Il Sole 24 ORE

NORME E TRIBUTI

Le Guide del professionista: un appuntamento da non perdere.
Ogni giovedì e lunedì con Il Sole 24 ORE.
24 ORE
www.ilsole24ore.com

ANTIRICICLAGGIO Nuove norme per circa 300mila soggetti, in gran parte iscritti agli Albi

Controlli solo con l'incarico

Il mandato per la prestazione è il presupposto dei compiti richiesti dall'Ufficio italiano cambi

Si è completato il puzzle delle norme antiriciclaggio destinate a dare applicazione al decreto legislativo 56/04 e destinate a professionisti (regolamento 141/06), intermediari finanziari (142/06) e operatori non finanziari (143/06). Le norme entreranno in vigore il 22 aprile (si veda «Il Sole-24 Ore» dell'8 aprile).

Per i professionisti — si stima che gli interessati siano circa 300mila — le norme antiriciclaggio su identificazione del cliente e registrazione delle operazioni si applicano in relazione al compimento di «prestazioni professionali». È l'operazione affidata con mandato al professionista che rileva ai fini degli obblighi antiriciclaggio, e non già la rilevazione di transazioni compiute dalla clientela di cui il professionista venga a conoscenza indirettamente, per esempio nell'attività di registrazione contabile di movimentazioni in relazione alle quali non è stato conferito alcun incarico.

> Per avvocati e notai onere limitato alle attività economiche

L'articolo 3 del decreto 141/06 obbliga all'identificazione della clientela qualora la prestazione professionale fornita abbia a oggetto mezzi di pagamento, beni o utilità di valore superiore a 12.500 euro. L'obbligo sussiste anche in presenza di operazioni frazionate, ossia quando venga dato incarico di compiere operazioni unitarie sotto il profilo economico di valore superiore ai 12.500 euro, poste in essere in più fasi, in un circoscritto periodo di tempo, singolarmente inferiori alla soglia. Inoltre, l'obbligo riguarda anche le operazioni di valore indeterminabile.

È necessario partire dal presupposto della prestazione professionale per non ingenerare dubbi sul contenuto dei nuovi obblighi, che taluno teme di dover, al contrario, applicare a ogni transazione compiuta dal cliente di cui si abbia conoscenza. Tale impostazione confonderebbe il diverso obbligo di comunicazione delle infrazioni rilevate dai professionisti e dagli intermediari finanziari alla normativa sulla limitazione della circolazione del contante e dei titoli al portatore, introdotta dall'articolo 7 del decreto legislativo 56/2004 e già in vigore dal 14 marzo 2004, data di entrata in vigore del provvedimento che ha recepito la seconda direttiva comunitaria. Questa disposizione, infatti, impone ai soggetti richiamati che abbiano notizia di violazioni all'articolo 1 della legge 197/91 (per esempio, titoli al portatore per importi superiori ai 12.500 euro non muniti della clausola di non trasferibilità) di riferirne al ministero dell'Economia, per la contestazione e gli adempimenti previsti dal procedimento sanzionatorio amministrativo, pena una sanzione pecuniaria dal 3 al 30% dell'importo dell'operazione a carico del professionista o intermediario che ometta la comunicazione.

La prestazione professionale è il presupposto per l'obbligo di identificazione e registrazione come afferma l'articolo 1 del regolamento 141, mentre la segnalazione delle operazioni sospette dipende dalle conoscenze del professionista circa l'operatività della clientela. La prestazione del professionista si concretizza nella diretta trasmissione, movimentazione o gestione di mezzi di pagamento, beni o utilità in nome o per conto del cliente ovvero nell'assistenza al cliente per la progettazione o realizzazione della trasmissione, movimentazione, verifica o gestione di mezzi di pagamento, beni o utilità e della costituzione, gestione o amministrazione di società, enti, trust o strutture analoghe.

Dunque una duplice tipologia di situazioni: da un lato l'assunzione di mandati fiduciari, ossia il compimento di operazioni in nome o per conto del cliente, dall'altro attività di assistenza al cliente nel compimento di determinate operazioni.

Nel primo caso si tratta delle prestazioni professionali rientranti nella figura civilistica del mandato senza rappresentanza, in cui il mandatario — ai sensi dell'articolo 1705 del Codice civile, agisce per conto del mandante ma in proprio nome acquista i diritti e assume le obbligazioni derivanti dal contratto concluso con il terzo ed è obbligato a ritrasferire al mandante i diritti che ha acquistato, ovvero di rappresentanza diretta. Nel secondo, si tratta delle ordinarie prestazioni svolte in favore del cliente che agisce a suo nome. Bisogna infine aggiungere che la normativa pone su distinti livelli gli avvocati e i notai, destinatari delle disposizioni antiriciclaggio solo quando, in nome o per conto di propri clienti, compiano operazioni di natura finanziaria o immobiliare o quando assistano i clienti nella realizzazione di operazioni di trasferimento di immobili o attività economiche, gestione di danaro e strumenti finanziari, apertura e gestione di rapporti di conto, amministrazione di società, enti, trust o strutture analoghe. Gli altri professionisti, invece, hanno sempre l'onere a prescindere dal tipo di prestazione (si veda la tabella).

