



*Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili  
Circondario del Tribunale di Napoli  
Ente Pubblico non Economico*

Ad/2017  
Prot. n. 17342/U/AD/PM  
del 26/10/2017

**A TUTTI GLI ISCRITTI  
ALL'ODCEC**

**LORO INDIRIZZI**

**IL RECEPIMENTO DELLA IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO  
LE PRINCIPALI NOVITÀ INTRODOTTE DAL D.LGS. 90/2017**

Il 4 luglio 2017 è entrato in vigore il [D. Lgs. n. 90 del 25/05/2017](#), di recepimento della Direttiva UE 2015/849 (cd. IV direttiva antiriciclaggio) relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, che ha peraltro riscritto integralmente il [decreto legislativo n. 231/2007](#).

Le **novità più rilevanti** per i Commercialisti riguardano:

- **l'abolizione dell'obbligo di tenuta dell'archivio unico registro dei clienti**, fermo restando l'**obbligo di conservazione**, tra gli altri, dei **documenti di identificazione**;
- una **più ampia applicazione del principio dell'approccio basato sul rischio**;
- una **revisione del sistema sanzionatorio, con riduzione delle stesse**;
- una **rivisitazione della struttura dell'adeguata verifica della clientela**, con particolare riguardo ai soggetti diversi dalle persone fisiche.

Restano confermati gli obblighi di adeguata verifica della clientela, di conservazione dei documenti e dei dati del cliente e delle operazioni, di segnalazione delle operazioni sospette, di comunicazione delle violazioni all'uso del contante, mentre è stato, dunque, finalmente abolito l'obbligo di tenere l'archivio unico antiriciclaggio, ossia il registro cartaceo o informatico nel quale, precedentemente, occorreva registrare i dati raccolti.

**Entro 12 mesi** dalla data di entrata in vigore del D. Lgs. 90/2017 (quindi 4/7/2018) le autorità di vigilanza di settore dovranno emanare le disposizioni attuative volte alla individuazione dei requisiti dimensionali e organizzativi in base ai quali i soggetti obbligati vigilati devono adottare specifici presidi, controlli e procedure per: (a) la valutazione e gestione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, (b) l'introduzione di una funzione antiriciclaggio, ivi





*Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili  
Circondario del Tribunale di Napoli  
Ente Pubblico non Economico*

comprese, se adeguate rispetto alle dimensioni e alla natura dell'attività, la nomina di un responsabile della funzione antiriciclaggio e la previsione di una funzione di revisione indipendente per la verifica delle politiche, dei controlli e delle procedure.

E' stato dunque introdotto un **principio di proporzionalità**.

Al fine di rendere sempre più trasparente il sistema finanziario nazionale la nuova normativa prevede anche l'istituzione di un registro pubblico denominato "**Registro dei titolari effettivi delle persone giuridiche e trust espressi**" presso un'apposita sezione del registro delle imprese: la centralizzazione delle informazioni sulla titolarità effettiva di trust produttivi di effetti fiscali, società, gruppi societari ed enti consentirà ai soggetti obbligati di adempiere all'obbligo di adeguata verifica facendo gioco su informazioni che fanno "**pubblica fede**".

Il legislatore ha anche previsto (nuovo art.11) un ruolo attivo per gli organismi di autoregolamentazione (tra cui gli Ordini professionali), che anche attraverso le rappresentative locali ed i consigli di disciplina, dovranno promuovere e controllare l'osservanza degli obblighi di antiriciclaggio da parte dei professionisti iscritti nei propri albi ed elenchi; la novellata disciplina prevede, inoltre, che l'organismo di autoregolamentazione possa ricevere direttamente le segnalazioni di operazioni sospette per il successivo inoltro alla UIF.

Infine, è importante evidenziare l'introduzione del principio del *favor rei* che, di fatto, mitiga gli effetti delle previgenti norme: in base a tale principio nessuno potrà essere sanzionato, sia a livello penale che amministrativo, per un fatto che, alla data di entrata in vigore del decreto, non costituisce più illecito.

Al fine di approfondire in senso formativo le nuove disposizioni in materia di antiriciclaggio, questo Ordine per il tramite della Commissione di Studio "Antiriciclaggio" ha programmato alcune giornate di studio/seminario che saranno tenute nei mesi di novembre e dicembre 2017.

A tal fine si comunica che i relativi crediti formativi, speciali, saranno validi anche ai fini della formazione continua obbligatoria prevista per i revisori legali.

*Il Consiglio dell'Ordine*

