

# ANTIRICICLAGGIO COMMERCIALISTI

A cura di Giuseppe Miceli

Aggiornato con il D.Lgs. 125/19 che  
recepisce la Quinta Direttiva Europea  
e con le Linee Guida del CNDCEC

Giuseppe Miceli

# **ANTIRICICLAGGIO COMMERCIALISTI**

## ***Giuseppe Miceli***

Legal Advisor - Giurista abilitato alla professione forense. Laureato presso l'Università degli studi di Roma "La Sapienza" con tesi di laurea in diritto processuale penale, dal titolo "Prove penali e inutilizzabilità". Abilitazione alla professione di Avvocato nel 2008, presso la Corte d'Appello di Roma. Docente al Master "Manager dei processi innovativi nelle start-up culturali e creative" presso l'Università degli Studi Camerino; ai Master in "Data Analyst" e in "Sicurezza delle reti informatiche" dell'Università Niccolò Cusano. Relatore in numerosi convegni accreditati presso l'Ordine degli Avvocati di Roma e Ancona e Ordine dei Consulenti del Lavoro di Roma. Componente esterno, Esperto in materia di Antiriciclaggio, del Centro Studi dell'Ordine dei Consulenti del Lavoro di Roma.

ISBN: 9788868058647

Novembre 2019

© Copyright 2019 Fisco e Tasse

[www.fiscoetasse.com](http://www.fiscoetasse.com)

**FISCO e TASSE**   
la tua guida per un fisco semplice

# Indice

<b>Prefazione</b> .....	<b>3</b>
<b>Introduzione</b> .....	<b>5</b>
<b>Premessa</b> .....	<b>11</b>
<b>Premessa metodologica</b> .....	<b>17</b>
<b>Il quadro normativo Antiriciclaggio - Ambito oggettivo e soggettivo di applicazione del D.Lgs. 231/2007</b> .....	<b>18</b>
<b>Le regole tecniche per i commercialisti e gli esperti contabili</b> .....	<b>20</b>
<b>1. La Regola Tecnica n.1 "Autovalutazione del rischio" (artt. 15-16 d.lgs. 231/2007)</b> .....	<b>22</b>
<b>2. La Regola Tecnica n. 2 "Adeguata verifica della clientela" (artt. 17-30 d.lgs. 231/2007)</b>	<b>34</b>
2.1 Valutazione del rischio .....	34
2.1.1 Valutazione del rischio inerente.....	35
2.1.2 La valutazione del rischio specifico .....	41
2.1.3 Determinazione del rischio effettivo .....	47
2.2 Prestazioni professionali.....	49
2.3 Adeguata verifica ordinaria .....	49
2.4 Adeguata verifica semplificata .....	58
2.5 Adeguata verifica rafforzata .....	61
2.6 Persone politicamente esposte .....	69
2.7 Titolare effettivo.....	70
<b>3. La Regola Tecnica n. 3 "Conservazione dei dati e delle informazioni" (artt. 31, 32 e 34 d.lgs. 231/2007)</b> .....	<b>75</b>
<b>4. Considerazioni conclusive</b> .....	<b>85</b>