LUIGI FERRAJOLI

LE PRESTAZIONI ALLA BASE DELL'OBBLIGO

Prestazioni oggetto di registrazione per i professionisti e le società di revisione (1)

PER AVVOCATI E NOTAI

- Trasferimento a qualsiasi titolo di beni immobili
- Trasferimento a qualsiasi titolo di attività economiche
- Qualsiasi altra operazione immobiliare
- Gestione di denaro
- Gestione di strumenti finanziari
- Gestione di altri beni
- Apertura/chiusura di conti bancari
- Apertura/chiusura di libretti di deposito
- Apertura/chiusura di conti di titoli
- Gestione di conti bancari
- Gestione di libretti di deposito
- Gestione di conti di titoli
- Apertura/chiusura e gestione di cassette di sicurezza
- Qualsiasi altra operazione di natura finanziaria
- Organizzazione degli apporti necessari alla costituzione di società
- Organizzazione degli apporti necessari alla gestione o all'amministrazione di società
- Costituzione/liquidazione di società, enti, trust o strutture analoghe
- Gestione o amministrazione di società, enti, trust o strutture analoghe

PER ALTRI PROFESSIONISTI E SOCIETÀ DI REVISIONE

- Accertamenti, ispezioni e controlli
- Adempimenti in materia di lavoro, previdenza e assistenza dei lavoratori dipendenti e ogni altra funzione affine, connessa e conseguente
- Amministrazione del personale dipendente e ogni altra funzione affine, connessa e conseguente
- Amministrazione e liquidazione di aziende
- Amministrazione e liquidazione di patrimoni
- Amministrazione e liquidazione di singoli beni
- Apertura/chiusura di conti bancari
- Apertura/chiusura di conti di titoli
- Apertura/chiusura di libretti di deposito
- Apertura/chiusura e gestione di cassette di sicurezza
- Assistenza e rappresentanza in materia tributaria
- Assistenza in procedure concorsuali
- Assistenza ai datori di lavoro in sede di visite ispettive o di accertamenti
- Assistenza per richiesta finanziamenti
- Assistenza societaria continuativa e generica
- Assistenza tributaria
- Attività di valutazione tecnica dell'iniziativa di impresa e di asseverazione dei business plan per l'accesso a finanziamenti pubblici
- Certificazione di investimenti ambientali
- Consulenza aziendale
- Consulenza connessa a procedure contenziose
- Consulenza contrattuale
- Consulenza economico-finanziaria
- Consulenza in tema di controllo aziendale
- Consulenza in materia contributiva
- Consulenza e assistenza per la riduzione di sanzioni civili, penalità e similari
- Consulenza tributaria
- Consulenze tecniche, perizie e pareri motivati
- Controllo della documentazione contabile, revisione e certificazione
- Costituzione/liquidazione di società, enti, trust o strutture analoghe
- Custodia e conservazione di aziende
- Custodia e conservazione di beni
- Determinazioni dei costi di produzione nelle imprese industriali
- Divisio\ni e assegnazioni di patrimoni, compilazione dei relativi progetti e piani di liquidazione nei giudizi di graduazione
- Elaborazione e predisposizione delle dichiarazioni tributarie e cura degli ulteriori adempimenti tributari
- Gestione di conti di titoli
- Gestione di conti bancari
- Gestione di altri beni
- Gestione di denaro
- Gestione di libretti di deposito
- Gestione di posizioni previdenziali e assicurative
- Gestione di strumenti finanziari
- Gestione o amministrazione di società, enti, trust o strutture analoghe
- Ispezioni e revisioni amministrative e contabili
- Monitoraggio e tutoraggio dell'utilizzo dei finanziamenti pubblici erogati alle imprese
- Operazioni di finanza straordinaria
- Operazioni di vendita di beni mobili e immobili nonché la formazione del progetto di distribuzione, su delega del giudice dell'esecuzione, ex articolo 2, comma 3, lettera e), decreto legge 14 marzo 2005, n.35, convertito in legge 14 maggio 2005 n. 80.
- Organizzazione degli apporti necessari alla costituzione di società
- Organizzazione degli apporti necessari alla gestione o all'amministrazione di società
- Organizzazione e impianto della contabilità
- Organizzazione contabile
- Tenuta paghe e contributi
- Piani di contabilità per aziende
- Qualsiasi altra operazione di natura finanziaria
- Qualsiasi altra operazione immobiliare
- Rappresentanza tributaria
- Redazione di bilanci
- Redazione e asseverazione delle informative ambientali, sociali e di sostenibilità delle imprese e degli enti pubblici e privati
- Regolamenti e liquidazioni di avarie
- Relazioni di stima di cui al Codice civile
- Revisione contabile
- Rilascio di visti di conformità per studi di settore
- Rilevazioni in materia contabile e amministrativa
- Riordino della contabilità
- Studi e ricerche di analisi finanziaria aventi a oggetto titoli di emittenti quotati
- Tenuta e redazione dei libri contabili, fiscali e del lavoro
- Trasferimento a qualsiasi titolo di attività economiche
- Trasferimento a qualsiasi titolo di beni immobili
- Trasformazioni, scissioni e fusioni di società e altri enti
- Valutazione di aziende, rami d'azienda e patrimoni
- Valutazione di singoli beni e diritti
- Verifica della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili
- Verificazione e ogni altra indagine in merito all'attendibilità di bilanci, di conti, di scritture e d'ogni altro documento contabile delle imprese
- Altro

(1) L'elenco delle prestazioni tiene conto, oltre che delle indicazioni delle disposizioni in materia di antiriciclaggio, anche dei regolamenti che disciplinano l'attività e le tariffe professionali dei soggetti destinatari del provvedimento.