Congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle	4,00	
Articolazione organizzativa, complessità e opacità della struttura volte ad os	4,00	
Partecipazione di persone politicamente esposte (cliente, soggetto per conto	2,00	
Incarichi in società, associazioni, fondazioni, organizzazioni non lucrative, sc	2,00	
Processi penali o indagini in corso - Misure di prevenzione o provvedimenti c	2,00	
<b>Prevalente attività svolta</b>	<b>17,00</b>	
Attività esposta al rischio di infiltrazioni criminali (appalti, sanità, raccolta e s	7,00	
Struttura organizzativa e dimensionale coerente con l'attività svolta	5,00	
Conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo	5,00	
<b>Comportamento tenuto al momento del conferimento dell'incarico</b>	<b>3,00</b>	
Cliente non presente fisicamente	1,00	
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito	1,00	
Comportamento non trasparente e collaborativo	1,00	
<b>Area geografica di residenza del cliente</b>	<b>3,00</b>	
Residenza in comune a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante - R	1,00	
Lontananza della residenza del cliente rispetto alla sede del professionista	2,00	
<b>Aspetti connessi all'operazione</b>	<b>29,00</b>	
<b>Tipologia</b>	<b>8,00</b>	
Operazione ordinaria/straordinaria rispetto al profilo soggettivo del cliente	2,00	
Operazione che prevede schemi negoziali che possono agevolare l'opacità d	2,00	
<b>Totale rischio di riciclaggio/finanziamento terrorismo</b>	<b>66,00 / 100,00</b>	<b>Rischio me</b>

# ELABORATI

Il modulo Antiriciclaggio permette di stampare una serie di moduli precompilati con i dati relativi a ciascun cliente.

I moduli a disposizione sono:

- Identificazione Cliente
- Dichiarazione del Cliente
- Dichiarazione del Cliente (Manuale delle procedure per gli Studi professionali del CNDCEC)
- Dichiarazione del Professionista.

# ELABORATI

MODULISTICA  
PRECOMPILATA

ANTIRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

### Fascicolo clienti: tutti i documenti

+ Nuovo (F4) | Dettaglio (F9) | Apri documento (Invio) | Dettaglio cliente | Azioni documenti |

	Titolo	Categoria di archiviazione
▼ <b>Cliente: 176811 - PUNTO COLORE SRL</b>		
<input type="checkbox"/>	<i>Nessun documento presente</i>	
▼ <b>Cliente: 176817 - VILLAGGIO DEL SOLE</b>		
<input type="checkbox"/>	VILLAGGIO DEL SOLE - Documentazione titolari effettivi al 30/04/2018	Documentazione Antiriciclagg
<input type="checkbox"/>	VILLAGGIO DEL SOLE - Documentazione prestazioni al 15/04/2018	Documentazione Antiriciclagg
<input type="checkbox"/>	VILLAGGIO DEL SOLE - Documentazione firmatario/rapp.legale al 30/04/2018	Documentazione Antiriciclagg
<input type="checkbox"/>	VILLAGGIO DEL SOLE - Documentazione cliente al 30/04/2018	Documentazione Antiriciclagg

Anagrafiche  
Prestazioni  
Adeguate Verifiche  
Fascicolo clienti

Dati antiriciclaggio  
Modulistica

# VARIAZIONE ANAFRAFICHE

ANTIRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

## Anagrafiche

Dettaglio (Invio) | Stampa anomalie | Anagrafiche collegate | [Registra anagrafiche](#) |

▼ Cliente ▲	Ragione sociale
176811	PUNTO COLORE SRL
176817	VILLAGGIO DEL SOLE

### Elenco anagrafiche modificate registrate

**Attenzione!**

Le anagrafiche sotto elencate, che risultano essere già registrate, sono state oggetto di modifiche.

Definire, entrando nel dettaglio di ogni anagrafica, il tipo di rettifica da apportare tra:

- **Storicizzazione:** effettua la rettifica della registrazione, così come previsto dalla normativa
- **Ricopertura:** effettua la rettifica della registrazione, ricoprendo quella corrente senza aggi...
- **Nessuna:** non effettua alcuna rettifica della registrazione, posticipando la scelta al succes...

### Anagrafiche modificate

Dettaglio (Invio) | | |

<input checked="" type="checkbox"/>	Codice ▲	Denominazione	▼	T
<input checked="" type="checkbox"/>	176818	CORTESE VALENTINA		Storic

# VARIAZIONE ANAFRAFICHE

LA MODIFICA  
DELL'ANAGRAFI  
CA E' TRACCIATA  
NELLO STORICO  
VARIAZIONI

ANTIRICICLAGGIO - Ditta fatturante: STUDIO ROSSI\_VERDI (176808)

## Anagrafiche registrate nello storico variazioni

Dettaglio (Invio)

Codice Anagrafica	Data registrazione	Data rettifica	Denominazione	Stato registrazione	ana
<b>▼ Codice cliente: 176817 (VILLAGGIO DEL SOLE)</b>					
176817	30/04/2018		VILLAGGIO DEL SOLE	Corrente	Clien
176818	30/04/2018	11/05/2018	CORTESE VALENTINA	Corrente	Titola
176820	30/04/2018		CORTESE ANDREA	Corrente	Firma

### Dettaglio Anagrafica

Anagrafica : 176818 CORTESE VALENTINA Regis

**Dati registrazione**

Stato registrazione	Corrente
Data rettifica	11/05/2018

**Dati anagrafica**

Codice	176818
Denominazione	CORTESE VALENTINA
Codice fiscale	CRTVNT89D55L219F
Attività lavorativa	TITOLARE
Criteri determinazione	Titolare diretto di una percentuale di p

**Dati persona fisica**

Sesso	Femmina
Data di nascita	15/04/1989
Comune di nascita	TORINO

**Dati residenza**

Indirizzo	Corso cavour 74
Comune	CECINA
Provincia	LI
CAP	57023
Paese estero	

**Dati identificativi**

Tipo identificazione	Eseguita direttamente dal professionista
Professionista identificatore	19 - ROSSI GIUSEPPE
Data identificazione	8/04/2018

**Registrazione corrente**  
Sostituita il 11/05/2018

Anagrafiche  
Prestazioni  
Adeguate Verifiche  
Fascicolo clienti

2

**AUTOVALUTAZIONE**  
DEL RISCHIO

DERIVAZIONE  
AUTOMATICA  
**ANAGRAFICHE**

DERIVAZIONE  
AUTOMATICA  
**PRESTAZIONI**

CREAZIONE MULTIPLA  
**ADEGUATE VERIFICHE**  
CLIENTI

GESTIONE COMPLETA  
**FASCICOLO CLIENTE**

ARCHIVIAZIONE E  
**CONSERVAZIONE**  
DIGITALE

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

 **sistemi**<sup>®</sup>  
*Professione Informatica*

*Paola Callegari*