

## Convenzione



Dott. Domenico Cianchi  
Consulente Antiriciclaggio Professionisti  
**CONVENZIONATO**

e-mail: [domenico.cianchi@libero.it](mailto:domenico.cianchi@libero.it)

cell. **328.45.13.996**

**PROPOSTA:**

**COME ALLINEARE IL TUO  
STUDIO ALLA NORMATIVA  
ANTIRICICLAGGIO.**



### LA LEGGE

(D.Lgs 231/2006 e D.Lgs 90/2017)

In sintesi, qualora ricorra una delle casistiche previste dalla normativa **Antiriciclaggio**, gli **AVVOCATI**<sup>1</sup> sono tenuti ad **adeguare il proprio Studio** adottando idonei sistemi e procedure antiriciclaggio e programmando corsi di **formazione antiriciclaggio** per tutti i dipendenti e collaboratori.

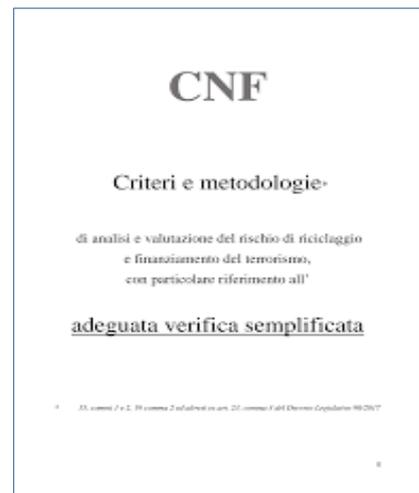
Gli adempimenti previsti per legge impongono inoltre di svolgere **sempre** una preliminare **adeguata verifica della clientela** prima di accettare un incarico professionale e di non svolgere la prestazione professionale nel caso in cui non risulti possibile rispettare tutti gli obblighi antiriciclaggio previsti dal D.lgs. 231/07.

In linea con gli adempimenti suggeriti dal **CNF** (Criteri e metodologie), gli **Avvocati** devono:



<sup>1</sup> I professionisti, tra i quali sono ricompresi gli **avvocati**, sono soggetti alla Normativa Antiriciclaggio quando, in nome o per conto dei propri clienti, compiono qualsiasi operazione di natura finanziaria o immobiliare o quando li assistono nella predisposizione o nella realizzazione di operazioni riguardanti: trasferimento di diritti reali su beni immobili o attività economiche; gestione di denaro, strumenti finanziari o altri beni; apertura o gestione di conti bancari, libretti di deposito e conti di titoli; costituzione, gestione o amministrazione di società, enti e trust.

- **creare** un **fascicolo unico antiriciclaggio** relativamente alle incombenze dello **Studio legale**;
- a seguito dell'accettazione dell'incarico, **creare** un **fascicolo antiriciclaggio** per ogni **cliente**;
- e procedere alla **conservazione** delle informazioni raccolte per un periodo di **dieci anni** dalla fine della prestazione professionale.



Nel caso in cui un **Avvocato** rilevasse operazioni sospette ai fini antiriciclaggio o violazioni del limite di utilizzo del contante, dovrà provvedere ad effettuare subito una **Segnalazione Antiriciclaggio** all'UIF o all'Ordine di appartenenza.



Gli adempimenti relativi all'**antiriciclaggio** (.....e privacy) sono stati nel tempo estremamente trascurati dagli studi professionali. L'esperienza dice che ad oggi **sono veramente pochi gli studi "a norma"** con quanto previsto dal D.Lgs 231/2006 e D.Lgs 90/2017, **questo per una serie di ragioni:**

- la **prima, e principale**, è l'originaria **"mancanza di tempo"**.

Gli adempimenti continui, che spesso fanno trascurare anche i propri affetti, più volte non hanno consentito ai **professionisti** di poter dedicare tempo ad attuare le procedure idonee per allineare la propria struttura a quanto richiesto dalla norma.



- La **seconda** è l'assoluta **"non comprensione"** del perché tale adempimento debba ricadere sui professionisti ("....ci pensassero le banche, i notai, la GdF!!!"). In tutti noi **ciò che non è condiviso viene percepito come imposizione** e questa crea il rifiuto ad agire ed il rimandare a tempi futuri.



