

PISA – 26 gennaio 2024

L' "*ON BOARDING*" DI UN NUOVO CLIENTE NELLO STUDIO

Aspetti antiriciclaggio connessi al mandato

Dott.ssa Silvia Marini

Il Mandato e l'Antiriciclaggio

CHI E' IL CLIENTE?



il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del **conferimento di un incarico**.

(Art. 1, comma 2, lett. f) del D.Lgs. 231/2007 e ss.mm.ii)

**COSA SI INTENDE PER
«PRESTAZIONE
PROFESSIONALE»?**



una prestazione intellettuale o commerciale resa in favore del cliente, **a seguito del conferimento di un incarico**, della quale si presume che abbia una certa durata.

(Art. 1, comma 2, lett. gg) del D.Lgs. 231/2007 e ss.mm.ii)

Il Mandato e l'Antiriciclaggio

COSA SI INTENDE PER
«CONFERIMENTO DI
UN INCARICO»?



attribuzione di un mandato, **esplicito** o **implicito**, anche desumibile dalle caratteristiche dell'attività istituzionalmente svolta dai soggetti obbligati, diversi dagli intermediari bancari e finanziari e dagli altri operatori finanziari, al compimento di una prestazione professionale, indipendentemente dal versamento di un corrispettivo o dalle modalità e dalla tempistica di corresponsione del medesimo.

(Art. 1, comma 2, lett. h) del D.Lgs. 231/2007 e ss.mm.ii)

Il Mandato e l'Antiriciclaggio

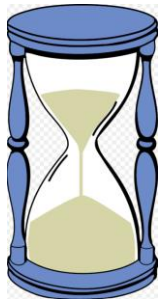
Quindi....

- ✓ L'attribuzione di un mandato non si limita ad una sottoscrizione di una lettera di incarico ma va adottato un approccio più «sostanziale» che «formale»;
- ✓ L'incarico può ritenersi conferito anche in base alle attività concretamente svolte dal Professionista nei confronti del soggetto; la normativa parla infatti anche di «attribuzione implicita di un mandato»
- ✓ Il «corrispettivo» è legato dal concetto di «conferimento dell'incarico»;
- ✓ Da un punto di vista temporale, il conferimento dell'incarico si colloca in una fase precedente la prestazione professionale



Il Mandato e l'Antiriciclaggio

TEMPISTICA DELL'ADEGUATA VERIFICA



10. Quando va effettuata l'identificazione del Cliente?

Le attività di identificazione e verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo, sono effettuate **prima** dell'instaurazione del rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per lo svolgimento di una prestazione professionale ovvero prima dell'esecuzione dell'operazione occasionale.

(Art. 18, comma 2, del D.Lgs. 231/2007 e ss.mm.ii)

Perché?



Gli adempimenti di adeguata verifica della clientela che il Professionista deve porre in essere sono finalizzati a valutare se un determinato soggetto, considerando le sue caratteristiche, il suo comportamento e il tipo di prestazione professionale/operazione che richiede può essere «accettato» come CLIENTE.

Il Mandato e l'Antiriciclaggio

**UTILITA' DEL
MANDATO
PROFESSIONALE AI
FINI
ANTIRICICLAGGIO**



Permette di individuare:

- ☐ la **data** di inizio del rapporto utile per la verifica della conformità del fascicolo antiriciclaggio;
- ☐ il **soggetto** che ha ricevuto l'incarico professionale, ossia chi, per conto dello Studio, ha ricevuto l'incarico dal cliente e, pertanto, sarà responsabile di eventuali inadempimenti.

Il Mandato e l'Antiriciclaggio

Da un punto di vista operativo si suggerisce di predisporre la **«dichiarazione del cliente ai fini antiriciclaggio»** contestualmente alla redazione del mandato al fine di rendere maggiormente efficace ed efficiente il processo d'ingresso di un nuovo cliente.



[139.](#)

16/11/2023

[Leggi tutto ...](#)

<https://antiriciclaggiopro.it/ServiceUnavailable.aspx>

 [Manuale utente - Segnalazione di Operazione Sospetta AS-SOS.pdf](#)

[Assemblea degli Iscritti per approvazione](#)

COMUNICAZIONE VIOLAZIONE UTILIZZO DENARO CONTANTE

[Conto Consuntivo 2022 - 19 Aprile 2023](#)

 [Modello di comunicazione al Mef \(per inoltro cartaceo\).docx](#)

18/04/2023

[Leggi tutto ...](#)

<https://siar.mef.gov.it/default.html?ReturnUrl=%2f>

[Incontro CNDCEC e Conferenza degli](#)

MODELLI DEL CNDCEC PER ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

[Ordini della Toscana](#)

 [Modello AV.1 – DETERMINAZIONE DEL RISCHIO EFFETTIVO E DELLA TIPOLOGIA DI ADEGUATA VERIFICA.xlsx](#)

05/12/2022

[Leggi tutto ...](#)

 [Modello AV.2 – CHECK-LIST AI FINI DELLA FORMAZIONE DEL FASCICOLO DEL CLIENTE.docx](#)

 [Modello AV.3 – ISTRUTTORIA CLIENTE.docx](#)



 [Modello AV.4 – DICHIARAZIONE DEL CLIENTE.docx](#)

 [Modello AV.5 – DICHIARAZIONE DEL PROFESSIONISTA ATTESTANTE EX ART. 26 D.LGS. 231/2007.docx](#)

 [Modello AV.6 – DICHIARAZIONE DI ASTENSIONE DEL PROFESSIONISTA.docx](#)

 [Modello AV.7 – PROCEDURA DI CONTROLLO COSTANTE](#)

 [Allegato 1 – Informativa CNDCEC n. 35/2021 \(Modello Autovalutazione del Rischio\)](#)

 [Allegato 2 – Informativa CNDCEC n. 35/2021 \(Modello Valutazione del Rischio\)](#)

Il Mandato e l'Antiriciclaggio

Grazie per l'attenzione!