- La **terza** è che, probabilmente, in 100 e più corsi fatti sull'argomento, non mi sono mai adoperato o non ho ben compreso **“cosa si dovrebbe fare in pratica nello studio”**, e soprattutto **chi, come e quando** dovrebbe farlo.

- La quarta ed ultima ragione è la **“sottovalutazione delle conseguenze”** nel non essere allineato alla norma.



## Perché rischiare?

**Le violazioni agli obblighi antiriciclaggio possono comportare Sanzioni Penali con reclusione fino a 3 anni e/o Sanzioni Amministrative da € 2.500 fino a € 100.000.**

ANTIRICICLAGGIO  
Il nuovo sistema  
sanzionatorio

**..... senza sottovalutare le ripercussioni sulla figura professionale dell'avvocato.**



## Gestire è meglio che subire!!

Per cui **in breve tempo** potresti:

- ✗ conformare il tuo Studio alla norma antiriciclaggio;
- ✗ lavorare più serenamente e senza l'assillo di probabili controlli;
- ✗ acquisire consapevolezza di chi ne sa e si confronta, e non rassegnazione di chi doveva fare e non ha fatto!

E qui la **PROPOSTA** per  
gli iscritti all'Ordine degli  
Avvocati di Viterbo



Puoi **RICHIEDERE UNA VERIFICA GRATUITA<sup>2</sup>**  
**DEL TUO ADEGUAMENTO ANTIRICICLAGGIO.**

**Ovvero: Presso il tuo Studio verrà effettuata una vera e propria simulazione di un “Controllo / Ispezione” circa lo stato di Adeguamento agli Obblighi Antiriciclaggio rispettando alla lettera le istruzioni, le modalità e le prassi utilizzate in tali accessi.**

Nel contesto potrai così delineare/impostare il percorso più idoneo per rendere a Norma Antiriciclaggio la tua attività mediante le seguenti procedure già suggerite dal **CNF**:

- ➔ **autovalutazione antiriciclaggio dello studio**
- ➔ **adeguata verifica della clientela**
- ➔ **valutazione e gestione del rischio di riciclaggio**
- ➔ **verifica liste PEP antiriciclaggio**
- ➔ **creazione del fascicolo cliente**
- ➔ **conservazione della doc.ne antiriciclaggio**
- ➔ **segnalazione delle operazioni sospette**
- ➔ **adozione di procedure di controllo interno**
- ➔ **formazione antiriciclaggio del personale**
- ➔ **comunicazione di violazioni della limitazione del contante**
- ➔ **creazione del fascicolo antiriciclaggio del titolare effettivo**



<sup>2</sup> In considerazione della sede dello Studio Legale, per “*Gratuita*” deve intendersi un minimo di “*rimborso spese*”.

## Vantaggi



La formazione antiriciclaggio **direttamente** nel **tuo studio** potrebbe diventare un momento decisivo e di grandi chiarimenti, sia nel caso in cui le procedure siano già approntate, sia nel caso in cui pur rispettando gli obblighi, sia necessario definire delle procedure e ciò consente una enorme **ottimizzazione dei costi** potendo coinvolgere tutte le risorse del personale

dello studio, con una soluzione formativa antiriciclaggio che tocca tutti gli aspetti dell'organizzazione.

Per tale proposta, considerata la natura della prestazione che può essere più o meno ampia<sup>3</sup>, per gli iscritti all'Ordine si offre una scontistica minima del 20%.

**Dott. Domenico Cianchi**

*Consulente Antiriciclaggio Professionisti*

**CONVENZIONATO**

e-mail: [domenico.cianchi@libero.it](mailto:domenico.cianchi@libero.it)

**cell. 328.45.13.996**

---

<sup>3</sup> L'entità della consulenza ha carattere variabile in quanto prende in considerazione, ad esempio, il tipo/misura di intervento richiesto; se sono più gli interessati facenti parte dello stesso Studio Legale; ecc....